



Felelős Társaságirányítási Jelentés

2017

Diákhitel Központ

Zártkörűen Működő Részvénytársaság

2018. április 24.

TARTALOMJEGYZÉK

I.	Részvényes, tulajdonosi jogok gyakorlása	3
II.	Az Igazgatóság feladata, összetétele, működése	3
III.	Az Igazgatóság és a menedzsment közti felelősség és feladatmegosztás bemutatása, a Társaság menedzsmentje.....	3
IV.	A menedzsment munkájának értékelése, javadalmazás	4
V.	A Felügyelőbizottság feladata, összetétele, működése.....	4
VI.	Az Audit Bizottság feladata, összetétele, működése	5
VII.	Egyéb bizottságok	5
VIII.	Könyvvizsgáló.....	5
IX.	Belső kontrollok rendszere	6
X.	A Társaság közzétételi politikája	7
XI.	A Társaság bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikája	7
XII.	Felelős Társaságirányítási Nyilatkozat.....	8

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény rendelkezése (95/B.§) előírja, hogy az Európai Gazdasági Térség valamely államának szabályozott piacán kereskedésre befogadott átruházható értékpapír kibocsátójának az üzleti jelentésével egyidejűleg vállalatirányítási nyilatkozatot is közzé kell tennie. A Diákhitel Központ Zrt. (a továbbiakban: Társaság) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjai a Budapesti Értéktőzsdére kerültek bevezetésre. A Társaság jelen, 2017. évi felelős társaságirányítási jelentésében a Budapesti Értéktőzsde (a továbbiakban: BÉT vagy Tőzsde) 2017. évben hatályos Felelős Társaságirányítási Ajánlásai alapján elkészített Felelős Társaságirányítási Nyilatkozatát szerepelteti. A BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásai megtalálhatóak a Tőzsde honlapján (www.bet.hu).

I. RÉSZVÉNYES, TULAJDONOSI JOGOK GYAKORLÁSA

A Társaság a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) rendelkezései alapján egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, amelynek részvényei 100%-ban a Magyar Állam tulajdonában állnak. A tulajdonosi jogokat és kötelezettségeket a Magyar Állam nevében az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. (a továbbiakban: MFB Zrt. vagy Részvényes) gyakorolja.

A Társaságnál közgyűlés nem működik. A közgyűlés hatáskörébe tartozó kérdésekben az egyedüli részvényes Magyar Állam nevében a Részvényes Alapítói határozat formájában, írásban dönt.

II. AZ IGAZGATÓSÁG FELADATA, ÖSSZETÉTELE, MŰKÖDÉSE

A Társaság ügyvezető szerve az Igazgatóság, amely jogait és feladatait testületként gyakorolja, ennek keretében irányítja a Társaság gazdálkodását. A Társaság üzleti tevékenységét, munkaszervezetét és operatív munkáját a Részvényes által határozatlan időtartamra kinevezett, önálló képviselői és aláírási joggal rendelkező cégvezető gyakorolja, aki jogosult a vezérigazgatói cím használatára.

Az Alapszabály rendelkezése szerint a Társaság Igazgatósága három – öt tagból áll, akiket a Részvényes határozatlan időtartamra választ. 2017-ben az Igazgatóság elnöke március 5-ig Adamecz Péter, április 26-tól pedig dr. Bánkuti Erzsébet Beáta. Tagjai Gyutai Csaba, Rádly Éva 2017. június 13-ig, dr. Benkő Tamás János 2017. június 14-től és Mészáros Rita 2017. június 14-től. Az Igazgatóság 2017-ben 9 rendes ülést tartott, 6 esetben pedig ülés tartása nélküli határozathozatalra került sor. Az Igazgatóság 2017-ben összesen 48 határozatot hozott.

Az Igazgatóság tagjainak felsorolása és rövid bemutatása a Társaság honlapján megtalálható (www.diakhitel.hu). Az Igazgatóság tagjai külső, független tagoknak minősülnek, a Társasággal az igazgatósági tagsági jogviszonyon kívül más jogviszonyban nem állnak.

Az Igazgatóság ülését az elnök hívja össze és vezeti, akadályoztatása esetén bármelyik tag jogosult azt összehívni. Az Igazgatóság határozatképes, ha az ülésen a tagok több mint fele jelen van. Az Igazgatóság a határozatait a jelenlevő tagok egyszerű szótöbbségével hozza. Az Igazgatóság tagjai személyesen kötelesek eljárni, képviselőnek az Igazgatóság tevékenységében nincsen helye.

Az Igazgatóság üléseiről jegyzőkönyvet kell vezetni.

III. AZ IGAZGATÓSÁG ÉS A MENEDZSMENT KÖZTI FELELŐSSÉG ÉS FELADATMEGOSZTÁS BEMUTATÁSA, A TÁRSASÁG MENEDZSMENTJE

Az Alapszabály rendelkezése szerint a Társaság ügyvezető szerve az Igazgatóság, amely a Társaság gazdálkodását irányítja, míg a cégvezető irányítja a Társaság üzleti tevékenységét, munkaszervezetét, operatív munkáját.

A cégvezető dönt minden olyan kérdésben, amely nem tartozik a Részvényes illetve az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe.

A cégvezető a Társaság munkaviszonyban álló alkalmazottja, felette az alapvető munkáltatói jogokat a Részvényes gyakorolja.

A cégvezető gyakorolja a Társaság alkalmazottai felett a munkáltatói jogokat.

A cégvezető dönt azokról a bruttó 60.000.000 (hatvanmillió) forintot el nem érő kötelezettségvállalásokról és tárgyi eszköz-értékesítésekről, amelyek nem igényelnek üzleti terv módosítást. Az Igazgatóság dönt azokról az üzleti tervben szereplő kötelezettségvállalásokról, amelyeknek összege eléri, vagy meghaladja a bruttó 60.000.000 (hatvanmillió) forintot.

A cégvezető dönt a Társaság átmenetileg szabad pénzeszközeinek befektetési hasznosításáról, amennyiben mindezek nem tartoznak a Részvényes kizárólagos hatáskörébe. Az üzleti tervben nem szereplő kötelezettségvállalásról és tárgyi eszköz-értékesítésről a Részvényes dönt.

A Társaság menedzsmentjét a cégvezető és két közvetlen helyettese alkotja. A Társaság vezérigazgatója, illetve cégvezetője Bugár Csaba, helyettesei 2017-ben Havelda Balázs és február 28-ig Lovas Attila, március 1-től pedig Chornitzer Péter vezérigazgató-helyettesek. A menedzsment tagjainak felsorolása és rövid bemutatása a Társaság honlapján megtalálható (www.diakhitel.hu).

IV. A MENEDZSMENT MUNKÁJÁNAK ÉRTÉKELÉSE, JAVADALMAZÁS

A Társaság Igazgatósága és Felügyelőbizottsága elfogadta és a Részvényes számára elfogadásra javasolta a Diákhitel Központ Zrt. 2017. évi számviteli törvény szerinti éves beszámolóját. A Részvényes elfogadta a Társaság 2017. évi számviteli törvény szerinti éves beszámolóját.

A vezérigazgató (cégvezető) javadalmazásának megállapítása a Részvényes, míg a vezérigazgató-helyettesek juttatásainak megállapítása az Igazgatóság hatáskörébe tartozik.

A Társaság vezetői, vezető tisztségviselői és Felügyelőbizottságának tagjai javadalmazása módját, mértékének főbb elveit, annak rendszerét a Részvényes által elfogadott Javadalmazási Szabályzat tartalmazza, amely a Társaság honlapján elérhető (www.diakhitel.hu).

Az Alapszabály és a Javadalmazási Szabályzat értelmében a vezérigazgató (cégvezető) esetében az alapvető munkáltatói jogok gyakorlója a Részvényes.

A Részvényes dönt a Cégvezető (Vezérigazgató) megválasztása, visszahívása, díjazásának megállapítása, felette a munkáltatói jogok gyakorlása, és számára a 2009. évi CXXII. törvényben foglaltak szerint a teljesítmény-követelmény és az ahhoz tartozó juttatások (teljesítménybér vagy más juttatás), valamint a személyi alapbér növelésének irányadó mértékének meghatározása kérdésében is.

A vezérigazgató rendszeresen beszámoltatja a helyetteseit a saját és a közvetlen irányításuk alatt álló szervezeti egységek tevékenységéről.

V. A FELÜGYELŐBIZOTTSÁG FELADATA, ÖSSZETÉTELE, MŰKÖDÉSE

A köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről szóló 2009. évi CXXII. törvény alapján a Társaságnál Felügyelőbizottság létrehozása kötelező.

Az Alapszabály rendelkezése szerint a Társaság Felügyelőbizottsága három – öt tagból áll. 2017-ben a Felügyelőbizottság elnöke június 14-től Formanek Gyula, tagjai Pösze Lajos, június 8-ig Sziládi-Losteiner Dóra, június 9-ig dr. Uszkay-Boiskó Sándor, június 14-től Tölgyesi Krisztina, június 14-től október 31-ig Berlászné Sárkány Gabriella, november 1-től pedig dr. Siklósi-Dutkay Zoltán voltak. Az Alapszabály rendelkezése szerint a Felügyelőbizottság tagjait és elnökét a Részvényes jelöli ki határozatlan időtartamra.

A Felügyelőbizottság 2017-ben 9 rendes ülést tartott, ülés tartása nélküli határozathozatalra nem került sor. A Felügyelőbizottság 2017-ben összesen 34 határozatot hozott.

A Felügyelőbizottság tagjainak felsorolása és rövid bemutatása a Társaság honlapján megtalálható (www.diakhitel.hu). A Felügyelőbizottság tagjai külső, független tagoknak minősülnek, a Társasággal a felügyelőbizottsági tagsági jogviszonyon kívül más jogviszonyban nem állnak.

A Felügyelőbizottság ülését az elnök hívja össze és vezeti, akadályoztatása esetén bármelyik tag jogosult azt összehívni. A Felügyelőbizottság határozatképes, ha az ülésen a tagok kétharmada, de legalább három tag jelen van. A Felügyelőbizottság határozatait a jelenlevő tagok egyszerű szótöbbségével hozza. A Felügyelőbizottság tagjai személyesen kötelesek eljárni, képviselőnek a Felügyelőbizottság tevékenységében nincsen helye.

A Felügyelőbizottság üléseiről jegyzőkönyvet kell vezetni.

A Felügyelőbizottság – az Alapszabályban tételesen meghatározott pontok kivételével – köteles megvizsgálni a Részvényes elé terjesztendő minden fontosabb jelentést, a Részvényes kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyekre vonatkozó előterjesztést, továbbá a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolóját. A vizsgálat eredményéről a Felügyelőbizottság elnöke számol be, a számviteli törvény szerinti beszámolóhoz a Felügyelőbizottság írásos jelentést készít. A Felügyelőbizottság előzetesen véleményezi és javaslatot tesz a Részvényes számára a számviteli törvény szerinti éves beszámoló elfogadására és az adózott eredmény felhasználására. A beszámoló elfogadásáról és az adózott eredmény felhasználásról a Részvényes a Felügyelőbizottság jelentésének ismeretében hozhat csak határozatot.

Tekintettel arra, hogy a Társaság szavazatainak 100%-ával rendelkező egyedüli Részvényes hatáskörébe tartozik a felügyelőbizottsági tagok megválasztása, visszahívása és díjazásának megállapítása, így a Társaság nem alakított ki külön értékelési rendszert.

VI. AZ AUDIT BIZOTTSÁG FELADATA, ÖSSZETÉTELE, MŰKÖDÉSE

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben meghatározott audit bizottság hatáskörébe tartozó feladatokat a Társaság Felügyelőbizottsága látja el.

A Felügyelőbizottság évente a belső auditor, illetve a saját munkatervében határozza meg az audit bizottsági funkció ellátása körébe tartozó konkrét feladatokat.

VII. EGYÉB BIZOTTSÁGOK

A Társaságnál nem működik jelölőbizottság és javadalmazási bizottság.

VIII. KÖNYVVIZSGÁLÓ

A köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről szóló 2009. évi CXXII. törvény, illetve az Alapszabály rendelkezése szerint a könyvvizsgáló szervezetre, illetve a könyvvizsgáló személyére az Igazgatóság a Felügyelőbizottság előzetes véleményének csatolása mellett tesz javaslatot a Részvényesnek.

A javaslat alapján a könyvvizsgálót a Részvényes jelöli ki határozott időre.

A Társaság könyvvizsgálójának hatáskörét és feladatait a vonatkozó jogszabályok és az Alapszabály szabályozza.

A Társaság 2016. gazdasági évének könyvvizsgálatát az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. végezte. Címe: 1132 Budapest, Váci út 20., cégbejegyzési száma: Cg. 01-09-267553. A könyvvizsgálat elvégzéséért személyében felelős természetes személy: Virágh Gabriella bejegyzett könyvvizsgáló, kamarai regisztrációs száma: 004245. A Társaság könyvvizsgálója a könyvvizsgálathoz nem köthető, egyéb szakmai szolgáltatásokat, funkciókat a 2017. évben ellátott. A Társaság Felügyelőbizottsága

mint az Auditbizottság hatáskörébe tartozó feladatokat is ellátó testülete a 32/2016. (XII.22.) Fb. határozatban jóváhagyta, hogy a Társaság könyvvizsgálója nem könyvvizsgálati szolgáltatást is nyújthasson a Társaság számára. Az igénybevett szolgáltatás IFRS hazai beszámolási célokra történő alkalmazásával kapcsolatos tanácsadás.

IX. BELSŐ KONTROLLOK RENDSZERE

A Társaság a belső kontrolljainak rendszerét a vonatkozó jogszabályok, illetve a Magyar Nemzeti Banknak a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről szóló ajánlásai alapján alakítja.

A Társaság belső védelmi vonalait a felelős belső irányítási és a belső kontroll funkciók alkotják.

A felelős belső irányítást a Társaság az alábbi eszközökkel biztosítja:

- a megfelelő szervezeti felépítés kialakítása;
- a fentiekben már bemutatott Felügyelőbizottság működtetése;
- az ügyvezetés irányítási, felügyelési és ellenőrzési funkcióinak hatékony és transzparens gyakorlása.

A belső kontroll funkciók – védelmi vonalak – tekintetében az alábbiak működnek a Társaságnál:

- *Kockázatkezelési funkció:* Célja annak biztosítása, hogy a Társaság a kockázatait megfelelően azonosítsa, mérje, és kezelje annak érdekében, hogy a keletkezett kockázatok mértéke ne veszélyeztesse a folyamatos működést. A Társaságnál az egyes szakterületekért felelős szervezeti egységek feladata a rájuk vonatkozó részstratégia részeként a terület kockázatkezelési elveinek megalkotása, a kockázatok mérése és a kockázatkezeléssel kapcsolatos folyamatok, eljárások és hatáskörök meghatározása. A Társaság működése szempontjából meghatározó finanszírozási stratégiát, a Cégvezető (Vezérigazgató) hagyja jóvá. Egységes kockázatkezelési elveket a Társaság még nem dolgozott ki, azonban a tőzsdei alaptájékoztatóban összefoglalóan elemezte a Társaság működéséből eredő kockázatokat és azok kezelési lehetőségeit. A hitelezési kockázat modellezése céljából a Társaság külső, független aktuárius szakértőt alkalmaz. A vezető testületek részletes, írott belső szabályozással felügyelik a pénzügyi és operatív tevékenységet. Amennyiben a Társaság által vállalt kockázatok mértéke nincs összhangban a stratégiákban foglaltakkal, a Felügyelőbizottság intézkedéseket hoz a kockázatok mérséklése céljából.
- *Megfelelőség biztosítási funkció (compliance):* Célja a megfelelési kockázatok azonosítása és kezelése. A megfelelési kockázat a Társaságra vonatkozó jogszabályok, előírások, etikai szabályok be nem tartása miatt keletkező pénzügyi veszteség, vagy hírnévromlás. A compliance feladatokat a Társaságnál a jogi terület látja el, amely folyamatosan gondoskodik arról, hogy valamennyi üzleti folyamat a szükséges és elégséges mértékben, a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő belső szabályozást nyerjen (szabályozási feladatok), illetőleg a szabályozottság mindenkor megfeleljen ezen kritériumoknak, másrészt arról, hogy a belső szabályzatok a társaság üzleti tevékenysége során a gyakorlatban ténylegesen érvényesüljenek (operatív jellegű feladatok).
- *Belső ellenőrzési rendszer:* A rendszer első elemeként a Társaság az egyes ügyviteli folyamatait és belső szabályzatait úgy alakítja ki, hogy az lehetővé tegye a *folyamatba épített ellenőrzést*. Második szintként szolgál a *vezetői ellenőrzési* funkciók működtetése, amelyek részletes szabályait belső szabályzatok tartalmazzák. Harmadik belső ellenőrzési kontrollként a Társaság teljes tevékenységét *vezetői információs rendszer* támogatja. Mindezekon túl a Társaságnál független *belső auditor* működik. A belső ellenőrzési rendszer működtetésének célját, hatáskörét, feladatait, elemeit, szervezetét, az ellenőrzés lefolytatásának eljárási szabályait, az ehhez szükséges informatikai, technikai feltételek rendelkezésre állását a szervezet belső ellenőrzéséről szóló szabályzata *rögzíti*. A Társaság 2017-ben 1 főállású belső auditort alkalmazott. A belső ellenőrzés a 2017. évre jóváhagyott munkatervében meghatározott vizsgálatokat – egy a Felügyelőbizottság által átütemezett témavizsgálat kivételével – elvégezte, a *lefolytatott* vizsgálatokról szóló jelentéseket a Felügyelőbizottság *jóváhagyta*. A vizsgálatok közül 1 témavizsgálat, 4 pénzügyi ellenőrzés és 6 folyamatellenőrzés és 1 utóellenőrzés zárult le 2017-ben.

–

A Társaságnál további *belső védelmi vonalként* audit bizottság működik a korábbiakban bemutatottak szerint.

X. A TÁRSASÁG KÖZZÉTÉTELI POLITIKÁJA

A Társaság 100% állami tulajdonú, a felsőoktatási esélyegyenlőséget és a társadalmi mobilitást előmozdító feladatot ellátó társaságként kiemelt jelentőséget tulajdonít a működés átláthatóságának, illetve a működése által érintettek megfelelő tájékoztatásának. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátójaként a hiteles tájékoztatás stratégiai fontosságú, hiszen a Társaság által működtetett magyar hallgatói hitelrendszer teljes mértékben piaci finanszírozású. A kötvénybefektetők, illetve más pénz- és tőkepiaci szereplők és partnerek számára pedig nélkülözhetetlen a rendszeres, megbízható és valós információk biztosítása a Társaság működéséről. A megfelelő tájékoztatás alapján kialakuló befektetői bizalom különösen fontos a hitelrendszer finanszírozhatósága, illetve annak költségei tekintetében.

A Társaságnak a közzétételi és nyilvánosságra hozatali kötelezettségeit a vonatkozó jogi szabályozásnak megfelelő közzétételi helyeken, formában és határidőben teljesíti. A Társaság alapvetően az alábbi jogszabályok alapján köteles információk közzétételére:

- 1/2012 (I.20.) Kormányrendelet a hallgatói hitelrendszerről;
- 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, illetve a pénzügyminiszter 24/2008. (VIII.15.) PM rendelete a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség részletes szabályairól;
- 2015. évi CXLIII. törvény a közbeszerzésekről;
- 2000. évi C. törvény a számvitelről;
- 2009. évi CXXII. törvény a köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről.

A fenti jogszabályi helyek által előírt kötelezettségeken felül a Társaság tevékenységével kapcsolatban felmerülő minden érdeklődésre számot tartó információt nyilvánosságra hoz a honlapján.

A Társaság a nyilvánosságra hozatal során gondoskodik arról, hogy valós információk kerüljenek közzétételre, illetve, hogy a tájékoztatás egyértelmű legyen és a megfelelő időben történjen meg. A Társaság közzétételi feladatai kapcsán gondoskodik továbbá az üzleti titok védelméről, illetve arról, hogy az információk azonos tartalommal és időpontban, azaz diszkrimináció-mentesen kerüljenek a teljes nyilvánosság elé.

XI. A TÁRSASÁG BENNFENTES SZEMÉLYEK KERESKEDÉSÉVEL KAPCSOLATOS POLITIKÁJA

A Társaság a vonatkozó jogi szabályozás figyelembevételével alakította ki a Társaság által kibocsátott, és a szabályozott piacra bevezetett értékpapírok szempontjából bennfentesnek minősülő személyek körére, illetve a Társaság által kibocsátott értékpapírokkal való ügyletkötésre vonatkozó politikáját.

A Társaság vezérigazgatói utasítás formájában szabályozza a bennfentesnek minősülő személyek nyilvántartását, illetve írásban értesíti a mindenkori bennfentes személyeket a rájuk vonatkozó korlátozásokról, valamint az általuk követendő eljárásról. E dokumentumok a Társaság honlapján elérhetők.

A bennfentesnek minősülő személyek kötelesek bejelenteni a Társaság által kibocsátott értékpapírokra vonatkozó tranzakcióikat. Bennfentes információ felhasználása bennfentes kereskedelem, illetve piacbefolyásolás céljából tilos. Bennfentes információnak minősül a Társaság által kibocsátott, vagy kibocsátani tervezett értékpapírral kapcsolatos olyan lényeges információ, amely még nem került nyilvánosságra, közvetlenül vagy közvetve az értékpapírra, vagy a Társaságra vonatkozik, és nyilvánosságra kerülése esetén az értékpapír árfolyamának lényeges befolyásolására alkalmas.

XII. FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI NYILATKOZAT

A Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1027 Budapest, Kacska u 15-23.; cégjegyzékszám: 01-10-044593; a továbbiakban Társaság) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírai a Budapesti Értéktőzsdére kerültek bevezetésre. A Társaság így a Budapesti Értéktőzsde 2017. évben hatályos Felelős Társaságirányítási Ajánlásait (FTA) alkalmazza kódexként és az alábbiakban nyilatkozik arról, hogy saját társaságirányítási gyakorlata milyen mértékben felel meg annak. Külön kiemelendő, hogy mivel a Budapesti Értéktőzsde szabályzatai szerint hitelpapírok kibocsátói számára nem kötelező e nyilatkozat megtétele, ezért az ajánlások is jellemzően nyilvános társaságokra vonatkozó fogalmakat tartalmaznak. Ahol ezek a Diákhitel Központ Zrt.-re nem értelmezhetők, ott ez a magyarázatban jelzésre kerül.

Az Ajánlásoknak való megfelelés szintje

A társaság megjelöli, hogy a vonatkozó ajánlást alkalmazza-e, avagy sem, illetve nemleges válasz esetén rövid tájékoztatást ad arról, hogy milyen okok miatt nem alkalmazta az adott ajánlást.

- A 1.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács gondoskodott arról, hogy a részvényesek a megfelelő időben hozzájussanak a jogaik gyakorlásához szükséges információkhoz.
Igen Nem
- A 1.1.2 A Társaság az "egy részvény - egy szavazat" elvet alkalmazza.
Igen Nem
- A 1.2.8 A Társaság biztosítja, hogy a tulajdonosok azonos feltételek teljesítésével vehetnek részt a Társaság közgyűlésén.
Igen Nem
(A Társaság 100%-os állami tulajdonban lévő, egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, ahol Közgyűlés nem működik. A Közgyűlés hatáskörébe tartozó kérdésekben az egyedüli Részvényes Magyar Állam nevében a MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. írásban dönt.)
- A 1.2.9 A Társaság közgyűlési napirendi pontjai között csak olyan témák szerepelnek, melynek témáját pontosan meghatározták, leírták.
Igen Nem
(A Társaság 100%-os állami tulajdonban lévő, egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, ahol Közgyűlés nem működik. A Közgyűlés hatáskörébe tartozó kérdésekben az egyedüli Részvényes Magyar Állam nevében a MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. írásban dönt.)
A határozati javaslatokban kitértek a felügyelő bizottság javaslatára, valamint a döntés hatásainak részletes magyarázatára.
Igen Nem
- A 1.2.10 A napirendi pontokhoz készített részvényesi észrevételeket, kiegészítéseket legkésőbb a közgyűlést két nappal megelőzően közzétették.
Igen Nem
(A Társaság 100%-os állami tulajdonban lévő, egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, ahol Közgyűlés nem működik. A Közgyűlés hatáskörébe tartozó kérdésekben az egyedüli Részvényes Magyar Állam nevében a MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. írásban dönt.)
- A 1.3.8 A közgyűlés napirendi pontjaira tett észrevételeket a részvényesek legkésőbb a regisztrációval egyidejűleg megismerhették.
Igen Nem

(A Társaság 100%-os állami tulajdonban lévő, egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, ahol Közgyűlés nem működik. A Közgyűlés hatáskörébe tartozó kérdésekben az egyedüli Részvényes Magyar Állam nevében a MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. írásban dönt.)

A napirendi pontokra vonatkozóan megtett írásos észrevételeket a közgyűlést két munkanappal megelőzően közzétették.

Igen Nem

(A Társaság 100%-os állami tulajdonban lévő, egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, ahol Közgyűlés nem működik. A Közgyűlés hatáskörébe tartozó kérdésekben az egyedüli Részvényes Magyar Állam nevében a MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. írásban dönt.)

A 1.3.10 A vezető tisztségviselők megválasztása és visszahívása személyenként külön határozattal történt.

Igen Nem

A 2.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács feladatai kiterjednek a 2.1.1 pontban foglaltakra.

Igen Nem

A 2.3.1 Az igazgatóság / igazgatótanács előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.

Igen Nem

A felügyelő bizottság előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.

Igen Nem

Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.

Igen Nem

A felügyelő bizottság ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.

Igen Nem

A 2.5.1 A Társaság igazgatótanácsában / felügyelő bizottságában elegendő számú független tag van a pártatlanság biztosításához.

Igen Nem

A 2.5.4 Az igazgatótanács / felügyelő bizottság rendszeres időközönként (az éves FT jelentés kapcsán) a függetlenség megerősítését kérte függetlennek tartott tagjaitól.

Igen Nem

(Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjai a Részvényes által történt megválasztásukat követően az összeférhetetlenségre is kiterjedő elfogadó nyilatkozatot tesznek.)

A 2.5.6 A Társaság honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatótanács / felügyelő bizottság függetlenségével kapcsolatos irányelveit, az alkalmazott függetlenségi kritériumokat.

Igen Nem

(A igazgatósági és a felügyelőbizottsági tagok megválasztása a Társaság Alapszabálya szerint a Részvényes hatáskörébe tartozik.)

- A 2.6.1 Az igazgatóság / igazgatótanács tagja tájékoztatta az igazgatóságot / igazgatótanácsot (felügyelő bizottságot / audit bizottságot), ha a Társaság (vagy bármely leányvállalata) ügyletével kapcsolatban neki (vagy más közeli kapcsolatban álló személynek) jelentős személyes érdeke állt fenn.
- Igen Nem
- A 2.6.2 A testületi és menedzsment tagok (és a velük kapcsolatban álló személyek), valamint a Társaság (illetve leányvállalata) között létrejött ügyleteket a Társaság általános üzleti gyakorlata szerint, de az általános üzleti gyakorlathoz képest szigorúbb átláthatósági szabályok alapján bonyolították le.
- Igen Nem
- (Ilyen ügyletre a 2016. évi működés során nem került sor.)*
- A 2.6.2 szerinti, az általános üzleti gyakorlattól eltérő ügyleteket és azok feltételeit elfogadtatták a felügyelő bizottsággal (audit bizottsággal).
- Igen Nem
- (Általános üzleti gyakorlattól eltérő ügylet nem volt a 2016. évi működés során.)*
- A 2.6.3 A testületi tag tájékoztatta a felügyelő bizottságot / audit bizottságot (jelölőbizottságot), ha nem a cégcsoporthoz tartozó Társaságnál kapott testületi tagságra, menedzsment tagságra vonatkozó felkérést.
- Igen Nem
- A 2.6.4 Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a Társaságon belüli információáramlásra, a bennfentes információk kezelésére vonatkozó irányelveit, és felügyelte ezek betartását.
- Igen Nem
- (A Társaság a cégvezető (vezérigazgató) által kiadott belső utasításban rendelkezik a Társaság által kibocsátott értékpapírral kapcsolatos bennfentes információk kezelésére vonatkozó szabályokról és a bennfentes személyekre, illetve tranzakcióikra vonatkozó nyilvántartási és bejelentési kötelezettségekről.)*
- Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a bennfentes személyek értékpapír kereskedésére vonatkozó irányelveit, és felügyelte ezek betartását.
- Igen Nem
- (A Társaság a bennfentes személyek számára írásbeli tájékoztatást adott a bennfentes személyek értékpapír kereskedelmével kapcsolatos szabályokról.)*
- A 2.7.1 Az igazgatóság / igazgatótanács javadalmazási irányelveket fogalmazott meg az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és a menedzsment munkájának értékelésére és javadalmazására vonatkozóan.
- Igen Nem
- (A Diákhitel Központ Zrt. vezetőinek, vezető tisztségviselőinek és felügyelőbizottsági tagjainak javadalmazási elveire vonatkozó Javadalmazási Szabályzatát a Részvényes fogadta el az 1/2016. (I.20.) számú Alapítói határozatával. A Részvényes által elfogadott Javadalmazási Szabályzatot a vezérigazgató 5/2016. számú vezérigazgatói utasításként kiadta és alkalmazni rendelte.)*
- A felügyelő bizottság véleményezte a javadalmazási irányelveket.
- Igen Nem
- Az Alapszabály 9.1.f) pontja szerint a Javadalmazási szabályzat megalkotása és kiadása a Részvényes kizárólagos hatáskörébe tartozik.

Az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottság javadalmazására vonatkozó elveket és azok változásait a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.

Igen Nem

(A Társaság 100%-os állami tulajdonban lévő, egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, ahol Közgyűlés nem működik. A Közgyűlés hatáskörébe tartozó kérdésekben az egyedüli Részvényes Magyar Állam nevében a MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. írásban dönt.)

A 2.7.2. Az igazgatóság / igazgatótanács az adott üzleti év vonatkozásában értékelte saját munkáját.

Igen Nem

A 2.7.2.1 A felügyelő bizottság az adott üzleti év vonatkozásában értékelte saját munkáját.

Igen Nem

A 2.7.3 Az igazgatóság / igazgatótanács hatáskörébe tartozik a menedzsment teljesítményének ellenőrzése és javadalmazásának megállapítása.

Igen Nem

(A cégvezető (vezérigazgató) javadalmazásának megállapítása a Részvényes, a vezérigazgató-helyettesek juttatásainak megállapítása pedig az Igazgatóság hatáskörébe tartozik. A Javadalmazási Szabályzat és az Alapszabály értelmében a cégvezető (vezérigazgató) teljesítményének értékelését az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság javaslata alapján az MFB Zrt. végzi. A cégvezető (vezérigazgató) rendszeresen beszámoltatja a saját és a közvetlen irányításuk alatt álló szervezeti egységek tevékenységéről.)

A menedzsment tagokat illető, a szokásostól eltérő juttatások kereteit és ezek változásait a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.

Igen Nem

(A köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről szóló 2009. évi CXXII. törvény értelmében a cégvezető (vezérigazgató) és a vezérigazgató-helyettesek javadalmazása, valamint a jogviszony megszűnése esetére biztosított juttatások módjának, mértékének elveiről, annak rendszeréről a Részvényes által jóváhagyott Javadalmazási Szabályzat rendelkezik. A Társaságánál a szokásostól eltérő juttatásra a 2016. évben nem került sor.)

A 2.7.4 A részvény alapú javadalmazási konstrukciók elveit a közgyűlés jóváhagyta.

Igen Nem

(A Társaság nem alkalmaz részvény alapú javadalmazási konstrukciót.)

A részvény alapú javadalmazási konstrukciókkal kapcsolatos közgyűlési döntést megelőzően a részvényesek részletes tájékoztatást kaptak (legalább a 2.7.4 pontban foglaltak szerint)

Igen Nem

(A Társaság nem alkalmaz részvény alapú javadalmazási konstrukciót.)

A 2.7.7 A Társaság a Javadalmazási nyilatkozatot elkészítette, és a közgyűlés elé terjesztette.

Igen Nem

(A köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről szóló 2009. évi CXXII. törvény értelmében a vezető tisztségviselők, felügyelőbizottsági tagok, valamint az Mt. 208. § (1) bek. hatálya alá eső munkavállalók javadalmazása, valamint a jogviszony

megszűnése esetére biztosított juttatások módjának, mértékének elveiről, annak rendszeréről a Részvényes által jóváhagyott Javadalmazási Szabályzat rendelkezik.)

A Javadalmazási nyilatkozat tartalmazza az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság, és a menedzsment egyes tagjainak díjazását.

Igen Nem

(A vezető tisztségviselők és a felügyelő bizottsági tagok díjazását a Részvényes alapítói határozatban állapítja meg.)

A 2.8.1 Az igazgatóság / igazgatótanács, vagy az általa működtetett bizottság felelős a Társaság teljes kockázatkezelésének felügyeletéért és irányításáért.

Igen Nem

Az igazgatóság / igazgatótanács meghatározott rendszerességgel tájékozik a kockázatkezelési eljárások hatékonyságáról.

Igen Nem

Az igazgatóság / igazgatótanács megtette a szükséges lépéseket a főbb kockázati területek azonosítása érdekében.

Igen Nem

A 2.8.3 Az igazgatóság / igazgatótanács megfogalmazta a belső kontrollok rendszerével kapcsolatos elveket.

Igen Nem

A belső kontrollok menedzsment által kialakított rendszere biztosítja a Társaság tevékenységét érintő kockázatok kezelését, a Társaság célkitűzéseinek elérését.

Igen Nem

A 2.8.4 A belső kontrollok rendszerének kialakításánál az igazgatóság / igazgatótanács figyelembe vette a 2.8.4 pontokban szereplő szempontokat.

Igen Nem

A 2.8.5 A menedzsment feladata és felelőssége a belső kontrollok rendszerének kialakítása és fenntartása.

Igen Nem

A 2.8.6 A Társaság kialakított egy független belső ellenőrzési funkciót, mely az audit bizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel.

Igen Nem

A belső audit csoport legalább egyszer beszámolt az audit bizottságnak a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.

Igen Nem

A 2.8.7 A belső ellenőrzési tevékenységet az audit bizottság megbízása alapján a belső ellenőrzés hajtja végre.

	<u>Igen</u>	Nem
	A belső ellenőrzés szervezetenként elkülönül az operatív vezetést végző menedzsmenttől.	
	<u>Igen</u>	Nem
A 2.8.8	A belső audit tervet az audit bizottság javaslata alapján az igazgatóság / igazgatótanács (felügyelő bizottság) hagyta jóvá.	
	<u>Igen</u>	Nem
A 2.8.9	Az igazgatóság / igazgatótanács elkészítette jelentését a részvényesek számára a belső kontrollok működéséről.	
	<u>Igen</u>	<u>Nem</u>
	Az igazgatóság / igazgatótanács kidolgozta a belső kontrollok működéséről készített jelentések fogadásával, feldolgozásával, és saját jelentésének elkészítésével kapcsolatos eljárásait.	
	Igen	<u>Nem</u>
	<i>(A Részvényes az általa kidolgozott módszer és tartalom szerint kötelezi a Társaságot havi és negyedéves jelentés készítésére.)</i>	
A 2.8.11	Az igazgatóság / igazgatótanács beazonosította a belső kontrollok rendszerének lényeges hiányosságát, s felülvizsgálta és átértékelte az ezzel kapcsolatos tevékenységeket.	
	Igen	<u>Nem</u>
	<i>(A Részvényes az általa kidolgozott módszer és tartalom szerint kötelezi a Társaságot havi és negyedéves jelentés készítésére.)</i>	
A 2.9.2	Az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és az audit bizottság minden esetben értesítést kapott arról, ha a könyvvizsgálónak adott megbízás jellegénél fogva jelentős ráfordítást jelenthet, érdekütközést idézhet elő, vagy bármilyen más módon lényeges hatással lehet az üzletmenetre.	
	<u>Igen</u>	Nem
A 2.9.3	Az igazgatóság / igazgatótanács tájékoztatta a felügyelő bizottságot arról, hogy a Társaság működését lényegesen befolyásoló eseménnyel kapcsolatban bízta meg a könyvvizsgálót ellátó gazdálkodó szervezetet, illetve külső szakértőt.	
	<u>Igen</u>	Nem
	Az igazgatóság / igazgatótanács határozatában előzetesen rögzítette, hogy milyen események tekinthetők olyanoknak, melyek jelentősen befolyásolják a Társaság működését.	
	Igen	<u>Nem</u>
	<i>(A Igazgatóság a Társaság által készített negyedéves jelentések alapján tekinti át, hogy a megelőző időszakban volt-e, illetve a következő időszakban várható-e a Társaság működését jelentősen befolyásoló esemény.)</i>	
A 3.1.6	A Társaság honlapján nyilvánosságra hozta az audit bizottságra, jelölőbizottságra, javadalmazási bizottságra delegált feladatokat, a bizottságok célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).	
	Igen	<u>Nem</u>
	<i>(A Társaságnál jelölőbizottság és javadalmazási bizottság nem működik. A Társaság honlapján nyilvánosságra hozta az audit bizottságra delegált feladatokat, a bizottságok</i>	

célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).

A 3.2.1 Az audit bizottság / felügyelő bizottság felügyelte a kockázatkezelés hatékonyságát, a belső kontroll rendszer működését és a belső ellenőrzés tevékenységét is.

Igen

Nem

A 3.2.3 Az audit bizottság / felügyelő bizottság pontos és részletes tájékoztatást kapott a belső ellenőr és a független könyvvizsgáló munkaprogramjáról; s megkapta a könyvvizsgáló könyvvizsgálat során feltárt problémákra vonatkozó beszámolóját.

Igen

Nem

A 3.2.4 Az audit bizottság / felügyelő bizottság az új könyvvizsgáló jelölttől bekérte a 3.2.4 szerinti feltáró nyilatkozatot.

Igen

Nem

(A Társaság a saját beszerzési szabályzata szerint indított beszerzési eljárás keretében a könyvvizsgálótól a szabályzat szerinti nyilatkozatokat kérte be.)

A 3.3.1 A Társaságnál jelölőbizottság működik.

Igen

Nem

(A Társaság Alapszabálya szerint az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjainak megválasztása és a cégvezető (vezérigazgató) munkaviszonyának létesítése a Részvényes hatáskörébe tartozik.)

A 3.3.2 A jelölőbizottság gondoskodott a személyi változások előkészítéséről.

Igen

Nem

(A Társaság Alapszabálya szerint az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjainak megválasztása és a cégvezető (vezérigazgató) munkaviszonyának létesítése a Részvényes hatáskörébe tartozik.)

A jelölőbizottság áttekintette a menedzsment tagok kiválasztására és kinevezésére vonatkozó eljárásokat.

Igen

Nem

(A Társaság Alapszabálya szerint az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjainak megválasztása és a cégvezető (vezérigazgató) munkaviszonyának létesítése a Részvényes hatáskörébe tartozik.)

A jelölőbizottság értékelte a testületi és menedzsment tagok tevékenységét.

Igen

Nem

(A Társaság Alapszabálya szerint az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjainak megválasztása és a cégvezető (vezérigazgató) munkaviszonyának létesítése a Részvényes hatáskörébe tartozik.)

A jelölőbizottság megvizsgálta a testületi tagok jelölésére vonatkozó összes olyan javaslatot, melyet a részvényesek, vagy az igazgatóság / igazgatótanács terjesztett elő.

Igen

Nem

(A Társaság Alapszabálya szerint az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjainak megválasztása és a cégvezető (vezérigazgató) munkaviszonyának létesítése a Részvényes hatáskörébe tartozik.)

A 3.4.1 A Társaságnál javadalmazási bizottság működik.

Igen

Nem

(A Társaságnál javadalmazási bizottság nem működik. A Diákhitel Központ Zrt. vezetőinek, vezető tisztségviselőinek és felügyelőbizottsági tagjainak javadalmazási elveire vonatkozó Javadalmazási Szabályzatát a Részvényes alkotta meg és adta ki.)

A 3.4.2 A javadalmazási bizottság a testületek és a menedzsment javadalmazásának rendszerére (díjazás egyéni szintje, struktúrája) tett javaslatot, illetve végzi ennek ellenőrzését.

Igen

Nem

(A Társaságnál javadalmazási bizottság nem működik. A Diákhitel Központ Zrt. vezetőinek, vezető tisztségviselőinek és felügyelőbizottsági tagjainak javadalmazási elveire vonatkozó Javadalmazási Szabályzatát a Részvényes alkotta meg és adta ki.)

A 3.4.3 A menedzsment javadalmazását a javadalmazási bizottság javaslata alapján az igazgatóság / igazgatótanács hagyta jóvá.

Igen

Nem

(A Társaságnál javadalmazási bizottság nem működik. A Diákhitel Központ Zrt. vezetőinek, vezető tisztségviselőinek és felügyelőbizottsági tagjainak javadalmazási elveire vonatkozó Javadalmazási Szabályzatát a Részvényes alkotta meg és adta ki.)

Az igazgatóság / igazgatótanács javadalmazását a javadalmazási bizottság javaslata alapján a közgyűlés hagyta jóvá.

Igen

Nem

(A Társaságnál javadalmazási bizottság nem működik. A Diákhitel Központ Zrt. vezetőinek, vezető tisztségviselőinek és felügyelőbizottsági tagjainak javadalmazási elveire vonatkozó Javadalmazási Szabályzatát a Részvényes alkotta meg és adta ki.)

A javadalmazási bizottság a részvényopciók, költségtérítések, egyéb juttatások rendszerét is ellenőrizte.

Igen

Nem

(A Társaságnál javadalmazási bizottság nem működik. A Diákhitel Központ Zrt. vezetőinek, vezető tisztségviselőinek és felügyelőbizottsági tagjainak javadalmazási elveire vonatkozó Javadalmazási Szabályzatát a Részvényes alkotta meg és adta ki.)

A 3.4.4 A javadalmazási bizottság javaslatokat fogalmazott meg a javadalmazási elvekre vonatkozóan.

Igen

Nem

(A Társaságnál javadalmazási bizottság nem működik. A Diákhitel Központ Zrt. vezetőinek, vezető tisztségviselőinek és felügyelőbizottsági tagjainak javadalmazási elveire vonatkozó Javadalmazási Szabályzatát a Részvényes alkotta meg és adta ki.)

A 3.4.4.1 A javadalmazási bizottság javaslatokat fogalmazott meg az egyes személyek javadalmazására vonatkozóan.

Igen

Nem

(A Társaságnál javadalmazási bizottság nem működik. A Diákhitel Központ Zrt. vezetőinek, vezető tisztségviselőinek és felügyelőbizottsági tagjainak javadalmazási elveire vonatkozó Javadalmazási Szabályzatát a Részvényes alkotta meg és adta ki.)

A 3.4.4.2 A javadalmazási bizottság áttekintette a menedzsment tagokkal kötött szerződések feltételeit.

Igen

Nem

(A Társaságnál javadalmazási bizottság nem működik. A Diákhitel Központ Zrt. vezetőinek, vezető tisztségviselőinek és felügyelőbizottsági tagjainak javadalmazási elveire vonatkozó Javadalmazási Szabályzatát a Részvényes alkotta meg és adta ki.)

- A 3.4.4.3 A javadalmazási bizottság ellenőrizte, hogy a Társaság eleget tett-e a javadalmazási kérdéseket érintő tájékoztatási kötelezettségeknek.

Igen

Nem

(A Társaságnál javadalmazási bizottság nem működik. A Diákhitel Központ Zrt. vezetőinek, vezető tisztségviselőinek és felügyelőbizottsági tagjainak javadalmazási elveire vonatkozó Javadalmazási Szabályzatát a Részvényes alkotta meg és adta ki.)

- A 3.4.7 A javadalmazási bizottsági tagok többsége független.

Igen

Nem

(A Társaságnál javadalmazási bizottság nem működik. A Diákhitel Központ Zrt. vezetőinek, vezető tisztségviselőinek és felügyelőbizottsági tagjainak javadalmazási elveire vonatkozó Javadalmazási Szabályzatát a Részvényes alkotta meg és adta ki.)

- A 3.5.1 Az igazgatóság / igazgatótanács nyilvánosságra hozta indokait a javadalmazási és a jelölőbizottság összevonásával kapcsolatban.

Igen

Nem

(A Társaságnál javadalmazási bizottság és jelölő bizottság nem működik. A Diákhitel Központ Zrt. vezetőinek, vezető tisztségviselőinek és felügyelőbizottsági tagjainak javadalmazási elveire vonatkozó Javadalmazási Szabályzatát a Részvényes alkotta meg és adta ki.)

- A 3.5.2 Az igazgatóság / igazgatótanács végezte el a jelölőbizottság feladatait, s ennek indokairól tájékoztatást adott ki.

Igen

Nem

(A Társaságnál jelölő bizottság nem működik. A Diákhitel Központ Zrt. vezetőinek, vezető tisztségviselőinek és felügyelőbizottsági tagjainak javadalmazási elveire vonatkozó Javadalmazási Szabályzatát a Részvényes alkotta meg és adta ki.)

- A 3.5.2.1 Az igazgatóság / igazgatótanács végezte el a javadalmazási bizottság feladatait, s ennek indokairól tájékoztatást adott ki.

Igen

Nem

(A Társaságnál javadalmazási bizottság nem működik. A Diákhitel Központ Zrt. vezetőinek, vezető tisztségviselőinek és felügyelőbizottsági tagjainak javadalmazási elveire vonatkozó Javadalmazási Szabályzatát a Részvényes alkotta meg és adta ki.)

- A 4.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács a Társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben meghatározta azokat az alapelveket és eljárásokat, amelyek biztosítják, hogy minden, a Társaságot érintő, illetve a Társaság értékpapírjainak árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, hiánytalanul és időben közzétételre kerüljön, hozzáférhető legyen.

Igen

Nem

(A Társaság minden bejelentési és közzétételi kötelezettségét a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően, az előírt formában és határidőben teljesíti. A bejelentési és közzétételi kötelezettségek rendjét a Társaság belső utasításban rögzíti.)

- A 4.1.2 Az információ szolgáltatás során a Társaság biztosította, hogy minden részvényes, piaci szereplő azonos elbánás alá esik.

	<u>Igen</u>	Nem
A 4.1.3	A Társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben kitér az elektronikus, internetes közzététel eljárásaira.	
	<u>Igen</u>	<u>Nem</u>
	<i>(A Társaság minden bejelentési és közzétételi kötelezettségét a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően, az előírt formában és határidőben teljesíti. A bejelentési és közzétételi kötelezettségek rendjét a Társaság belső utasításban rögzíti.)</i>	
	A Társaság honlapját a nyilvánosságra hozatali szempontok, és a befektetők tájékoztatását szem előtt tartva alakítja ki.	
	<u>Igen</u>	Nem
A 4.1.4	Az igazgatóság / igazgatótanács felmérte a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát.	
	<u>Igen</u>	<u>Nem</u>
	<i>(A nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítéséről időközönként a belső auditor készít jelentést a Felügyelőbizottság számára.)</i>	
A 4.1.5	A Társaság honlapján közzétette társasági eseménynaptárát.	
	<u>Igen</u>	<u>Nem</u>
	<i>(A Társaság Igazgatósága és Felügyelőbizottsága éves munkatervét negyedéves bontásban készíti el, és a munkatervet a Részvényesnek küldi meg.)</i>	
A 4.1.6	A Társaság az éves jelentésében és honlapján tájékoztatta a nyilvánosságot stratégiai céljairól, a fő tevékenységével, üzleti etikával, az egyéb érintett felekkel kapcsolatos irányelveiről is.	
	<u>Igen</u>	Nem
A 4.1.8	Az igazgatóság / igazgatótanács az éves jelentésben nyilatkozott arról, hogy az éves pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatával megbízott könyvvizsgáló gazdasági szervezet milyen jellegű, és nagyságrendű egyéb megbízást kapott a Társaságtól, illetve annak leányvállalatától.	
	<u>Igen</u>	Nem
A 4.1.9	A Társaság éves jelentésében, illetve honlapján nyilvánosságra hozza az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutásáról szóló információkat.	
	<u>Igen</u>	Nem
A 4.1.10	A Társaság tájékoztatást adott az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság belső szervezetéről, működéséről.	
	<u>Igen</u>	Nem
A 4.1.10.1	A Társaság tájékoztatást adott az igazgatóság / igazgatótanács, menedzsment munkájának valamint az egyes tagok értékelésekor figyelembe vett szempontokról.	
	<u>Igen</u>	<u>Nem</u>
	<i>(A köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről szóló 2009. évi CXXII. törvény értelmében a vezető tisztségviselők, felügyelőbizottsági tagok, valamint az Mt. 208. § (1) bek. hatálya alá eső munkavállalók javadalmazása, valamint a jogviszony megszűnése esetére biztosított juttatások módjának, mértékének elveiről, annak rendszeréről a Részvényes által jóváhagyott Javadalmazási Szabályzat rendelkezik.)</i>	

- A 4.1.11 A Társaság az éves jelentésében, illetve honlapján a javadalmazási nyilatkozatban tájékoztatta a nyilvánosságot az alkalmazott javadalmazási irányelvekről, azon belül az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság és a menedzsment tagjainak díjazásáról, javadalmazásáról.
- Igen Nem
- A 4.1.12 Az igazgatóság / igazgatótanács közzétette a kockázatkezelési irányelveit, melyben kitért a belső kontrollok rendszerére, az alkalmazott kockázatkezelési alapelvekre és alapvető szabályokra, illetve a főbb kockázatok áttekintő ismertetésére.
- Igen Nem
- (A Társaság közvetlenül tájékoztatja a Részvényt a kockázatokról, a kockázatkezelésről és a belső kontrollok rendszeréről.)
- A 4.1.13 A piaci szereplők tájékoztatása érdekében a Társaság évente, az éves jelentés közzétételekor, nyilvánosságra hozza felelős társaságirányítással kapcsolatos jelentését.
- Igen Nem
- A 4.1.14 A Társaság honlapján nyilvánosságra hozza a bennfentes személyeknek a Társaság részvényei értékpapír kereskedelmével kapcsolatos irányelveit.
- Igen Nem
- A Társaság az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság, és a menedzsment tagok a Társaság értékpapírjaiban fennálló részesedését, illetve a részvény-alapú ösztönzési rendszerben fennálló érdekltségét az éves jelentésben és a Társaság honlapján feltüntette.
- Igen Nem
- A 4.1.15 A Társaság az éves jelentésben és a Társaság honlapján közzétette az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak és a menedzsment bármilyen harmadik féllel való kapcsolatát, amely a Társaság működését befolyásolhatja.
- Igen Nem

Javaslatoknak való megfelelés szintje

A Társaságnak meg kell adnia, hogy az FTA vonatkozó javaslatát alkalmazza-e, avagy sem (Igen / Nem).

A Társaság 100%-os állami tulajdonban lévő, egyszemélyes, zártkörűen működő részvénytársaság, ahol Közgyűlés nem működik. A Közgyűlés hatáskörébe tartozó kérdésekben az egyedüli Részvényes Magyar Állam nevében az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. írásban dönt.

- J 1.1.3 A Társaságnál befektetői kapcsolattartással foglalkozó szervezeti egység működik. Igen / Nem
- J 1.2.1 A Társaság közzétette honlapján a közgyűlésének lebonyolítására és a részvényes szavazati jogának gyakorlására (kitérve a meghatalmazott útján történő szavazásra) vonatkozó összefoglaló dokumentumát. Igen / Nem
- J 1.2.2 A Társaság alapszabálya a Társaság honlapján megtekinthető. Igen / Nem
- J 1.2.3 A Társaság honlapján a 1.2.3 pontnak megfelelő (a Társasági események fordulónapjára vonatkozó) információkat közzétették. Igen / Nem

J 1.2.4	A 1.2.4 pont szerinti közgyűlésekkel kapcsolatos információkat, dokumentumokat (meghívó, előterjesztések, határozati javaslatok, határozatok, jegyzőkönyv) a Társaság honlapján nyilvánosságra hozta.	Igen / <u>Nem</u>
J 1.2.5	A Társaság közgyűlését úgy tartotta meg, hogy azzal lehetővé tette a részvényesek minél nagyobb számban való megjelenését.	Igen / <u>Nem</u>
J 1.2.6	A Társaság a kézhezvételt követő öt napon belül, az eredeti közgyűlési meghívó közzétételével megegyező módon közzétette a napirendi pontok kiegészítését.	Igen / <u>Nem</u>
J 1.2.7	A Társaság által alkalmazott szavazási eljárás biztosította a tulajdonosok döntésének egyértelmű, világos és gyors meghatározását.	Igen / <u>Nem</u>
J 1.2.11	A Társaság a részvényesek kérésére elektronikusan is továbbította a közgyűléshez kapcsolódó információkat.	Igen / <u>Nem</u>
J 1.3.1	A közgyűlés elnökének személyét a Társaság közgyűlése a napirendi pontok érdemi tárgyalása előtt elfogadta.	Igen / <u>Nem</u>
J 1.3.2	Az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottság a közgyűlésen képviseltette magát.	Igen / <u>Nem</u>
J 1.3.3	A Társaság alapszabálya lehetőséget ad arra, hogy a Társaság közgyűlésein az igazgatóság / igazgatótanács elnökének, vagy a Társaság részvényeseinek kezdeményezésére harmadik személy is meghívást kapjon, s a közgyűlésen a kapcsolódó napirendi megtagadásakor hozzászólási és véleményezési jogot kapjon.	Igen / <u>Nem</u>
J 1.3.4	A Társaság nem korlátozta a közgyűlésen résztvevő tulajdonosok felvilágosítást kérő, észrevétel tételi és indítványozási jogát, és ahhoz semmilyen előfeltételt nem támasztott.	Igen / <u>Nem</u>
J 1.3.5	A Társaság honlapján három napon belül közzétette azokra a kérdésekre vonatkozó válaszait, melyeket a közgyűlésen nem tudott kielégítően megválaszolni. A Társaság közzétette magyarázatát a válaszok megtagadására vonatkozóan.	Igen / <u>Nem</u>
J 1.3.6	A közgyűlés elnöke és a Társaság biztosította, hogy a közgyűlésen felmerülő kérdésekre történő válaszadással a törvényi, valamint tőzsdei előírásokban megfogalmazott tájékoztatási, nyilvánosságra hozatali elvek ne sérüljenek, illetve azok betartásra kerüljenek.	Igen / <u>Nem</u>
J 1.3.7	A közgyűlési döntésekről a Társaság sajtóközleményt jelentetett meg, illetve sajtótájékoztatót tartott.	Igen / <u>Nem</u>
J 1.3.11	Az egyes alapszabály módosításokról a Társaság közgyűlése külön határozatokkal döntött.	<u>Igen</u> / Nem
J 1.3.12	A Társaság a határozatokat, valamint a határozati javaslatok ismertetését, illetve a határozati javaslatokkal kapcsolatos lényeges kérdéseket és válaszokat is tartalmazó közgyűlési jegyzőkönyvét a közgyűlést követő 30 napon belül közzétette.	Igen / <u>Nem</u>

J 1.4.1	A Társaság 10 munkanapon belül kifizette azon részvényesei számára az osztalékot, akik ehhez minden szükséges információt, illetve dokumentumot megadtak.	Igen / <u>Nem</u>
J 1.4.2	A Társaság nyilvánosságra hozta az ellene irányuló felvásárlást megakadályozó megoldásokkal kapcsolatos irányelveit.	Igen / <u>Nem</u>
J 2.1.2	Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje tartalmazza az igazgatóság / igazgatótanács felépítését, az ülések előkészítésével, lebonyolításával és a határozatok megfogalmazásával kapcsolatos teendőket és egyéb, az igazgatóság / igazgatótanács működését érintő kérdéseket.	<u>Igen</u> / Nem
J 2.2.1	A felügyelő bizottság ügyrendjében és munkatervében részletezi a bizottság működését és feladatait, valamint azokat az ügyintézési szabályokat és folyamatokat is, amelyek szerint a felügyelő bizottság eljárt.	<u>Igen</u> / Nem
J 2.3.2	A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt nappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéseikhez.	<u>Igen</u> / Nem
J 2.3.3	Az ügyrendben szabályozásra kerül a nem testületi tagok testületi ülésen való rendszeres, illetve eseti részvétele.	<u>Igen</u> / Nem
J 2.4.1	Az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak megválasztása átlátható módon történt, a jelöltekre vonatkozó információk legalább öt nappal a közgyűlést megelőzően nyilvánosságra kerültek.	Igen / <u>Nem</u>
J 2.4.2	A testületek összetétele, létszáma megfelel a 2.4.2 pontban meghatározott elveknek.	<u>Igen</u> / Nem
J 2.4.3	A Társaság bevezető programjában az újonnan választott nem-operatív testületi tagok megismerhették a Társaság felépítését, működését, illetve a testületi tagként jelentkező feladataikat.	<u>Igen</u> / Nem
J 2.5.2	Az elnöki és vezérigazgatói hatáskörök megosztását a Társaság alapidokumentumaiban rögzítették.	<u>Igen</u> / Nem
J 2.5.3	A Társaság tájékoztatást tett közzé arról, hogy az elnöki és vezérigazgatói tisztség kombinálása esetén milyen eszközökkel biztosítja azt, hogy az igazgatóság / igazgatótanács objektívan értékeli a menedzsment tevékenységét.	Igen / <u>Nem</u>
J 2.5.5	A Társaság felügyelő bizottságának nincs olyan tagja, aki a jelölését megelőző három évben a Társaság igazgatóságában, illetve menedzsmentjében tisztséget töltött fel.	<u>Igen</u> / Nem
J 2.7.5	Az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és a menedzsment javadalmazási rendszerének kialakítása a Társaság, és ezen keresztül a részvényesek stratégiai érdekeit szolgálja.	<u>Igen</u> / Nem
J 2.7.6	A Társaság felügyelő bizottsági tagok esetében fix összegű javadalmazást alkalmaz, s nem alkalmaz részvényárfolyamhoz kötött javadalmazási elemet.	<u>Igen</u> / Nem

J 2.8.2	Az igazgatóság / igazgatótanács a kockázatkezelési alapelveket és alapvető szabályokat a menedzsment azon tagjaival együttműködve dolgozta ki, akik a kockázatkezelési folyamatok megtervezéséért, működtetéséért, ellenőrzéséért, valamint a Társaság napi működésébe történő beépítéséért felelősek.	Igen / <u>Nem</u>
J 2.8.10	A belső kontrollok rendszerének értékelésénél az igazgatóság / igazgatótanács figyelembe vette a 2.8.10 pontban foglalt szempontokat.	Igen / <u>Nem</u>
J 2.8.12	A Társaság könyvvizsgálója felmérte és értékelte a Társaság kockázatkezelési rendszereit, valamint a menedzsment kockázatkezelési tevékenységét, s erre vonatkozó jelentését benyújtotta az audit bizottságnak.	Igen / <u>Nem</u>
J 2.9.1	Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.	Igen / <u>Nem</u>
J 2.9.1.1	A felügyelő bizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.	Igen / <u>Nem</u>
J 2.9.1.2	Az audit bizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.	Igen / <u>Nem</u>
J 2.9.1.3	A jelölőbizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.	Igen / <u>Nem</u>
J 2.9.1.4	A javadalmazási bizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.	Igen / <u>Nem</u>
J 2.9.4	Az igazgatóság / igazgatótanács a közgyűlési napirendi pontokat megtárgyaló üléseire tanácskozási joggal meghívhatja a Társaság könyvvizsgálóját.	Igen / <u>Nem</u>
J 2.9.5	A Társaság belső ellenőrzése együttműködött a könyvvizsgálóval a könyvvizsgálat eredményes végrehajtása érdekében.	<u>Igen</u> / Nem
J 3.1.2	Az audit bizottság elnöke rendszeresen tájékoztatja az igazgatóságot / igazgatótanácsot a bizottság egyes üléseiről, és a bizottság legalább egy jelentést készített az ügyvezető testületnek, illetve a felügyelő bizottságnak az adott üzleti évben.	<u>Igen</u> / Nem
J 3.1.2.1	A jelölőbizottság elnöke rendszeresen tájékoztatja az igazgatóságot / igazgatótanácsot a bizottság egyes üléseiről, és a bizottság legalább egy jelentést készített az ügyvezető testületnek, illetve a felügyelő bizottságnak az adott üzleti évben.	Igen / <u>Nem</u>
J 3.1.2.2	A javadalmazási bizottság elnöke rendszeresen tájékoztatja az igazgatóságot / igazgatótanácsot a bizottság egyes üléseiről, és a bizottság legalább egy jelentést készített az ügyvezető testületnek, illetve a felügyelő bizottságnak az adott üzleti évben.	Igen / <u>Nem</u>
J 3.1.4	A Társaság bizottságai olyan tagokból állnak fel, akik megfelelő képességgel, szakértelemmel és tapasztalattal rendelkeznek feladataik ellátásához.	<u>Igen</u> / Nem

- J 3.1.5 A Társaságnál működő bizottságok ügyrendje tartalmazza a 3.1.5 pontban foglaltakat. *Igen / Nem*
- J 3.2.2 Az audit bizottság / felügyelő bizottság tagjai teljes körű tájékoztatást kaptak a Társaság számviteli, pénzügyi és működési sajátosságairól. *Igen / Nem*
- J 3.3.3 A jelölőbizottság legalább egy értékelést készített az igazgatóság / igazgatótanács elnöke számára az igazgatóság / igazgatótanács működéséről, illetve az igazgatóság / igazgatótanács egyes tagjainak munkájáról, megfeleléséről az adott üzleti évben. *Igen / Nem*
- J 3.3.4 A jelölőbizottság tagjainak többsége független. *Igen / Nem*
- J 3.3.5 A jelölőbizottság ügyrendje kitér a 3.3.5 pontban foglaltakra. *Igen / Nem*
- J 3.4.5 A javadalmazási bizottság gondoskodott a javadalmazási nyilatkozat elkészítéséről. *Igen / Nem*
- J 3.4.6 A javadalmazási bizottság kizárólagosan az igazgatóság / igazgatótanács nem-operatív tagjaiból áll. *Igen / Nem*
- J 4.1.4 A Társaság nyilvánosságra hozatali irányelvei legalább az 4.1.4 pontban foglaltakra kiterjednek. *Igen / Nem*
- Az igazgatóság / igazgatótanács a nyilvánossági folyamatok hatékonyságára vonatkozó vizsgálatának eredményéről az éves jelentésben tájékoztatta a részvényeseket. *Igen / Nem*
- J 4.1.7 A Társaság pénzügyi kimutatásait az IFRS elveknek megfelelően készíti el. *Igen / Nem*
- J 4.1.16 A Társaság angol nyelven is elkészíti és nyilvánosságra hozza tájékoztatásait. *Igen / Nem*

DIÁKHITEL KÖZPONT Zrt.
1027 Budapest, Kacska u. 15-23.
Adószám: 12657331-2-41

1.



Bugár Csaba
vezérigazgató

Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Kibocsátó