



# **Felelős Társaságirányítási Jelentés**

**2015**

**Diákhitel Központ**

**Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

2016. április 28.

## 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 .....	5
X.	A Társaság közzétételi politikája .....	6
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, 2015. évi felelős társaságirányítási jelentésében a Budapesti Értéktőzsde 2015. évben hatályos Felelős Társaságirányítási Ajánlásai alapján elkészített Felelős Társaságirányítási Nyilatkozatát szerepelteti.

## **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. A Részvényes az Igazgatóság megalakításakor négytagú Igazgatóságot választott. Az Igazgatóság elnöke 2015. március 26-áig Nagy Csaba, ezen időponttól Adamecz Péter.

Az Igazgatóság 2015-ben 6 rendes ülést tartott, 7 esetben pedig ülés tartása nélküli határozathozatalra került sor. Az Igazgatóság 2015-ben összesen 43 határozatot hozott.

Az Igazgatóság jelenlegi tagjainak felsorolása és rövid bemutatása a Társaság honlapján megtalálható ([www.diakhitel.hu](http://www.diakhitel.hu)). Az Igazgatóság tagjai külső, független tagoknak minősülnek, a Társasággal a 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 Lovas Attila és Havelda Balázs vezérigazgató-helyettesek. A menedzsment tagjainak felsorolása és rövid bemutatása a Társaság honlapján megtalálható ([www.diakhitel.hu](http://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. 2015. évi számviteli törvény szerinti éves beszámolóját. A Részvényes elfogadta a Társaság 2015. 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 vezető tisztségviselői, Felügyelőbizottságának tagjai és más vezető állású munkavállalói javadalmazása módját, mértékének főbb elveit, annak rendszerét a Részvényes által elfogadott Javadalmazási Szabályzat tartalmazza, amely a Társaság honlapján elérhető ([www.diakhitel.hu](http://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, elnöke dr. Polacsek Csaba. A Felügyelőbizottság 2015. december 7-éig három tagból, ezen időpontot követően négy tagból áll. A Felügyelőbizottság tagjait és elnökét a Részvényes jelöli ki határozatlan időtartamra.

A Felügyelőbizottság 2015-ben 100%-os részvételi arány mellett 6 rendes ülést tartott és 3 esetben került sor ülés tartása nélküli határozathozatalra. A Felügyelőbizottság 2015-ben összesen 36 határozatot hozott.

A Felügyelőbizottság jelenlegi tagjainak felsorolása és rövid bemutatása a Társaság honlapján megtalálható ([www.diakhitel.hu](http://www.diakhitel.hu)). A Felügyelőbizottság tagjai külső, független tagoknak minősülnek, a Társasággal a 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, képviseletnek 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 2015. 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 2015. évben nem látott el.

## **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 ajánlása 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, felvigyázási 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 megfelelőségi kockázatok azonosítása és kezelése. A megfelelőségi 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 ellenőrzésről szóló szabályzata *rögzíti*. A Társaság 2014-ben 1 főállású belső auditort alkalmazott. A belső ellenőrzés a 2014. évre jóváhagyott munkatervében meghatározott vizsgálatokat elvégezte, a *lefolytatott* vizsgálatokról szóló jelentéseket a Felügyelőbizottság *jóváhagyta*. A vizsgálatok közül, 2 rendszerellenőrzés, 6 pénzügyi ellenőrzés, 1 teljesítményellenőrzés és 3 folyamatellenőrzés zárult le 2014-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 és a Diákhitel Központról;
- 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 2015. 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. Alapítói határozat formájában, 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. Alapítói határozat formájában, 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. Alapítói határozat formájában, 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. Alapítói határozat formájában, 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. Alapítói határozat formájában, 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 összeférhetlenségre 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 2015. 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 2015. 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 felkérését.

Igen

Nem

*(A Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjai a Tulajdonos felé tartoznak bejelentési kötelezettséggel.)*

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. vezető tisztségviselője, felügyelőbizottsági tagjai és más vezető állású munkavállalói javadalmazásának módjáról és mértékéről rendelkező Javadalmazási Szabályzatát a Részvényes fogadta el az 1/2015. (III.09.) számú Alapítói határozatával.)*

A felügyelő bizottság véleményezte a javadalmazási irányelveket.

Igen

Nem

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. Alapítói határozat formájában, 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 helyetteseit 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 2015. évben nem került sor. 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. Alapítói határozat formájában, írásban dönt.)*

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 felügyelőbizottsági 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

*(A Társaság közvetlenül tájékoztatja az egyedüli Részvényt a kockázatokról, a kockázatkezelésről és a belső kontrollok rendszeréről.)*

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

Igen Nem

*(A Társaság közvetlenül tájékoztatja az egyedüli Részvényt a kockázatokról, a kockázatkezelésről és a belső kontrollok rendszeréről.)*

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

Igen Nem

*(A Társaság közvetlenül tájékoztatja az egyedüli Részvényt a kockázatokról, a kockázatkezelésről és a belső kontrollok rendszeréről.)*

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

Igen Nem

*(A Társaság közvetlenül tájékoztatja az egyedüli Részvényt a kockázatokról, a kockázatkezelésről és a belső kontrollok rendszeréről.)*

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 Társaság közvetlenül tájékoztatja az egyedüli Részvényt a kockázatokról, a kockázatkezelésről és a belső kontrollok rendszeréről.)*

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.
- Igen Nem
- A belső ellenőrzés szervezetenként elkülönül az operatív vezetést végző menedzsmenttől.
- Igen Nem
- A 2.8.8 A belső audit tervet az audit bizottság javaslata alapján az igazgatóság / igazgatótanács (felügyelő bizottság) hagyta jóvá.
- Igen Nem
- A 2.8.9 Az igazgatóság / igazgatótanács elkészítette jelentését a részvényesek számára a belső kontrollok működéséről.
- Igen Nem
- (A Részvényes az általa kidolgozott módszer és tartalom szerint kötelezi a Társaságot havi és negyedéves jelentés készítésére.)*
- Az igazgatóság / igazgatótanács kidolgozta a belső kontrollok működéséről készített jelentések fogadásával, feldolgozásával, és saját jelentésének elkészítésével kapcsolatos eljárásait.
- Igen Nem
- (A Részvényes az általa kidolgozott módszer és tartalom szerint kötelezi a Társaságot havi és negyedéves jelentés készítésére.)*
- A 2.8.11 Az igazgatóság / igazgatótanács beazonosította a belső kontrollok rendszerének lényeges hiányosságát, s felülvizsgálta és átértékelte az ezzel kapcsolatos tevékenységeket.
- Igen Nem
- (A Társaság közvetlenül tájékoztatja az egyedüli Részvényest a kockázatokról, a kockázatkezelésről és a belső kontrollok rendszeréről.)*
- 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.
- Igen 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.
- Igen Nem
- Az igazgatóság / igazgatótanács határozatában előzetesen rögzítette, hogy milyen események tekinthetők olyanoknak, melyek jelentősen befolyásolják a Társaság működését.
- Igen Nem
- (Az 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.)*

- 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 Nem
- 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 jelöltől 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 Társaság Alapszabálya szerint az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjainak, valamint a cégvezető (vezérigazgató) javadalmazásáról a Részvényes dönt.*

*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 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 Társaság Alapszabálya szerint az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjainak, valamint a cégvezető (vezérigazgató) javadalmazásáról a Részvényes dönt.*

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

Igen

Nem

*(A Társaság Alapszabálya szerint az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjainak, valamint a cégvezető (vezérigazgató) javadalmazásáról a Részvényes dönt.*

*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.)*

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

Igen

Nem

*(A Társaság Alapszabálya szerint az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjainak, valamint a cégvezető (vezérigazgató) javadalmazásáról a Részvényes dönt.*

*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 bizottság a részvényopciók, költségtérítések, egyéb juttatások rendszerét is ellenőrizte.

Igen

Nem

*(A Társaság Alapszabálya szerint az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjainak, valamint a cégvezető (vezérigazgató) javadalmazásáról a Részvényes dönt.*

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

Igen

Nem

*(A Társaság Alapszabálya szerint az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjainak, valamint a cégvezető (vezérigazgató) javadalmazásáról a Részvényes dönt.  
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 3.4.4.1 A javadalmazási bizottság javaslatokat fogalmazott meg az egyes személyek javadalmazására vonatkozóan.

Igen

Nem

*(A Társaság Alapszabálya szerint az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjainak, valamint a cégvezető (vezérigazgató) javadalmazásáról a Részvényes dönt.  
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 3.4.4.2 A javadalmazási bizottság áttekintette a menedzsment tagokkal kötött szerződések feltételeit.

Igen

Nem

*(A Társaság Alapszabálya szerint az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjainak, valamint a cégvezető (vezérigazgató) javadalmazásáról a Részvényes dönt.  
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 3.4.4.3 A javadalmazási bizottság ellenőrizte, hogy a Társaság eleget tett-e a javadalmazási kérdéseket érintő tájékoztatási kötelezettségeknek.

Igen

Nem

*(A Társaság Alapszabálya szerint az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjainak, valamint a cégvezető (vezérigazgató) javadalmazásáról a Részvényes dönt.  
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 3.4.7 A javadalmazási bizottsági tagok többsége független.

Igen

Nem

*(A Társaság Alapszabálya szerint az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjainak, valamint a cégvezető (vezérigazgató) javadalmazásáról a Részvényes dönt.  
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 3.5.1 Az igazgatóság / igazgatótanács nyilvánosságra hozta indokait a javadalmazási és a jelölőbizottság összevonásával kapcsolatban.

Igen

Nem



*(A Társaság Alapszabálya szerint az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjainak, valamint a cégvezető (vezérigazgató) javadalmazásáról a Részvényes dönt.*

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

Igen

Nem

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

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

Igen

Nem

*(A Társaság Alapszabálya szerint az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjainak, valamint a cégvezető (vezérigazgató) javadalmazásáról a Részvényes dönt.*

*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 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.

Igen

Nem

A 4.1.3 A Társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben kitér az elektronikus, internetes közzététel eljárásaira.

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 Társaság honlapját a nyilvánosságra hozatali szempontok, és a befektetők tájékoztatását szem előtt tartva alakítja ki.

Igen

Nem

A 4.1.4 Az igazgatóság / igazgatótanács felmérte a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát.

Igen

Nem

*(A nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítéséről időközönként a belső auditor készít jelentést a Felügyelőbizottság számára.)*

- A 4.1.5 A Társaság honlapján közzétette társasági eseménynaptárát.  
Igen Nem  
*(A Társaság Igazgatósága és Felügyelőbizottsága éves munkatervét negyedéves bontásban készíti el, és a munkatervet a Részvényesnek is megküldi.)*
- 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.  
Igen 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.  
Igen 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.  
Igen Nem
- A 4.1.10 A Társaság tájékoztatást adott az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság belső szervezetéről, működéséről.  
Igen Nem
- A 4.1.10.1 A Társaság tájékoztatást adott az igazgatóság / igazgatótanács, menedzsment munkájának valamint az egyes tagok értékelésekor figyelembe vett szempontokról.  
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 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 az egyedüli 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 közzétételkor, 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 érdekeltségét 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. Alapítói határozat formájában, írásban dönt.

A fentiekre figyelemmel azoknál a javaslati pontoknál, amelyek a Társaságra nézve nem értelmezhetőek, nemleges válasz, azoknál a javaslatoknál viszont, ahol a „Közgyűlés” „Részvényes”-sel történő megfeleltetése esetén az állítás a Társaságra nézve igaz, ott az „igen” válasz került megjelölésre.

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 (kivéve 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 / Nem

J 1.2.5 A Társaság közgyűlését úgy tartotta meg, hogy azzal lehetővé tette a részvényesek minél nagyobb számban való megjelenését. Igen / Nem

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 / Nem

J 1.2.7 A Társaság által alkalmazott szavazási eljárás biztosította a tulajdonosok Igen / Nem

döntésének egyértelmű, világos és gyors meghatározását.

J 1.2.11	A Társaság a részvényesek kérésére elektronikusan is továbbította a közgyűléshez kapcsolódó információkat.	<u>Igen</u> / <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 napirend megtárgyalásakor 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> / <u>Nem</u>
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> / <u>Nem</u>

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 eljár.	<u>Igen</u> / <u>Nem</u>
J 2.3.2	A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt nappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéseihöz.	<u>Igen</u> / <u>Nem</u>
J 2.3.3	Az ügyrendben szabályozásra kerül a nem testületi tagok testületi ülésen való rendszeres, illetve eseti részvétele.	<u>Igen</u> / <u>Nem</u>
J 2.4.1	Az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak megválasztása átlátható módon történt, a jelöltekre vonatkozó információk legalább öt nappal a közgyűlést megelőzően nyilvánosságra kerültek.	<u>Igen</u> / <u>Nem</u>
J 2.4.2	A testületek összetétele, létszáma megfelel a 2.4.2 pontban meghatározott elveknek.	<u>Igen</u> / <u>Nem</u>
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> / <u>Nem</u>
J 2.5.2	Az elnöki és vezérigazgatói hatáskörök megosztását a Társaság alapidokumentumaiban rögzítették.	<u>Igen</u> / <u>Nem</u>
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.	<u>Igen</u> / <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> / <u>Nem</u>
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> / <u>Nem</u>
J 2.7.6	A Társaság felügyelő bizottsági tagok esetében fix összegű javadalmazást alkalmaz, s nem alkalmaz részvényárfolyamhoz kötött javadalmazási elemet.	<u>Igen</u> / <u>Nem</u>
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.	<u>Igen</u> / <u>Nem</u>
J 2.8.10	A belső kontrollok rendszerének értékelésénél az igazgatóság / igazgatótanács figyelembe vette a 2.8.10 pontban foglalt szempontokat.	<u>Igen</u> / <u>Nem</u>
J 2.8.12	A Társaság könyvvizsgálója felmérte és értékelt a Társaság kockázatkezelési rendszereit, valamint a menedzsment kockázatkezelési tevékenységét, s erre vonatkozó jelentését benyújtotta az audit	<u>Igen</u> / <u>Nem</u>

bizottságnak.

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.	Igen / <u>Nem</u>
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.	<u>Igen</u> / Nem
J 3.2.2	Az audit bizottság / felügyelő bizottság tagjai teljes körű tájékoztatást kaptak a Társaság számviteli, pénzügyi és működési sajátosságairól.	<u>Igen</u> / 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 / <u>Nem</u>

- 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, Kacsu u. 15-23.  
Adószám: 12657331-2-41  
1.



Bugár Csaba  
vezérigazgató

**Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság  
Kibocsátó**