

A Diákhitel Központ Zrt. 2017. évi Éves jelentése

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény, a 24/2008 (VIII.15.) PM rendelet, valamint a Budapesti Értéktőzsde Zártkörűen Működő Részvénytársaság Bevezetési és Forgalmantartási Szabályokról című szabályzata alapján a Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság az alábbiakban teszi közzé a 2017. évi Éves jelentését. A Társaság a rendszeres tájékoztatás (Éves jelentés) alá eső információkat a Kötvényprogram hatálya alatt a Kibocsátó www.diakhitel.hu című honlapján, valamint a www.kozzetetelek.hu oldalon teszi közzé. A BÉT által előírt közzétételek a BÉT www.bet.hu című honlapján keresztül történnek.

A Diákhitel Központ Zrt. 2017. évi Éves jelentésének cégszerűen aláírt változata 2018. április 24-étől a Társaság székhelyén, 1027 Budapest II. kerület, Kacska utca 15-23. alatt munkanapokon 9-14 óra között megtekinthető.

Független Könyvvizsgálói Jelentés

A Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság részvényese részére

Az éves beszámoló könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság ("Társaság") mellékelt 2017. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2017. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 264.831 M Ft, az adózott eredmény 0 M Ft -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2017. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő pénzügyi évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben („számviteli törvény”) foglaltakkal összhangban.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvények és egyéb jogszabályok - ideértve az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU (2014. április 16.) Rendeletét a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek jogszabályban előírt könyvvizsgálatára vonatkozó egyedi követelményekről („537/2014/EU Rendelet”) is - alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának a könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatában, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki pénzügyi kimutatások

általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt. Minden egyes alábbi kérdés esetében a könyvvizsgálati megközelítésünk leírása ebben a kontextusban történt.

Teljesítettük „A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakaszban leírt felelősségünket, beleértve az alább részletezett kérdésekkel kapcsolatosakat is. Ennek megfelelően a könyvvizsgálatunk magába foglalta az éves beszámolóban foglalt lényeges hibás állításokra vonatkozó kockázatbecslésünk alapján kialakított eljárásoknak a végrehajtását. A könyvvizsgálati eljárásaink eredményei – beleértve az alábbi kérdéseket célzóan végrehajtott eljárásokat is – nyújtanak alapot az éves beszámolóra vonatkozó könyvvizsgálói véleményünkhöz.

A kockázati céltartalék számítása

A Társaság 2017. december 31-i éves beszámolójában a kockázati céltartalék egyenlege 41.516 M Ft. A diákhitel-állományhoz kapcsolódó kockázati céltartalék számítását külső aktuárius végzi. A számítás jelentős mértékben feltételezéseket és összetett döntéseket igényel és többek között sztochasztikus módszeren alapuló számítási modelleket alkalmaz. A számítási módszerben alkalmazott sztochasztikus megközelítés számos explicit és implicit feltételezést használ, ahogy az az éves beszámoló kiegészítő mellékletének II.1 kockázati céltartalékról szóló pontjában bemutatásra került.

A jelentős feltételezések, a módszertan komplexitása, valamint a kockázati céltartalék mértéke miatt ezt a területet kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdésnek tekintjük.

A könyvvizsgálati eljárások magában foglalták a kockázati céltartalék-számítási folyamat megismerését. Aktuárius szakértők segítségével megismertük a Társaság által a kockázati céltartalék kiszámításához alkalmazott módszertant, a számítási modellt és a feltételezéseket.

Megkaptuk a kockázati céltartalék-számítás alapját képező diákhitel-állományt, amelynek teljességét főkönyvi egyeztetéssel ellenőriztük.

Teszteltük a számításához használt modellt, felmértük a modellben lévő legfontosabb változók által elkülönített cash-flow-k alakulását, és a szokatlan változásokra, trendekre magyarázatot kértünk.

Megvizsgáltuk, hogy a kockázati céltartalék éves mozgása összhangban van-e a Társaság általunk tapasztalt üzleti fejlődésével, illetve a feltételezések változásaival.

A tárgyévi számítás ellenőrzéséhez elkértük a külső aktuárius által készített, a modellel számolt legfontosabb eredmények visszamérését, és az előrejelzett eredményeket

összehasonlítottuk a modell által mutatott értékekkel.

Értékeljük, hogy az éves beszámoló II.1 pontjában foglalt közzétételek megfelelnek-e a számviteli törvény előírásainak.

Az informatikai (IT) rendszerektől való erős függés

A Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának jelentős része nagymértékben függ az IT rendszereknek az információk rögzítésére, tárolására és kinyerésére vonatkozó automatizált folyamataitól és ellenőrzésétől. Ezen folyamatok és kontrollok alapvető eleme, hogy biztosítsák a megfelelő felhasználói hozzáférés és változás menedzsment protokollokat, valamint azok betartását.

Ezek a protokollok azért fontosak, mert biztosítják, hogy az IT rendszerekhez és a kapcsolódó adatokhoz való hozzáférés és azok változtatása megfelelő módon és engedélyezetten történjen.

Az IT rendszerek összetettsége és az alkalmazási kontrollok természete miatt tartjuk ezt a témát kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdésnek.

Megértettük, valamint értékeltük az általános IT ellenőrzési környezetet és az alkalmazott kontrollokat, amelyek magukban foglalják rendszerekhez és az adatokhoz való hozzáférés valamint a rendszer változtatások ellenőrzését. Könyvvizsgálati eljárásainkat a rendszer pénzügyi jelentősége és automatizált eljárások rendszer általi támogatása szerint határoztuk meg. Mivel az IT rendszerekre és alkalmazás kontrollokra vonatkozó könyvvizsgálati eljárások speciális szakértelmet igényelnek, IT audit szakembereket is bevontunk az ellenőrzési eljárásainkba. Teszteltük a megfelelő hozzáférési jogosultságokra vonatkozó kontrollok működési hatékonyságát és vizsgáltuk, hogy csak a jogosult felhasználók voltak képesek létrehozni, módosítani vagy törölni felhasználókat a releváns vizsgált alkalmazások esetében. Szintén teszteltük rendszer fejlesztések és programváltoztatások ellenőrzésének működési hatékonyságát annak megállapítására, hogy ezeket a rendszer módosításokat megfelelően engedélyezték, valamint megfelelően fejlesztették, és hajtották végre. Továbbá értékeltük és teszteltük a könyvvizsgálat szempontjából releváns folyamatokba épített alkalmazás kontrollok kialakításának és működésének hatékonyságát.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Társaság 2017. évi üzleti jelentéséből, amelyet a könyvvizsgálói jelentés dátumát megelőzően megkaptunk valamint az Éves Jelentésből állnak, amelyet várhatóan a könyvvizsgálói jelentés dátuma után bocsátanak rendelkezésünkre. A vezetés felelős az egyéb információkért ideértve az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy 1) az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz, valamint hogy 2) az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

Az üzleti jelentésről szóló véleményünknek ki kell terjednie a számviteli törvény 95/B. § (2) e) pontja által előírt információkra és nyilatkoznunk kell arról, hogy rendelkezésre bocsátották-e a 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g)-h) pontjában említett információkat.

Véleményünk szerint a Társaság 2017. évi üzleti jelentése, beleértve a számviteli törvény 95/B. § (2) e) pontja által előírt információkat is minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2017. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Továbbá nyilatkozunk, hogy a Társaság rendelkezésre bocsátotta a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d) és g)-h) pontja szerint előírt információkat.

A fentiekén túl a Társaságról és annak környezetéről a könyvvizsgálat során megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az egyéb információkban, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

Amikor átolvassuk az Éves Jelentést, ha arra a következtetésre jutunk, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk az adott kérdést kommunikálni az irányítással megbízott személyek felé.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámoló elkészítéséért és a valós bemutatásáért a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvéleményre a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli éves beszámolóban való alkalmazásáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal - ideértve az 537/2014/EU Rendeletet is - összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal - ideértve az 537/2014/EU Rendeletet is - összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- ▶ Azonosítjuk és felbecsüljük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.

- ▶ Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- ▶ Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- ▶ Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- ▶ Értékeljük az éves beszámoló átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Ezen felül az irányítással megbízott személyek felé nyilatkozunk arról, hogy megfeleltünk a függetlenségünkre vonatkozó releváns etikai előírásoknak, és kommunikálunk feléjük minden olyan kapcsolatot és egyéb ügyet, amely ésszerű megfontolás mellett érintheti a függetlenségünket, valamint, ahol releváns, a kapcsolódó óvintézkedéseket is.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat, amelyek a legnagyobb jelentőséggel bírtak a jelen időszaki éves beszámoló könyvvizsgálata során, és amelyek ily módon kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdéseknek minősülnek.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Az 537/2014/EU Rendeletnek a könyvvizsgálói jelentés kötelező tartalmi elemeire vonatkozó előírásainak megfelelő jelentéstételek:

A könyvvizsgáló kijelölése

A Társaság részvényese 2016. április 27-én jelölt ki minket a Társaság jog szerinti könyvvizsgálójának. A folyamatos megbízásunk teljes időtartama a korábbi hosszabbításokkal és megújításokkal együtt 10 éve tart.

Az Audit Bizottsághoz címzett kiegészítő jelentéssel való összhang

A jelen könyvvizsgálói jelentésben szereplő véleményünk összhangban van az 537/2014/EU Rendelet 11. cikkének megfelelően elkészített az Audit Bizottsághoz címzett, és jelen könyvvizsgáló jelentéssel azonos napon keltezett kiegészítő jelentéssel.

Nem könyvvizsgálói szolgáltatások

Nyilatkozunk, hogy az 537/2014/EU Rendelet 5. cikk (1) bekezdésében említett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatások nyújtására nem került sor részünkről a Társaság és az általa kontrollált vállalkozások felé, és a könyvvizsgálat elvégzése során teljes mértékben megőriztük a Társaságtól való függetlenségünket.

A jogszabályban előírt könyvvizsgálaton valamint az üzleti jelentésben vagy az éves beszámolóban bemutatott szolgáltatásokon túlmenően nem nyújtottunk semmilyen szolgáltatást a Társaságnak és az általa kontrollált vállalkozásoknak.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnere Virágh Gabriella.

Budapest, 2018. április 12.



Virágh Gabriella
megbízásért felelős partner
Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165



Virágh Gabriella
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 004245



BESZÁMOLÓ

Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2017. december 31.

Budapest, 2018. április 12.


a vállalkozás vezetője (képviselője)

" A " MÉRLEG Eszközök (aktívák)

		adatok millió forintban	
Sorszám	A tétel megnevezése	2016.12.31	2017.12.31
a	b	c	d
1	A. Befektetett eszközök	228 532	217 058
2	I. IMMATERIÁLIS JAVAK	169	185
3	1. Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0
4	2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
5	3. Vagyoni értékű jogok	169	184
6	4. Szellemi termékek	0	1
7	5. Üzleti vagy cégérték	0	0
8	6. Immateriális javakra adott előleg	0	0
9	7. Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
10	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	239	259
11	1. Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	69	45
12	2. Műszaki berendezések, gépek, járművek	77	76
13	3. Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	13	12
14	4. Beruházások, felújítások	80	126
15	5. Beruházásokra adott előleg	0	0
16	6. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
17	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	228 124	216 614
18	1. Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban	0	0
19	2. Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban	0	0
20	3. Tartós jelentős tulajdoni részesedés	0	0
21	4. Egyéb tartósan adott kölcsön egyéb részesedési viszonyban álló vállalkozásban	0	0
22	5. Egyéb tartós részesedés	0	0
23	6. Tartósan adott kölcsön egyéb részesedési viszonyban álló vállalkozásban	0	0
24	7. Egyéb tartósan adott kölcsön	228 124	216 614
25	<i>ebből: Tartósan adott Diákhitel</i>	228 077	216 572
26	8. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0	0
27	9. Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
28	10. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	0
29	B. Forgóeszközök	44 353	45 283
30	I. KÉSZLETEK	2	3
31	1. Anyagok	1	0
32	2. Áruk	1	2
33	3. Készletekre adott előlegek	0	0
34	II. KÖVETELÉSEK	44 139	45 051
35	1. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0
36	2. Követelések kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
37	3. Követelések jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
38	4. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
39	5. Váltókövetelések	0	0
40	6. Egyéb követelések	44 139	45 051
41	<i>ebből: Éven belül esedékes Diákhitel</i>	44 036	44 935
42	7. Követelések értékelési különbözete	0	0
43	8. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0
44	III. ÉRTÉKPAPÍROK	0	0
45	1. Részesedés kapcsolt vállalkozásban	0	0
46	2. Jelentős tulajdoni részesedés	0	0
47	3. Egyéb részesedés	0	0
48	4. Saját részvények, saját üzletrészek	0	0
49	5. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
50	6. Értékpapírok értékelési különbözete	0	0
51	IV. PÉNZESZKÖZÖK	212	229
52	1. Pénztár, csekkek	1	1
53	2. Bankbetétek	211	228
54	C. Aktív időbeli elhatárolások	160	2 490
55	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0
56	2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	160	2 490
57	<i>ebből: Szokásos költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása</i>	58	36
58	<i>Elhatárolt működési költségek, ráfordítások</i>	27	2 310
59	<i>Diákhitel elhatárolt forráskamata</i>	75	144
60	3. Halasztott ráfordítások	0	0
61	Eszközök összesen	273 045	264 831

" A " MÉRLEG Források (passzívák)

		adatok millió forintban	
Sorszám	A tétel megnevezése	2016.12.31	2017.12.31
a	b	c	d
62	D. Saját tőke	2 273	2 273
63	I. JEGYZETT TŐKE	300	300
64	<i>ebből: Visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken</i>	0	0
65	II. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE	0	0
66	III. TŐKETARTALÉK	2 200	2 200
67	IV. EREDMÉNYTARTALÉK	-227	-227
68	V. LEKÖTÖTT TARTALÉK	0	0
69	VI. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0	0
70	1. Érték helyesbítés értékelési tartaléka	0	0
71	2. Valós értékelés értékelési tartaléka	0	0
72	VII. ADÓZOTT EREDMÉNY	0	0
73	E. Céltartalékok	37 471	41 516
74	1. Céltartalék a várható kötelezettségekre	0	0
75	2. Céltartalék a jövőbeni költségekre	0	0
76	3. Egyéb céltartalék	37 471	41 516
77	<i>ebből: Diákhitel kockázati céltartalék</i>	37 471	41 516
78	F. Kötelezettségek	226 378	215 871
79	I. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	0	0
80	1. Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
81	2. Hátrasorolt kötelezettségek jelentős tulajdoni viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
82	3. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
83	4. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb gazdálkodóval szemben	0	0
84	II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	199 180	175 434
85	1. Hosszú lejáratra kapott kölcsönök	0	0
86	2. Átváltoztatható kötvények	0	0
87	3. Tartozások kötvénykibocsátásból	30 500	11 000
88	4. Beruházási és fejlesztési hitelek	0	0
89	5. Egyéb hosszúlejáratú hitelek	88 680	72 434
90	6. Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	80 000	92 000
91	7. Tartós kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
92	8. Tartós kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
93	9. Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
94	III. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	27 198	40 437
95	1. Rövid lejáratú kölcsönök	18 000	19 500
96	<i>ebből: Az átváltoztatható kötvények</i>	0	0
97	2. Rövid lejáratú hitelek	8 921	10 496
98	3. Vevőktől kapott előlegek	0	0
99	4. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból - szállítók	141	281
100	5. Váltótartozások	0	0
101	6. Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	0	10 000
102	7. Rövid lejáratú kötelezettségek jelentős tulajdoni viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
103	8. Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
104	9. Egyéb rövidlejáratú kötelezettségek	136	160
105	<i>ebből: Diákhitelzéssel kapcsolatos kötelezettség</i>	31	53
106	10. Kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
107	11. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0	0
108	G. Passzív időbeli elhatárolások	6 923	5 171
109	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	1 275	447
110	2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	5 628	4 724
111	<i>ebből: Szokásos költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása</i>	923	865
112	<i>Elhatárolt működési költségek, ráfordítások</i>	341	0
113	<i>Diákhitel elhatárolt forráskamata</i>	4 364	3 859
114	3. Halasztott bevételek	20	0
115	Források összesen	273 045	264 831

" A " EREDMÉNYKIMUTATÁS

(összköltség eljárással)

adatok millió forintban

Sorszám	A tétel megnevezése	2016.12.31	2017.12.31
a	b	c	d
1	01. Belföldi értékesítés nettó árbevétele	1	1
2	02. Exportértékesítés nettó árbevétele	0	0
3	I. Értékesítés nettó árbevétele (01+02)	1	1
4	03. Saját termelésű készletek állományváltozás	0	0
5	04. Saját előállítású eszközök aktivált értéke	0	0
6	II. Aktivált saját teljesítmények értéke (+; -03+04)	0	0
7	III. Egyéb bevételek	2 780	1 878
8	ebből: -Visszaírt értékvesztés	0	0
9	-Diákhitel kockázati céltartalék felhasználás	1 560	777
10	-Diákhitelzés miatti egyéb bevételek	1 178	1 076
11	05. Anyagköltség	28	29
12	06. Igénybe vett szolgáltatások értéke	915	882
13	07. Egyéb szolgáltatások értéke	268	201
14	08. Eladott áruk beszerzési értéke	1	0
15	09. Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	1	1
16	IV. Anyagjellegű ráfordítások (05+06+07+08+09)	1 213	1 113
17	10. Bérköltség	725	725
18	11. Személyi jellegű egyéb kifizetések	222	251
19	12. Bérjárulékok	247	214
20	V. Személyi jellegű ráfordítások (10+11+12)	1 194	1 190
21	VI. Értékesítési leírás	165	157
22	VII. Egyéb ráfordítások	4 694	3 097
23	ebből: -Értékvesztés	0	1
24	-Diákhitel kockázati céltartalék képzés	3 211	4 822
25	-Behajthatatlan követelés(diákhitel) miatti veszteség	1 559	778
26	-Működési költségek, ráfordítások elhatárolása	-111	-2 625
27	A ÜZEMI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (I+,-II+III-IV-V-VI-VII)	-4 485	-3 678
28	13. Kapott (járó) osztalék és részesedés	0	0
29	ebből: -Kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0
30	14. Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek	0	0
31	ebből: -Kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0
32	15. Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó bevételek, árfolyamnyereségek	9 774	7 012
33	ebből: -Kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0
34	-Diákhitel kamatbevétele	9 774	7 012
35	16. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	1 084	829
36	ebből: -Kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0
37	17. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	0
38	ebből: Értékelési különbözet	0	0
39	VIII. Pénzügyi műveletek bevételei (13+14+15+16+17)	10 858	7 841
40	18. Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek	0	0
41	ebből: -Kapcsolt vállalkozásnak adott	0	0
42	19. Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó ráfordítások árfolyamveszteségek	0	0
43	ebből: -Kapcsolt vállalkozásnak adott	0	0
44	20. Fizetendő (fizetett) kamatok és kamatjellegű ráfordítások	6 372	4 152
45	-Diákhitel forrásköltsége	6 372	4 152
46	ebből: -Kapcsolt vállalkozásnak adott	802	825
47	-Forrásköltség elhatárolása	-913	-573
48	21. Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése	0	0
49	22. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	0	0
50	ebből: Értékelési különbözet	0	0
51	IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai (18+19+20+21+22)	6 372	4 152
52	B. PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII-IX)	4 486	3 689
53	C ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+,- A +,- B)	1	11
54	X. Adófizetési kötelezettség	1	11
55	D. ADÓZOTT EREDMÉNY (+,- C - X)	0	0



KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2017. december 31.

Budapest, 2018. április 12.


a vállalkozás vezetője (képviselője)

Tartalomjegyzék

I.	Általános kiegészítések	4
I.1.	A Társaság rövid bemutatása	4
I.1.1	A könyvvezetés módja és a mérlegkészítés időpontja	6
I.1.2	A Beszámoló készítésének rendje	6
I.1.3	A mérleg és eredménykimutatás tagolása	7
I.1.4	A mérlegtételek értékelése	8
I.1.5	Az eszközök minősítése, besorolása, átsorolása	8
I.1.6	Az értékcsökkenés elszámolása, a Társaság amortizációs politikája	9
I.1.7	Az üzleti jelentés tartalma	10
I.2.	A vagyoni - pénzügyi helyzet fontosabb mutatói	10
II.	Specifikus rész	11
II.1.	A mérleghez kapcsolódó általános kiegészítések	11
II.2.	Eszközök	17
II.2.1	Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének valamint értékcsökkenési leírásának alakulása mérlegtételenként	17
II.2.1.a	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása	17
II.2.1.b	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása	18
II.2.1.c	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök nettó értékének alakulása	19
II.2.1.d	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása	20
II.2.2	Az elszámolt terven felüli értékcsökkenési leírás	21
II.2.3	Az elszámolt és visszaírt értékvesztés bemutatása mérlegtételek szerinti bontásban	22
II.2.4	A tárgyi eszközök értékcsökkenési leírásának megváltoztatásából adódó eredménymódosulás ismertetése	23
II.2.5	Tájékoztató adatok a tárgyidőszakban befolyt törlesztésekből, a hitel tőke részének törlesztésére beérkezett összegekről	24
II.2.6	Aktív időbeli elhatárolások részletezése	25
II.2.6.1	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolásának alakulása	26
II.3.	Források	27
II.3.1	A saját tőke üzleti éven belüli változása	27
II.3.1.a	Kibocsátott részvények állományának alakulása	28
II.3.1.b	A Diákhitel Központ Zrt. részvényeseinek adatai	29
II.3.2	A lekötött tartalék jogcímenkénti bemutatása	30
II.3.3	Céltartalék képzés és felhasználás részletezése	31
II.3.4	Kötelezettségek hátralévő futamideje	32
II.3.5	Zálogjoggal vagy hasonló jogokkal biztosított kötelezettségek	33
II.3.6	Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos követelések és kötelezettségek részletezése	34
II.3.7	Passzív időbeli elhatárolások részletezése	35
II.3.7.1	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolásának alakulása	36
II.3.8	Mérlegen kívüli, a mérlegben meg nem jelenő jelentős pénzügyi kötelezettségek bemutatása	37
III.	Az Eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések	38
III.1.	A diákhitelek állománya és a tőkésített kamatok alakulása	38
III.2.	A bevételek alakulása főbb tevékenységenkénti megbontásban	39
III.3.	Pénzügyi műveletek ráfordításainak alakulása	40
III.4.	A 2017. évi költségek bemutatása	41
III.5.	Egyéb ráfordítások bemutatása	42
III.6.	Társasági adó módosító tételeinek ismertetése	43
IV.	Tájékoztató kiegészítések	44

IV.1. A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók létszámának és javadalmazásának bemutatása	44
IV.1.1 A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók létszámának bemutatása	44
IV.1.2 A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók javadalmazásának bemutatása és bérjárulékok részletezése	45
IV.2. Vezető tisztségviselők, az igazgatóság, a felügyelő bizottság tagjaival kapcsolatos adatok	46
V. Cash flow-kimutatás	47

I. ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK

A kiegészítő melléklet a számviteli törvény (2000. évi C. törvény) előírásainak megfelelően bemutatja mindazokat az adatokat, amelyek a Diákhitel Központ Zrt. (a továbbiakban esetenként Társaság) vagyoni, pénzügyi helyzetének, működése eredményének, megbízható és valós képének kialakításához – a mérlegben, az eredménykimutatásban szereplőkön túlmenően – szükségesek.

A Diákhitel Központ Zrt. tevékenységét a 1/2012. (I. 20.) Kormányrendelet (a továbbiakban Rendelet) szabályozza. A Társaság alaptevékenysége hitelek nyújtása, azonban nem tartozik a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény hatálya alá, ezért a Diákhitel Központ Zrt. könyvvizsgálata, és éves beszámoló készítése során a számviteli törvény és a Rendelet előírásait kell figyelembe venni.

A diákhitelzés jogi szabályozásában a szükséges módosítások folyamatosan történnek.

I.1. A TÁRSASÁG RÖVID BEMUTATÁSA

2001. április 27.

Az Oktatási Minisztérium megalapította az egyszemélyes zártkörű működési formájú 100 millió forint alaptőkéjű DHK-Szervezési Rt-t. Összesen 100 db, egyenként 1 millió forint névértékű névre szóló törzsrészcsekket került kibocsátásra, amelyet az Alapító 500%-os kibocsátási értéken jegyzett le, és a Társaság számlájára 500 millió forintot befizetett.

2001. augusztus 16.

A Postabank és Takarékpénztár Rt. megvásárolta a Kincstári Vagyonigazgatóságtól a Diákhitel Központ Rt. összes részvényét, ezzel 100%-os tulajdonossá vált.

2001. december 5.

A Magyar Fejlesztési Bank Rt. 2001. december 5-én 2 milliárd forint értékben tőkét emelt a Diákhitel Központ Rt-ben, amely alapján Társaság jegyzett tőkéje 300 millió forintra, míg a tőketartalék 2 200 millió forintra növekedett. A tőkeemelés követően a Postabank és Takarékpénztár Rt. 33,33%-os, a Magyar Fejlesztési Bank Rt. 66,67%-os tulajdonossá vált.

2002. december 30.

A Diákhitel Központ Rt. részvényeinek tulajdonosa a Magyar Állam, a vagyonkezelői szerződés alapján a tulajdonosi jogokat a Pénzügyminisztérium gyakorolja.

2006. április 4.

A gazdasági Társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény rendelkezéseinek megfelelően a tulajdonos döntött a Társaság nevének Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaságra történő módosításáról is, amelyet a Cégbíróóság 2006. április 4-én bejegyzett.

2007. szeptember 25.

Az állami vagyonról szóló 2007. évi CVI. törvény értelmében tulajdonosi jogok és kötelezettségek összességét 2007. szeptember 25-étől az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Zrt. (székhely: 1133 Budapest, Pozsonyi út. 56.), majd 2008. január 1-jétől a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. (székhely: 1133 Budapest, Pozsonyi út 56.) gyakorolta.

2010. június 17.

Az állami vagyonnal való felelős gazdálkodás érdekében szükséges törvények módosításáról, valamint egyes törvények megállapításáról szóló 2010. évi LII. törvény rendelkezései alapján 2010. június 17-től a Diákhitel Központ felett a tulajdonosi jogokat a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. (MFB) gyakorolja.

2014. október 20.

Az MFB, mint Alapító a Diákhitel Központ Zrt. módosított Alapszabályának jóváhagyásával úgy rendelkezett, hogy a Társaság ügyvezető szerve az Igazgatóság, az üzleti tevékenység és a munkaszervezet operatív irányításának feladatkörét pedig a Vezérigazgatóra, mint cégvezetőre telepítette. A Diákhitel Központ Zrt. működését a Felügyelőbizottság ellenőrzi, a Felügyelőbizottság emellett az auditbizottság feladatait is ellátja.

1. táblázat: A Diákhitel Központ tulajdonosi szerkezete a cégbírósági bejegyzések szerint

Tulajdonos	2001. június 14.		2001. szeptember		2001. december		2002. decembertől	
	mFt	%	mFt	%	mFt	%	mFt	%
Oktatási Minisztérium	100	100%						
Postabank és Takarékpénztár Rt.			100	100%	100	33%		
Magyar Fejlesztési Bank Rt.					200	67%		
Magyar Állam							300	100%
Jegyzett tőke összesen	100	100%	100	100%	300	100%	300	100%

A tulajdonosi szerkezet 2002. december óta változatlan.

A Diákhitel Központ Zrt. a hallgatói hitelrendszer működtetését, és a hallgatói hitelek folyósítását, nyilvántartását végzi. A hitelnújtáshoz szükséges források biztosítása a Rendelet előírása szerint az Államadósság Kezelő Központ (ÁKK) bevonásával történik, ennek keretében a Diákhitel Központ szerződés keretében megbízta az ÁKK Zrt-t, hogy a pénz- és tőkepiacon eljárjon, és az állam által garantált források biztosításában közreműködjön.

A Magyar Állam készfizető kezesként felel a Diákhitel Központ Zrt. azon fizetési kötelezettségeiért, amelyek a belföldről és külföldről, a diákhitelkezési rendszer finanszírozása érdekében felvett hiteleiből, illetve kötvénykibocsátásaiból erednek.

A Diákhitel Központ Zrt. számviteli politikájának főbb vonásai

A számviteli törvény meghatározza a beszámolás és könyvvezetés formáit, tartalmát, az érvényesítendő értékelési elveket és eljárásokat, valamint a nyilvánosságra-hozatalra, a közzétételre és a könyvvizsgálatra vonatkozó követelményeket.

A Diákhitel Központ számviteli nyilvántartási rendszere biztosítja a teljesség, valódiság, világosság, összemérés, folytonosság, következetesség, óvatosság, bruttó elszámolás, egyedi értékelés, az időbeli elhatárolás, a tartalom elsődlegességének, továbbá a lényegesség és a költség-haszon összevetésének elvét.

A Diákhitel Központ által a könyvvezetés során, valamint az éves beszámoló elkészítésénél és közzétételénél alkalmazott számviteli elveket, eljárásokat, értékelési módszereket a Társaság hatályos számviteli politikája tartalmazza.

A Diákhitel Központ Zrt. számviteli politikájának keretében önálló szabályzat:

- a Leltározási szabályzat,
- a Pénz- és értékkezelési szabályzat,
- a Selejtezési szabályzat,
- az Önköltségszámítási szabályzat,
- Az Eszközök és a források értékelését a számviteli politika 16 illetve 20. pontja tartalmazza.

I.1.1 A KÖNYVVEZETÉS MÓDJA ÉS A MÉRLEGKÉSZÍTÉS IDŐPONTJA

A könyvvezetés választott módja: a Diákhitel Központ Zrt. a számviteli törvényben meghatározott határértékek figyelembevételével, *kettős könyvvitel rendszerében* tesz eleget könyvvezetési kötelezettségének.

A Diákhitel Központ Zrt.-nél a *mérleg fordulónapja tárgyév december 31., a mérlegkészítés időpontja a tárgyévet követő év január 31.*

I.1.2 A BESZÁMOLÓ KÉSZÍTÉSÉNEK RENDJE

A Diákhitel Központ Zrt. az éves beszámolóját a hatályos jogszabályban meghatározott szerkezetben és előírt részletezésben, bizonylatokkal alátámasztott, szabályszerűen vezetett kettős könyvvitel adatai alapján, világos, áttekinthető formában, magyar nyelven, millió forintban készíti el. A mérleget a számviteli törvény 1. számú melléklete szerint készítjük. Az eredménykimutatást a számviteli törvény 2. számú melléklete szerint készítjük el.

A Ptk 3:129.§ (1) bekezdése értelmében a Társaság a számviteli törvény szerinti beszámoló valóságát és jogszabályszerűségét könyvvizsgálóval köteles ellenőriztetni. A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 153.§ (1) bekezdése szerint a Társaság köteles a jóváhagyásra jogosult testület által elfogadott éves beszámolót, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozatot az adott üzleti év mérlegforduló napját követő ötödik hónap utolsó napjáig letétbe helyezni ugyanolyan formában és tartalommal, mint amelynek alapján a könyvvizsgáló az éves beszámolót felülvizsgálta. A számviteli törvény 154. § (1) bekezdése értelmében a Társaság köteles az éves beszámolót a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt közzétenni. A Társaság a 2017. évi beszámolóját az Online Beszámoló és Űrlapkitöltő Rendszeren (OBR-en) keresztül elektronikusan teszi közzé.

A Társaság az Éves beszámolóját – a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény által meghatározott Éves jelentés részeként – a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény, a 24/2008 (VIII.15.) PM rendelet, valamint a Budapesti Értéktőzsde Zrt. Bevezetési és Forgalmantartási Szabályokról című szabályzata által meghatározottak szerint is közzéteszi.

A Társaság könyvvizsgálatát az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. végzi. Címe: 1132 Budapest, Váci út 20., cégbejegyzési száma: Cg. 01-09-267553, kamarai bejegyzési száma: 001165. A Könyvvizsgálói jelentés aláírója Virágh Gabriella bejegyzett könyvvizsgáló, igazolvány száma: 004245.

Az éves beszámoló részét képező mérleget, eredménykimutatást, valamint a kiegészítő mellékletet, és az üzleti jelentést a hely és dátum feltüntetésével a Társaság vezérigazgatója, Bugár Csaba (lakcíme: 1125 Budapest, Alsó Svábhegyi út 13.) írja alá.

A Diákhitel Központban a könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Hajasné Turai Ibolya pénzügyi és számviteli igazgató (2030 Érd, Gyöngyvirág u. 48.), nyilvántartásba vételi száma: 192093.

A Diákhitel Központ Zrt. 2017. évi auditált beszámolója és üzleti jelentése a www.diakhitel.hu honlapon megtekinthető.

A rendelkezések szerint be kell mutatni a könyvvizsgálatért a könyvvizsgáló által felszámított díjat, valamint az egyéb, nem könyvvizsgálati szolgáltatásokért felszámított díjakat. Az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. által felszámított számviteli törvény szerinti 2017. évi beszámoló könyvvizsgálati díja bruttó 826 ezer forint és a 2017. évi IFRS szerinti beszámolójának könyvvizsgálati díja bruttó 18.809 ezer forint volt. Az egyéb szolgáltatásokért 2017. évi költségként az Ernst & Young 9.525 ezer forintot számított fel.

I.1.3 A MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS TAGOLÁSA

A Diákhitel Zrt. mérlegének és eredménykimutatásának a számviteli törvény általános előírásai szerinti formában kell elkészülnie, azonban a diákhitellezéssel kapcsolatos tevékenységre vonatkozó információk közlése érdekében egyes sorok továbbbrazletezésére, új sorok felvételére került sor az alábbiak szerint:

Mérleg

A. III. 7. Egyéb tartósan adott kölcsön

ebből: - Tartósan adott Diákhitel

B. II. 6. Egyéb követelések

ebből: - Éven belül esedékes Diákhitel

C.2. Költségek ráfordítások aktív időbeli elhatárolása

ebből: - Szokásos költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása

- Elhatárolt működési költségek, ráfordítások

- Diákhitel elhatárolt forráskamata

E. 3. Egyéb céltartalék

ebből: - Diákhitel kockázati céltartalék

F. III. 9. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

ebből: - Diákhitellezéssel kapcsolatos kötelezettség

G. 2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása

ebből: - Szokásos költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása

- Elhatárolt működési költségek, ráfordítások

- Diákhitel elhatárolt forráskamata

A Diákhitellezés miatti követelés (B.II.6.) soron mutatjuk ki a hallgatói hitelek éven belül esedékes becsült állományát.

A Diákhitellezéssel kapcsolatos kötelezettség (F. III. 9.) sor tartalmazza az ügyfeleknek visszajáró, vagy be nem azonosított összegeket.

Eredménykimutatás

III. Egyéb bevételek

- ebből: - Visszaírt értékvesztés
 - Diákhitel kockázati céltartalék felhasználás
 - Diákhitelzés miatti egyéb bevételek
- VII. Egyéb ráfordítások
 - ebből: - Értékvesztés
 - Diákhitel kockázati céltartalék képzés
 - Behajthatatlan követelés Diákhitel miatti veszteség
 - Működési költségek, ráfordítások elhatárolása
- VIII. 15. Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó bevételek, árfolyamnyereségek
 - ebből: - Kapcsolt vállalkozástól kapott
 - Diákhitel kamatbevétele
- IX. 19. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások
 - ebből: - Diákhitel forrásköltsége
 - ebből: - Kapcsolt vállalkozástól kapott
 - Forrásköltség elhatárolása

I.1.4 A MÉRLEGTÉTELEK ÉRTÉKELÉSE

Az értékelés szabályai és módszerei a mérleg szerkezetét követik.

Az eszközök értékelése során a Társaság a forgóeszközöket beszerzési, bekerülési áron tartja nyilván.

A Társaság a befektetett eszközöket év közben, állományba vételkor beszerzési áron veszi számba. A befektetett pénzügyi eszközök között kimutatott diákhitelket szerződés szerint, folyósítási értékükön veszi nyilvántartásba.

A Diákhitel Központnál 2017–ben értékhelyesbítés elszámolására nem került sor.

A források a mérlegben könyvszerinti értéken kerülnek kimutatásra.

I.1.5 AZ ESZKÖZÖK MINŐSÍTÉSE, BESOROLÁSA, ÁTSOROLÁSA

A Társaság a beszerzett eszközöket rendeltetésszerű használatuktól függően minősíti, illetve sorolja be a befektetett eszközök vagy a forgóeszközök közé.

Befektetett eszközként azokat az eszközöket mutatja ki a Társaság, amely a vállalkozási tevékenységet tartósan, legalább egy éven túl szolgálja. Befektetett eszközök csoportjába az immateriális javakat, tárgyi eszközöket és befektetett pénzügyi eszközöket soroljuk.

A Diákhitel Központ Zrt. a mérlegben a **Befektetett pénzügyi eszközök**, ezen belül a Tartósan adott kölcsönök között mutatja ki a diákoknak folyósított, és vissza nem fizetett hitelkövetelések összegét, amely tartalmazza a járó, de pénzügyileg ki nem egyenlített kamatkövetelések halmozott tőkésített összegét is. A kamatok tőkésítésére tárgyév végén, a december 31-i állapotnak megfelelően kerül sor.

Forgóeszközök csoportjába a készleteket, a követeléseket, a forgatási célú értékpapírokat, részesedéseket és a pénzeszközöket kell besorolni. A Társaság a tartósan adott kölcsönök – hallgatói hitelek – éven belül esedékes törlesztéseit az Egyéb követelések között mutatja ki.

A Társaság által beszerzett eszközök minősítését a beszerzést felhasználó szakterület végzi, szükség esetén a számviteli terület bevonásával. Az eszközök besorolásának módosításáról (átsorolásáról) szintén a felhasználó területek döntenek, de azt a döntést hozó terület vezetőjének kell jóváhagynia.

I.1.6 AZ ÉRTÉKCSÖKKENÉS ELSZÁMOLÁSA, A TÁRSASÁG AMORTIZÁCIÓS POLITIKÁJA

Az értékcsökkenés a tárgyi eszközöknek és immateriális javaknak használatba vétele óta bekövetkezett elhasználódásának, korszerűtlenné válásának pénzben kifejezett értéke.

A Társaság az immateriális javak és tárgyi eszközök terv szerinti értékcsökkenését a bruttó értéken alapuló *lineáris értékcsökkenés* elszámolási módszer alkalmazásával állapítja meg, mégpedig úgy, hogy az elhasználódás éveire évenként azonos összegű értékcsökkenés kerül elszámolásra. Járművek esetében beszerzéskor maradványérték kerül meghatározásra.

A Társaságnál alkalmazott eszközcsoportonként megállapított értékcsökkenési leírási kulcsok (amortizációs normák) az alábbiak szerint alakulnak:

Eszközcsoport: **Értékcsökkenési leírás:(%)**

Immateriális javak:

- vagyoni értékű jogok	20,0
- szoftverek	20,0

Tárgyi eszközök:

Ingtatlanok

- idegen ingatlanon végzett beruházás	6,0
---------------------------------------	-----

Gépek, berendezések, felszerelések, járművek

- műszaki berendezések	14,5
- ügyviteltechnikai berendezések	14,5
- számítástechnikai berendezések	20,0 - 33,0
- járművek	16,0*
- egyéb berendezések és felszerelések	14,5

* Járművek esetében a maradványérték a bruttó érték 20%-a, ami a hasznos élettartam végén a jármű várhatóan realizálható értéke.

A Társaságnál a terv szerinti értékcsökkenés elszámolása a rendeltetésszerű üzembe helyezés napjától az eszköz nettó értékének 0-ra csökkenésének napjáig, vagy a selejtezés, értékesítés napjáig történik.

A Társaság 2017. évben ***a kisértékű, 100 000 forint egyedi érték alatti*** tárgyi eszközök értékcsökkenését használatba vételkor egy összegben számolta el. A 200 000 forint egyedi beszerzési, előállítási értéket meg nem haladó, valamint a 33 %-os norma alá besorolt tárgyi eszközök (pl. számítógép) beszerzési ára két év alatt 50-50 százalékban egyedi döntés alapján értékcsökkenési leírásként elszámolható. A 200 000 forint egyedi beszerzési ár alatti telekommunikációs mobil eszközök leírása két év alatt történik.

Az egyösszegű és a két év alatt elszámolt értékcsökkenésű tárgyi eszközökről a Társaság – a tulajdon védelme érdekében – nyilvántartást vezet.

I.1.7 AZ ÜZLETI JELENTÉS TARTALMA

A Diákhitel Központ Zrt. éves üzleti jelentése az éves beszámoló adatainak értékelésével mutatja be a Társaság vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetét.

A jelentés tartalmazza a mérleg fordulónapja, és a mérlegkészítés időpontja között bekövetkezett lényeges eseményeket, a gazdasági környezet várható hatásait, a telephely bemutatását, a foglalkoztatás politika elemeit, a környezetvédelemmel kapcsolatos alkalmazott politikát, a kockázatkezelés módját.

A Társaság visszavásárolt részvénnel nem rendelkezik.

I.2. A VAGYONI - PÉNZÜGYI HELYZET FONTOSABB MUTATÓI

Megnevezés	Mutatók %-ban	
	2016.12.31	2017.12.31
Saját tőke aránya (Saját tőke / Idegen tőke * 100)	1,00	1,05
Eladósodottsági mutató (Kötelezettségek / Saját tőke * 100)	9 959,44	9 497,18
Tőkeerősség (Saját tőke / Mérlegfőösszeg * 100)	0,83	0,86
Likviditási mutató (Forgóeszközök / Rövid lejáratú köt. * 100)	163,07	111,98
Likviditási gyorsráta (Forgóeszközök - Készletek / Rövid lejáratú köt. * 100)	163,07	111,98
Tőkearányos jövedelmezőség (Adózott eredmény / Saját tőke * 100)	-	-
Eszközarányos jövedelmezőség (Adózott eredmény / Eszközök * 100)	-	-

II. SPECIFIKUS RÉSZ

II.1. A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK

– A Diákhitel Központ Zrt. speciális elszámolásai

A Diákhitel Zrt. számviteli politikájában foglaltak szerint a Társaság mérlegének és eredménykimutatásának a számviteli törvény általános előírásainak megfelelő formában kell elkészülnie, mivel azonban a Társaság alaptevékenysége hitelnyújtás, így a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet bemutatására a hitelintézetek számára előírt mérleg és eredménykimutatás séma megfelelőbb lenne.

Annak érdekében, hogy a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolója megfelelően tartalmazza a diákhitellezéssel kapcsolatos tevékenységre vonatkozó információkat, egyes mérleg- és eredménykimutatás sorok továbbbővítésre kerültek, továbbá új sorok kerültek felvételre, amelynek felsorolását az I.1.3 pont tartalmazza.

Diákhitel kihelyezésekből származó követelések:

A diákok részére folyósított kölcsönt a mérlegben a Befektetett pénzügyi eszközök, ezen belül a Tartósan adott kölcsönök között, valamint a Követelések, ezen belül az Egyéb követelések alábontásaként az Éven belül esedékes Diákhitel soron tartjuk nyilván.

Szabad és kötött felhasználású diákhitel

A hallgatói hitelrendszer indulásától 2017. december 31-éig a szabad felhasználású Diákhitel 1 termékből összesen 358 297 fő részesült 301 milliárd forint hitelösszeg került összesen folyósításra. 2017. évben összesen 6,7 milliárd forintot folyósítottunk közel 20 ezer Diákhitel 1 ügyfél részére. A kötött felhasználású Diákhitel 2 termékből az indulástól 29 556 ügyfél részére összesen 26,3 milliárd forint került folyósításra. 2017-ben összesen 16 ezer Diákhitel 2 ügyfél részére 6,1 milliárd forintot folyósítottunk.

A számviteli törvény szerint az éven túli lejáratú követelésekből az éven belül esedékes követelések átsorolása megtörtént, a 2018-ban esedékes törlesztések várható becsült értékének meghatározásával. Az átsorolás mérleg sorok között valósult meg, az analitikus és főkönyvi számlákon könyvelés nem történt.

Kamatelemek, működési költségek:

A diákhitel kamata a következő elemek – százalékos mértékben kifejezett – értékéből áll:

- súlyozott, átlagos forrásköltség,
- kockázati prémium,
- működés költséget és egyéb, bevételekkel nem ellentételezett ráfordításokat fedező prémium.

A tárgyévben ténylegesen felmerült működési költségeket és ráfordításokat a Társaság felosztja a szabad és kötött felhasználású Diákhitel között. A költségek költségviselőkre történő felosztása a Diákhitel 1 és Diákhitel 2 tárgyhoz végi záró állományainak aránya alapján történik. A költségek költségviselőre történő felosztása után a költségek elhatárolása termékenként kerül meghatározásra. Az elhatárolt működési költségek, ráfordítások a soron következő kamatperiódusban kerülnek feloldásra.

A Diákhitel 1 és Diákhitel 2 forrásköltség kamatelemének mértéke azonos. A hitelek kamatlábában a forrásköltség fedezetét képező kamatelemet előre, az előző időszak tényadatai

alapján számítjuk. Az időszak tényleges költségei ettől eltérnek, a különbséget elhatároljuk. Amennyiben a forrásköltség magasabb, a különbséget a forrásköltség csökkentésével aktív időbeli elhatárolásaival szemben, illetve amennyiben a felszámított kamatbevétel a magasabb, a különbséget a forrásköltségek növelésével a passzív időbeli elhatárolásaival szemben határoljuk el. Az elhatárolást annak érdekében, hogy a piaci kamatok változása ne okozzon túl nagy ingadozást, 10 kamatperióduson keresztül oldjuk fel.

A Kormányrendelet csak a forrásköltségek és a működési költségek, valamint egyéb bevételekkel nem fedezett ráfordítások esetében teszi lehetővé az elhatárolást. 2017. évben az elhatárolás számítása során a kamatbevételek (árbevétel) megosztása a tárgyfélévi %-os kamatelemek arányában történik. A tárgyidőszakra a járó/elszámolt kockázati prémium kamatbevétellel azonos mértékű kockázati céltartalék képzése történik. A késedelmi kamatbevételeket és az egyéb kamat- és árfolyamnyereség bevételeket szintén a tárgyfélévi kamatelemek arányában számítjuk be az elhatárolás számításakor. A számítás a Diákhitel 1 és Diákhitel 2 termékre külön történik.

Források:

Az MFB által biztosított közel 50 milliárd forint összegű, 20 milliárd forint összegű és a kétszer 10 milliárd forint keretösszegű hitelek után összesen 0,683 milliárd forint kamat került megfizetésre. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank felé 2017-ben a 10 milliárd forint összegű hitel után 66,6 millió forint kamat került megfizetésre. A 2017. évi Finanszírozási terv és annak jóváhagyása tartalmazta a Társaság által a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-vel 2013-ban kötött, 5 év futamidejű 10 milliárd forint összegű hitelszerződések kiváltását, éven túli lejáratú, a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. által biztosított hiteleszközzel. A szerződés megkötésére június 29-én került sor, a tényleges hitelkiváltás 2017. július 25-én valósult meg. 2017. novemberében 12 milliárd forint összegű hitelszerződés került aláírásra az MFB-vel, amelyet a Társaság 2017. november 22-én hívott le.

2017-ben Európai Beruházási Banktól (EIB) összesen 2,85 milliárd forint hosszú lejáratú hitel került lehívásra, illetve az első három, EIB-vel kötött szerződés alapján lehívott részletek törlesztése is folytatódott, összesen 8,601 milliárd forint értékben. Ezzel év végére a Diákhitel Központ tartozásállománya az EIB felé 81,53 milliárd forintra csökkent. Az EIB hitelek után a 2017. év során összesen 1,867 milliárd forint kamatot fizetett a Társaság.

A márciusban lejárt a Takarékbank Zrt.-vel és Budapest Bankkal kötött összesen 12,5 milliárd forint keretösszegű 1 éves futamidejű szerződés. A készenléti hitelek megújításaként a Diákhitel Központ Zrt. összesen 10 milliárd forint keretösszegű, 1 éves futamidejű készenléti hitelre írt ki közbeszerzési eljárást. Februárban új készenléti hitelkeret-szerződés került aláírásra az eljárás nyerteseivel, az MKB-val összesen 7,5 milliárd forint összegben és a Takarékbankkal 2,5 milliárd forint összegben 1 éves futamidővel. Márciusban 1 370 millió forint összegben került készenléti hitel lehívásra az MKB-val kötött szerződésből, amelyből a hónap folyamán a rendelkezésre álló szabad pénzeszközökből összesen 555 millió Ft-ot törlesztett a Társaság. Április hónapban összesen 815 millió Ft került előtörlesztésre, ezzel a teljes lehívott állomány visszafizetésre került. 2017 júniusában összesen 1 620 millió Ft stand-by hitelt hívtunk le az MKB Bankkal kötött szerződés keretében, amelyből június hónapban 150 millió Ft stand-by hitel került visszafizetésre. Az októberi újabb – 250 millió forint összegű, majd a decemberi – 1 150 millió forint összegű lehívást követően decemberben 590 millió forint stand-by hitel került előtörlesztésre. December végén a fennálló stand-by hitel állomány 1 400 millió forintot tett ki.

A korábbi évek kötvényprogramjai során kibocsátott, forgalomban lévő Diákhitel kötvények névértéke 2017. január 1-jén 48,5 milliárd forint volt. 2017-ben a Társaság új kötvényt nem bocsátott ki. A Diákhitel Központ a lejáró kötvénysorozat megújításának könnyítése céljából

kötvény-visszavásárlásokat kezdeményezett, a DK2017/01 jelű kötvényből összesen 5,075 milliárd forint névértékű kötvény került visszavásárlásra. 2017. novemberben lejárt a DK2017/01 jelű kötvénysorozat, melynek kapcsán 12,9 milliárd forint tőkét fizetett meg a Társaság. A 2017. év végén forgalomban lévő Diákhitel kötvények állománya névértéken 30,5 milliárd forint volt. Az év során a kötvények után 1,864 milliárd forint kamatot (esedékes kamatfizetések és visszavásárláskor megfizetett kamat) fizetett meg a Társaság.

Állami támogatás

2017. évben a Társaság költségvetési támogatásban nem részesült.

Diákhitel kockázati céltartalék képzés, felhasználás

A hallgatói hitelrendszerről szóló 1/2012. (I.20.) Kormányrendelet 26. §-a alapján a Társaság hitelezési tevékenységével kapcsolatos kockázatok fedezetére a Diákhitel Központ éves beszámolójának összeállításakor kockázati céltartalék képzését írja elő. A kockázati prémium kamatelem felszámított értéke a Diákhitel 1 esetében 2017. első félévben 0,97%, a második félévben 0,50%, míg Diákhitel 2 esetében a kockázati prémium felszámított értéke 2017. első félévében 1,09%, a július-december időszakban 1,51% volt.

2018. január 1-jétől hatályba lépett az adóhatóság által fogantatosítandó végrehajtási eljárásokról szóló 2017. évi CLIII. törvény (az Avt.) alapján a NAV számára behajtásra átadott, felmondott hallgatói hitelszerződésekből eredő követelések elévülési ideje lerövidült, ami a 2017. év végi kockázati céltartalék szint nem tervezett növekedését eredményezi. A jogszabályi környezet változásának hatása - a külső aktuáriusi számításokkal összhangban - a Társaság 2017. évi kockázati céltartalék szintjének a kockázati prémiumból befolyt összegeken felüli növekedését eredményezi, amely a Diákhitel 1 esetében 2,066 milliárd forint, míg Diákhitel 2 esetében 0,356 milliárd forint. A jogszabály 2018. január 1-jétől hatályos, azonban a vonatkozó számviteli szabályok alapján a mérlegkészítés napjáig a Társaság tudomására jutott információk hatásait a 2017. évi pénzügyi kimutatásokban érvényesíteni kell. 2018-ban várható az Avt. olyan tartalmú módosítása, amely szerint a hallgatói hiteltartozások behajtása esetén a végrehajtáshoz való jog elévülésére törvény vagy kormányrendelet eltérő rendelkezéseket állapíthat meg. Ezzel az elévülési szabályok változása kapcsán megképzett céltartalék feloldhatóvá válik.

A 2017. év végi céltartalék állomány Diákhitel 1 esetében 40,394 milliárd forint, míg Diákhitel 2 esetében 1,122 milliárd forint.

„A modell szerkezete és működése

A modellek 2017. évben a 10 hónapnál kevesebb hátralékkal rendelkező diákhitel szerződéseknél havi bontásban jelzik előre a várható nyereség és veszteségtételeket. A 11-12 hónapos késéssel rendelkező szerződések esetében a szükséges tartalék egy külön, egyszerűsített becsléssel kerül meghatározásra.

A 2016-ban frissített modell szerint minden modellpont sztochasztikusan, véletlenek alapján eldöntött pályát fut be. Ez a megközelítés az erősen lerövidült futásidőnek köszönhetően lehetővé teszi a szerződésenkénti futást, illetve a megfelelően nagy futásszám mellett az érzékenységvizsgálatot is.

A modell számolja a havonta várható hitelkihelyezéseket, bevételeket a visszafizetésekéből, a célzott kamattámogatásból befolyó bevételeket, a túlfizetések visszatérítését, a finanszírozási költségeket és egyéb működési költségeket, a felmondott szerződésekből megtérülő összegeket valamint a mérlegtételek (teljes hitelösszeg, tartalékok stb.) változását. Az így

előrevetített nyereségek és veszteségek segítségével meghatározható a szükséges tartalékszint és a kockázati díj megfelelő mértéke.

Az új modell a véletlen események konvergenciája érdekében nem használ csoportosított modellpontokat, minden szerződés külön modellpontként került kiértékelésre. Így a modell a Diákhitel 1 esetén 154 975, a Diákhitel 2 esetén 27 595 élő szerződésnek megfelelőített modellpont segítségével végzi a számításokat.

A nemfizetési esélyek, hátralékosok vizsgálata

A modell minden hónapban minden modellponthoz hozzá rendel egy státusz állapotot, ami más – a modellpont táblában, vagy inputként megadott – paraméterekkel együtt meghatározza, a modellponthoz kapcsolódó pénzáramokat az adott hónapban.

A modellekben a szerződések a következő állapotokba sorolódnak: hitelkihelyezés alatt, törlesztésre vár, törleszt – nem hátralékos, hátralékos (csoportosítva a hátralék mértéke szerint), felmondott, GYES, rokkantság, visszafizetett, elhalálozott vagy nyugdíjkorhatárt elért.

A modell feltételezi, hogy minden státuszváltás a hónap közepén és minden pénzmozgás a hónap végén történik. Az egyes állapotok közti átmenetek a jellegük szerint lehetnek determinisztikusak, függetlenek, illetve sztochasztikusak. A várakozási időszakból a törlesztési időszakba való átmenet determinisztikus, azaz akkor következik be, ha az egyes időszakok előre meghatározott hosszát elérte a szerződés. A halál, a rokkantság és a GYES státuszokba kerülés valószínűsége ugyanaz minden más, nem elnyelő státuszról. Ezen átmenetek nagysága nyilvánosan elérhető, teljes népességre vonatkozó, de szakértői becsléssel korrigált statisztikák alapján került megállapításra. A hátralékos állapotokba és onnan felmondásba, illetve fizető állapotba történő átmenetek valószínűségeit többváltozós elemzéssel megállapított átmenet-valószínűségek határozzák meg. Az egyes státuszok közötti átmenet-valószínűségeket a következő modellpont paraméterek határozzák meg: az ügyfél neme, kora, a 2 évvel korábbi jövedelme, a tőketartozás a hónap elején, a tudományterület, a késelemben töltött hónapok száma, valamint hogy mennyi ideje van az ügyfél törlesztési státuszban.

Az átlagos hitel

A Diákhitel 1-nél a folyósítási szakaszban lévőknél 2016-ban 41 776 forint, 2017-ben 45 260 forint a hallgatói hitel havi átlagos nagysága, a Diákhitel 2-nél 2016-ban 236 664 forint, 2017-ben 241 713 forint az átlagos féléves hallgatói hitel. A leggyakoribb havi folyósítási összeg a folyósítási szakaszban lévő szerződéseknek a Diákhitel 1 esetében 50 000 forintos, a Diákhitel 2-nél a medián 220 000 forintos igénylés. Az átlagéletkor (hatályos szerződések körében) 2016-ban 31,4 év, 2017-ben 31,7 év illetve Diákhitel 2-nél 2016-ban 24,6 év, 2017-ben 25 év. A nők aránya a Diákhitel 1 esetén 57% míg a Diákhitel 2 esetén 53% a hatályos szerződések körében.

Használt feltételezések

A tartalékoláshoz használt feltételezések prudens módon - kockázati pótlék alkalmazásával - kerültek meghatározásra.

A halandóságra vonatkozóan a Diákhitel Központ 2010-15-ös portfóliója alapján a halandósági tapasztalat az országos adatok 66-68%-a körül alakult. Hosszú távon az országos adatok és a diákhitel adatok közti különbség csökkenésére számíthatunk. Ezen várakozást

figyelembe vevő valamint kockázati pótlékot is tartalmazó becslésünk egységesen a 2013-as országos néphalandóság 90%-ával számol.

A rokkantságra vonatkozó tapasztalati adatok alapján a kockázati pótlékot is tartalmazó feltevésünk az országos adat 70%-a.

A 2016-os kockázati prémium meghatározása során a korábbi évekhez képest szofisztikáltabb megközelítést került kialakításra az állomány bérnövekedésének modellezésére. A kezdő fizetést és fizetésemelési pályát tudományterülettől, nemtől és korévtől tettük függővé. A tudományterület és nem szerinti kezdő fizetések a Diákhitel aktuáriusa által elemzett Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóságtól származó adatok alapján kerültek meghatározásra.

A behajtási ráta alakulását több szempont szerint elemeztük, a tőketartozás nagysága szerint három kategóriát különít el a modell, ezekre az összegnagyságától függő behajtási ráta nagyságok: 57,3% / 49,9% / 48,2%.

További fontos input paraméterek az egyösszegű visszafizetés valószínűsége, az előtörlesztés valószínűsége és eloszlása, az átmenet valószínűség tábla, amik minden év elején a Diákhitel tapasztalati adatainak felhasználásával kerül meghatározásra és a kockázati prémium frissítésével egy időben kerülnek be a modellbe.

A kockázati prémium igen jelentős hatással van a tartalékszámítás eredményeire az előre vetített kamatbevételeken keresztül. A kockázati prémium számítása úgy történt, hogy a modell a teljes portfólió cash-flow-t előrevetíti és így határozta meg azt a kockázati prémium szintet, amelyből a befolyó bevételek jelenértéke fedezi a várható veszteségek jelenértékét, ha a már felhalmozott tartalékot is figyelembe vesszük.

- **Kivételes nagyságú vagy előfordulású költségek, ráfordítások, bevételek**

adatok millió forintban

Megnevezés	2017.12.31
Ráfordítás	
Céltartalék	4 822
Felvett hitelekkel kapcsolatos kamatráfordítás	2 736
Bevétel	
Diákhitelekkel kapcsolatos kamatbevétel	7 012

- **A Diákhitel Zrt. Kiegészítő mellékletében nem szereplő adatok**

A Diákhitel Központ Zrt. tevékenységi köre, speciális terméke miatt nem végzi az alábbi feladatokat, amelyeket a Sztv. szerint be kell mutatni a kiegészítő mellékletben.

- a 88. § (7) bekezdése,
- a 89. § (1), (2), (3) bekezdés, továbbá a (4) bekezdés b)-c) pontja szerinti adatszolgáltatás,
- a 89/A § valamennyi bekezdése,
- a 90. § (4) c) pontja és az (5), (8), (9) bekezdés szerinti adatszolgáltatás,
- a 92. § (3) bekezdése,
- a 93. § (1) bekezdése a) pont, (2), (3), (4),

- a 94. § valamennyi bekezdése,
- a 94/A. §.

- **Az össze nem hasonlítható adatok bemutatása, indoklása**

2017. évben a Számviteli politika módosítására nem került sor.

- **Önellenőrzés**

A Diákhitel Központnál az adóellenőrzés, az önellenőrzés során jelentősnek minősülnek azok a korrekciók, ahol az elkövetett hiba összege – előjeltől függetlenül – eléri a mérlegfőösszeg 2%-át, illetve abban az esetben, ha a mérlegfőösszeg 2%-a meghaladja az 500 millió forintot, akkor az értékhatar alapja 500 millió forint. 2017. évben jelentős összegű önellenőrzésre nem került sor.

II.2. ESZKÖZÖK

II.2.1 AZ IMMATERIÁLIS JAVAK ÉS TÁRGYI ESZKÖZÖK BRUTTÓ ÉRTÉKÉNEK VALAMINT ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁSÁNAK ALAKULÁSA MÉRLEGTÉTELENKÉNT

2017. december 31.

II.2.1.a Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása

adatok millió forintban

Megnevezés	Mérlegsor	A bruttó érték változása					2017.12.31
		2016.12.31	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Egyéb növekedés	Egyéb csökkenés	
I. Immateriális javak összesen:	A. I.	1 274	110	-25			1 359
a/ Alapítás-átszervezés	A. 1. 1.						
b/ Vagyoni értékű jogok	A. 1. 3.	1 270	109	-25			1 354
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök							
c/ Szellemi termékek	A. 1. 4.	4	1				5
d/ Immateriális javakra adott előleg	A. 1. 6.						
II. Tárgyi eszközök összesen:	A. II.	669	345	-329	5	-3	687
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	A. II. 1.	85		-24		-3	58
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	A. II. 2.	424	52	-56	1		421
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök							
c/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	A. II. 3.	79	3	-5	4		81
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök							
d/ Képzőművészeti alkotások	A.II.2.3.	1					1
e/ Beruházások, felújítások	A. II. 4.	80	290	-244			126
f/ Beruházásokra adott előlegek	A. II. 5.						

II.2.1.b Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása

2017. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	Mérlegsor	A halmozott értékcsökkenés értékének változása					2017.12.31
		2016.12.31	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Egyéb növekedés	Egyéb csökkenés	
I. Immateriális javak összesen:	A. I.	1 105	92	-23	0	0	1 174
a/ Alapítás-átszervezés	A. 1. 1.	0					0
b/ Vagyoni értékű jogok	A. 1. 3.	1 101	92	-23			1 170
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök		0					0
c/ Szellemi termékek	A. 1. 4.	4	0				4
d/ Immateriális javakra adott előleg	A. 1. 6.	0					0
II. Tárgyi eszközök összesen:	A. II.	430	63	-65	0	0	428
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	A. II. 1.	16	5	-8			13
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	A. II. 2.	347	52	-54			345
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök		0					0
c/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	A. II. 3.	67	6	-3			70
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök		0					0
d/ Képzőművészeti alkotások	A.II.2.3.	0					0
e/ Beruházások, felújítások	A. II. 4.	0					0
f/ Beruházásokra adott előlegek	A. II. 5.	0					0

II.2.1.c Az immateriális javak és a tárgyi eszközök nettó értékének alakulása

2017. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	Mérlegsor	A nettó érték változása					2017.12.31
		2016.12.31	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Egyéb növekedés	Egyéb csökkenés	
I. Immateriális javak összesen:	A. I.	169	0	18	0	0	185
a/ Alapítás-átszervezés	A. 1. 1.	0	0	0	0	0	0
b/ Vagyoni értékű jogok	A. 1. 3.	169	0	17	0	0	184
ebből: Vagyongazdálkodásba vett eszközök		0	0	0	0	0	0
c/ Szellemi termékek	A. 1. 4.	0	0	1	0	0	1
d/ Immateriális javakra adott előleg	A. 1. 6.	0	0	0	0	0	0
II. Tárgyi eszközök összesen:	A. II.	239	282	-264	5	-3	259
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	A. II. 1.	69	-5	-16	0	-3	45
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	A. II. 2.	77	0	-2	1	0	76
ebből: Vagyongazdálkodásba vett eszközök		0	0	0	0	0	0
c/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	A. II. 3.	12	-3	-2	4	0	11
ebből: Vagyongazdálkodásba vett eszközök		0	0	0	0	0	0
d/ Képzőművészeti alkotások	A.II.2.3.	1	0	0	0	0	1
e/ Beruházások, felújítások	A. II. 4.	80	290	-244	0	0	126
f/ Beruházásokra adott előlegek	A. II. 5.	0	0	0	0	0	0

II.2.1.d Az immateriális javak és a tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása

2017. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	2017. évben kölségként elszámolt értékcsökkenés
I. Immateriális javak	92
ebből : Vagyonkezelésbe vett eszközök	
II. Tárgyi eszközök	53
1/ Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	5
2/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	42
ebből : Vagyonkezelésbe vett eszközök	
3/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	6
ebből : Vagyonkezelésbe vett eszközök	
4/ Beruházások, felújítások	
III. 100e Ft alatti tárgyi eszközök értékcsökkenése	12
IV. 200e Ft alatti elszámolt tárgyi eszközök értékcsökkenése (egyedi döntés alapján)	0
Összesen:	157

II.2.2 AZ ELSZÁMOLT TERVEN FELÜLI ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS

2017. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	2017. évi terven felüli értékcsökkenés
I. Immateriális javak ebből : Vagyonkezelésbe vett eszközök	0
II. Tárgyi eszközök 1/ Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok 2/ Műszaki berendezések, gépek, járművek ebből : Vagyonkezelésbe vett eszközök 3/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek ebből : Vagyonkezelésbe vett eszközök 4/ Beruházások, felújítások	0
III. 100e Ft alatti tárgyi eszközök értékcsökkenése	0
IV. 200e Ft alatti elszámolt tárgyi eszközök értékcsökkenése (egyedi döntés alapján)	0
Összesen:	0

II.2.3 AZ ELSZÁMOLT ÉS VISSZAÍRT ÉRTÉKVESZTÉS BEMUTATÁSA MÉRLEGTÉTELEK SZERINTI BONTÁSBAN

2017. december 31.

adatok millió forintban

Mérlegsor	Eszközök megnevezése	Elszámolt értékvesztés			
		2016.12.31	Növekedés	Csökkenés	2017.12.31
A. III.	Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0
B.I.	Készletek	0	0	0	1
B.II.	Követelések	0	0	0	0
B.III.	Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0
	Összesen:	0	0	0	1

II.2.4 A TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁSÁNAK MEGVÁLTOZTATÁSÁBÓL ADÓDÓ EREDMÉNYMÓDOSULÁS ISMERTETÉSE

2017. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	Értékcsökkenési leírás %	Értékcsökkenési leírás %	Értékcsökkenési leírás %
	2016	2017	változásának eredményhatása
I. Tárgyi eszközök			
1/ Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	6%	6%	
2/ Műszaki berendezések, gépek, járművek			
Gépek, berendezések, műszerek, szerszámok	14,5%	14,5%	
Ügyvitel technikai berendezések	14,5%	14,5%	
Számítás technikai eszközök, hírközlő berendezések	20-33%	20-33%	
Járművek és szállító eszközök (A maradványérték a bruttó érték 20%-a)	16%	16%	
3/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek			
Egyéb gépek, műszerek, szerszámok	14,5%	14,5%	
Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések	14,5%	14,5%	
Képzőművészeti alkotások	0%	0%	
4/ Beruházások, felújítások	0%	0%	
II. 100e Ft alatti tárgyi eszközök értékcsökkenése	100%	100%	
IV. 200e Ft alatti elszámolt tárgyi eszközök értékcsökkenése (egyedi döntés alapján)	50%	50%	
Összesen:			0

II.2.5 TÁJÉKOZTATÓ ADATOK A TÁRGYIDŐSZAKBAN BEFOLYT TÖRLESZTÉSEKBŐL, A HITEL TŐKE RÉSZÉNEK TÖRLESZTÉSÉRE BEÉRKEZETT ÖSSZEGEKRŐL

2017. december 31.

adatok millió forintban

Időszak 2017.01.01-2017.12.31	Befolyt összeg összesen	Befolyt összegből tőke törlesztés	Befolyt összegből kamat törlesztés	Befolyt összegből késedelmi kamat	Befolyt összegből viSSzaulálás
Befolyt törlesztések					
DH1	25 385	19 830	4 347	1 060	148
DH2	785	668	110	4	3
Befolyt előtörlesztések					
DH1	3 679	3 677	2	0	1
DH2	284	284	0	0	0
Összesen:	30 133	24 458	4 460	1 063	151

II.2.6 AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK RÉSZLETEZÉSE

2017. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Értékpapírok árfolyamnyeresége	0	0
Egyéb bevétel	0	0
Bevételek aktív időbeli elhatárolása összesen:	0	0
Szokásos költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	58	36
<i>Kibocsátott kötvények árfolyamvesztése</i>	8	3
<i>Egyéb nem anyagjellegű szolgáltatás</i>	50	33
Elhatárolt működési költségek, ráfordítások	27	2 310
Diákhitelek elhatárolt forráskamata	75	144
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása összesen:	160	2 490
Halasztott ráfordítások összesen:	0	0
Aktív időbeli elhatárolások összesen:	160	2 490

II.2.6.1 FORRÁSKÖLTSÉGEK AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSÁNAK ALAKULÁSA

2017. december 31.

Diákhitel 2

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2016.12.31	2014 év	2015 év	2016 év	2017 év	2017.12.31
1.	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolása	82	3	0	72	86	161
2.	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolásának visszavezetése	6	1	0	15	1	17
Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolása összesen:1-2/		75	2	0	57	85	144

II.3. FORRÁSOK

II.3.1 A SAJÁT TŐKE ÜZLETI ÉVEN BELÜLI VÁLTOZÁSA

2017. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	2016.12.31	Növekedés	Csökkenés	2017.12.31
Saját tőke részei:	2 273	0	0	2 273
I. Jegyzett tőke	300	0	0	300
II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	0	0	0	0
III. Tőketartalék	2 200	0	0	2 200
IV. Eredménytartalék	-227	0	0	-227
V. Lekötött tartalék	0	0	0	0
VI. Értékelési tartalék	0	0	0	0
1. Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	0	0	0
2. Valós értékelés értékelési tartaléka	0	0	0	0
VII. Adózott eredmény	0	0	0	0

II.3.1.a Kibocsátott részvények állományának alakulása

2017. december 31.

Megnevezés	Részvénytípus	Névérték (Ft)	Darab	Névérték összesen (Ft)
Az állomány részletezése:				
Törzsrészvény:	Névre szóló	1 000 000	300	300 000 000

II.3.1.b**A Diákhitel Központ Zrt. részvényeseinek adatai**

2017. december 31.

adatok millió forintban

Részvényes neve és címe	Részvényes jegyzett tőkéje	Részvényes tulajdoni hányada	A társaság irányítását biztosító befolyásolás formája
Az állami vagyonnal való felelős gazdálkodás érdekében szükséges törvények módosításáról, valamint egyes törvények megállapításáról szóló 2010. évi LII. törvény rendelkezései alapján 2010. június 17-től a Diákhitel Központ felett a tulajdonosi jogokat a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. (1051 Budapest, Nádor u. 31.) gyakorolja.	300	100,00%	közvetlen irányítást biztosító

II.3.2 A LEKÖTÖTT TARTALÉK JOGCÍMENKÉNTI BEMUTATÁSA

2017. december 31.

adatok millió forintban

JOGCÍM	A lekötés időpontja	A lekötés feloldásának időpontja	Nyitó egyenleg	Feloldás	Záró egyenleg
Nemleges!					

II.3.3 CÉLTARTALÉK KÉPZÉS ÉS FELHASZNÁLÁS RÉSZLETEZÉSE

2017. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	2016.12.31	Céltartalék felszabadítás	Céltartalék képzés	Hitelezési veszteség leírás	2017.12.31
1. Diákhitelekkel kapcsolatos hitelezési kockázat	37 471	0	4 822	777	41 516
2. Garanciális kötelezettség	0	0	0	0	0
3. Korengedményes nyugdíjazás	0	0	0	0	0
4. Végkielégítés miatti kötelezettség	0	0	0	0	0
5. Környezetvédelmi kötelezettség	0	0	0	0	0
6. Független kötelezettség	0	0	0	0	0
7. Biztos jövőbeni kötelezettség	0	0	0	0	0
Összesen:	37 471	0	4 822	777	41 516

Megjegyzés: A tárgyidőszakra járó/elszámolt kockázati prémium kamatbevételével azonos mértékű kockázati céltartalék képzés történik.

II.3.4 KÖTELEZETTSÉGEK HÁTRALÉVÓ FUTAMIDEJE

2017. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	Hátralévő lejárat esedékesség szerint				
	Összesen	3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl
	1 = 2 + 3 + 4 + 5	2	3	4	5
Hitelfelvételből eredő kötelezettségek					
- Éven belüli	20 496	3 481	17 016	0	0
- Éven túli	164 434	0	0	130 463	33 971
Kötvénykibocsátásból eredő kötelezettségek					
- Éven belüli	19 500	0	19 500	0	0
- Éven túli	11 000	0	0	11 000	0
Egyéb kötelezettségek	441	441	0	0	0
Összesen:	215 871	3 922	36 516	141 463	33 971

II.3.5 ZÁLOGJOGGAL VAGY HASONLÓ JOGOKKAL BIZTOSÍTOTT KÖTELEZETTSÉGEK

2017. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	Ügyfél megnevezése	Összesen	Látra szóló állomány	3 hónapon belül	3 hónapon túl 1 éven belül	1 éven túl 5 éven belül
Kötelezettségek: - Éven belüli - Éven túli		1 = 2 + 3 + 4 + 5	2	3	4	5
		Nemleges!				
Összesen:						

II.3.6 KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSOKKAL KAPCSOLATOS KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK RÉSZLETEZÉSE

2017. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	Mérlegsor	Kapcsolt fél megnevezése	Összesen	Látra szóló állomány	3 hónapon belül	3 hónapon túl 1 éven belül	1 éven túl 5 éven belül
			$1 = 2 + 3 + 4 + 5$	2	3	4	5
Követelések:							
- Éven belüli	A.III.2	MFB*	0				
- Éven túli	B.II.2	MFB*	0				
Összesen:			0				

adatok millió forintban

Megnevezés	Mérlegsor	Kapcsolt fél megnevezése	Összesen	Látra szóló állomány	3 hónapon belül	3 hónapon túl 1 éven belül	1 éven túl 5 éven belül
			$1 = 2 + 3 + 4 + 5$	2	3	4	5
Kötelezettségek:							
- Éven belüli	F.III.6	MFB*	10 000			10 000	
- Éven túli	F.II.6	MFB*	92 000				92 000
Összesen:			102 000			10 000	92 000

* Az Magyar Fejlesztési Bank Zrt. részére 2017 évben kifizetett kamat: 683mFt

II.3.7 PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK RÉSZLETEZÉSE

2017. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
Kibocsátott kötvények árfolyamnyeresége	1 275	447
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	1 275	447
Szokásos költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	923	865
<i>Vállalkozások, munkavállalók részére történő kifizetések</i>	134	34
<i>Prémium, jutalom</i>	118	88
<i>Prémium, jutalom után fizetendő adók, járulékok</i>	30	21
<i>Kötvények után járó kamat</i>	499	459
<i>MFB-nek járó hitelkamat</i>	14	156
<i>EIB-nek járó hitelkamat</i>	122	106
<i>Takarékbanknak járó hitelkamat</i>	6	0
<i>MKB-nak járó hitelkamat</i>	0	0
Elhatárolt működési költségek, ráfordítások	341	0
Diákhitelek elhatárolt forráskamata	4 364	3 859
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	5 628	4 724
Ingyenesen átvett eszközök halasztott bevétele	20	0
Halasztott bevételek passzív időbeli elhatárolása	20	0
Passzív időbeli elhatárolások összesen:	6 923	5 171

II.3.7.1 FORRÁSKÖLTSÉGEK PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSÁNAK ALAKULÁSA

2017. december 31.

Diákhitel 1.

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2016.12.31	2012. év	2013. év	2014. év	2015. év	2016. év	2017. év	2017.12.31
1.	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása	5 966	134	819	915	1 727	751	1 156	5 502
2.	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolásának visszavezetése	1 619	134	480	343	452	157	88	1 654
Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása összesen: /1-2/		4 347	0	339	572	1 275	594	1 068	3 848

Diákhitel 2.

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2016.12.31	2013. év	2014. év	2015. év	2017.12.31
1.	Forrás költségek passzív időbeli elhatárolása	23	5	4	8	17
2.	Forrás költségek passzív időbeli elhatárolásának visszavezetése	6	3	1	2	6
Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása összesen: /1-2/		17	2	3	6	11

II.3.8 MÉRLEGEN KÍVÜLI, A MÉRLEGBEN MEG NEM JELENŐ JELENTŐS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK BEMUTATÁSA

2017. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	2017.12.31	Lejárt
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető MKB stand by hitelkeret	6 100	2018.03.07
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető EIB IV. hitelkeret	18 098	2018.12.31
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető MTB stand by hitelkeret	2 500	2018.03.07
Diákhitel 1 folyósítható hitelkeret nyilvántartási számla	1 226	2018.01.15
Diákhitel 2 folyósítható hitelkeret nyilvántartási számla	60	2018.01.15
Peres ügyek miatti függő kötelezettség	0	-
Összesen:	27 984	

III. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

III.1. A DIÁKHITELEK ÁLLOMÁNYA ÉS A TŐKÉSÍTETT KAMATOK ALAKULÁSA

2017. december 31.

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
1.	Diákhitel 1 állománya	192 234	184 278
2.	Diákhitel 1 tőkésített kamata	60 095	52 076
3.	Diákhitel 2 állománya	19 233	24 529
4.	Diákhitel 2 tőkésített kamata	551	624
Összesen: /1+2+3+4/		272 113	261 507

III.2. A BEVÉTELEK ALAKULÁSA FŐBB TEVÉKENYSÉGENKÉNTI MEGBONTÁSBAN

2017. december 31.

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2017.12.31
1.	Értékesítés nettó árbevétele	1
2.	Egyéb bevételek	1 878
3.	Diákhitel 1 utáni kamatbevétel	6 199
4.	Diákhitel 2 utáni kamatbevétel	813
5.	Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	829
6.	Pénzügyi műveletek bevételei / 3 + 4 + 5 /	7 841
	Összesen: / 1 + 2 + 6 /	9 720

III.3. PÉNZÜGYI MŰVELETEK RÁFORDÍTÁSAINAK ALAKULÁSA

2017. december 31.

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2017.12.31
1.	Kötvénykibocsátáshoz, forgalmazáshoz kapcsolódó ráfordítás	1 989
2.	Egyéb pénzügyi intézményhez kapcsolódó pénzügyi ráfordítás	1 911
3.	Kapcsolt vállalkozáshoz kapcsolódó pénzügyi ráfordítás	825
4.	Forrásköltség elhatárolása	-573
Pénzügyi műveletek ráfordításai: / 1 + 2 + 3 + 4/		4 152

III.4. A 2017. ÉVI KÖLTSÉGEK BEMUTATÁSA

2017. december 31.

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	Diákhitel 1	Diákhitel 2	Összesen
1.	Anyagköltség	26	3	29
2.	Igénybevett szolgáltatások költségei	806	76	882
	ebből: Hirdetési, reklám- propaganda költség	194	19	213
	Ingtalan bérleti, fenntartási, üzemeltetési költségei	131	12	143
	Gazdasági tanácsadás, adatbanki szolgáltatás	62	6	68
	Számviteli, könyvvizsgálati díjak	64	6	70
	Szoftverkövetés, licenc díj	200	19	219
3.	Egyéb szolgáltatások költségei	183	18	201
4.	Béreköltség	664	61	725
5.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	229	22	251
6.	Bérfelrakások	196	18	214
7.	Értékcsökkenési leírás	144	13	157
8.	Aktívált saját teljesítmény értéke	0	0	0
	Összesen: /1+2+3+4+5+6+7+8/	2 248	211	2 459

III.5. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK BEMUTATÁSA

2017. december 31.

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2017.12.31
1	Értékvesztés	1
2	Diákhitel kockázati céltartalék képzés	4 822
3	Behajthatatlan Diákhitel követelés miatti veszteség	778
4	Értékesített immateriális javak, tárgyi eszközök könyv szerinti értéke	21
5	Bírságok, kötbérek, késedelmi kamatok, kártérítések	0
6	Egyéb ráfordítások	6
7	Immateriális javak terven felüli értékcsökkenése	79
8	Véglegesen átadott pénzeszközök	15
9	Működési költségek, ráfordítások elhatárolása	-2 625
Összesen:		3 097

III.6. TÁRSASÁGI ADÓ MÓDOSÍTÓ TÉTELEINEK ISMERTETÉSE

2017. december 31.

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2017.12.31
1	Adózás előtti eredmény	11
2	Számviteli törvény alapján költségként elszámolt értékcsökkenési leírás	157
3	Vállalkozási tevékenységgel nem összefüggő költség	0
4	Készletek értékvesztése	1
5	Immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítésekor ráfordításként elszámolt összeg	100
6	Behajthatatlannak nem minősülő, elengedett követelés (kisértékű, 1000 forintot meg nem haladó követelés)	0
7	Véglegesen átadott pénzeszköz, térítés nélkül nyújtott szolgáltatás	15
8	Jogerős határozatban megállapított bírság	0
9	Adózás előtti eredményt növelő tételek /2+3+4+5+6+7+8/	273
10	Társasági adótörvény szerint figyelembe vett értékcsökkenés	158
11	Immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítésekor a társasági adótörvény szerinti nyilvántartási érték	0
12	Transzferár különbözet nyilatkozat alapján	0
13	Adózás előtti eredményt csökkentő tételek /10+11+12/	158
14	Társasági adóalap általános szabályok szerint /1+9-13/	126
	Társasági adó 9%	11

IV. TÁJÉKOZTATÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

IV.1. A TÁRGYÉVBEN FOGLALKOZTATOTT MUNKAVÁLLALÓK LÉTSZÁMÁNAK ÉS JAVADALMAZÁSÁNAK BEMUTATÁSA

2017. december 31.

IV.1.1 A TÁRGYÉVBEN FOGLALKOZTATOTT MUNKAVÁLLALÓK LÉTSZÁMÁNAK BEMUTATÁSA

2017. december 31.

I D Ő S Z A K	Átlagos statisztikai állományi létszám / fő /		
	Fizikai	Szellemi	Összesen
2017.01.01-2017.12.31	0	99	99

IV.1.2 A TÁRGYÉVBEN FOGLALKOZTATOTT MUNKAVÁLLALÓK JAVADALMAZÁSÁNAK BEMUTATÁSA ÉS BÉRJÁRULÉKOK RÉSZLETEZÉSE

2017. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	Állománycsoport		2017.12.31
	fizikai	szellemi	
1. Bérköltség		608	608
2. Prémium, jutalom		117	117
3. Személyi jellegű egyéb kifizetések		251	251
Összesen:		976	976

adatok millió forintban

Megnevezés	2017.12.31
1. Szociális hozzájárulási adó	165
2. Egészségügyi hozzájárulás	31
3. Szakképzési hozzájárulás	11
4. Rehabilitációs foglalkoztatási hozzájárulás	6
5. Táppénz hozzájárulás	1
Bérjárulékok összesen:	214

IV.2. VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK, AZ IGAZGATÓSÁG, A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG TAGJAIVAL KAPCSOLATOS ADATOK

2017. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	Igazgatóság	Felügyelő Bizottság	Korábbi vezető tisztviselők	Összesen
Üzleti év után járó járandóság	18	9		27
Folyósított előlegek és kölcsönök				0
Nevükben vállalt garanciák				0
Egyéb kötelezettségek				0

V. CASH FLOW-KIMUTATÁS

2017. december 31.

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2016.12.31	2017.12.31
I.	Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Működési cash flow, 1-13. sorok)	446	-515
1.	Adózás előtti eredmény +-	1	11
2.	Elszámolt amortizáció +	165	157
3.	Elszámolt értékvesztés és visszaírás +-	0	1
4.	Céltartalék képzés és felhasználás különbözete +-	1 651	4 045
5.	Befektetett eszközök értékesítésének eredménye +-	0	99
6.	Szállítói kötelezettség változása +-	-26	140
7.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása +-	35	24
8.	Passzív időbeli elhatárolások változása +-	-1 408	-1 753
9.	Vevőkövetelés változása +-	0	0
10.	Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása +-	-82	-899
11.	Aktív időbeli elhatárolások változása +-	111	-2 329
12.	Fizetett, fizetendő adó (nyereség után) -	-1	-11
13.	Fizetett, fizetendő osztalék, részesedés -	0	0
II.	Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Befektetési cash flow, 14-16. sorok)	-66	-290
14.	Befektetett eszközök beszerzése -	-66	-291
15.	Befektetett eszközök eladása +	0	1
16.	Kapott osztalék, részesedés +	0	0
III.	Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás (Finanszírozási cash flow, 17-27. sorok)	-429	823
17.	Részvény kibocsátás, tőkebevonás bevétele +	0	0
18.	Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele +	15 000	0
19.	Hitel és kölcsön felvétele + Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése,	26 480	29 830
20.	megszüntetése, beváltása +	0	0
21.	Véglegesen kapott pénzeszköz +	0	0
22.	Részvénybevonás, tőke kivonás (tőke szállítás) -	0	0
23.	Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése -	-39 000	-18 000
24.	Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése -	-10 806	-22 501
25.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek -	7 912	11 509
26.	Véglegesen átadott pénzeszköz -	-15	-15
27.	Alapítókkal szembeni, illetve egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek változása +-	0	0
IV.	Pénzeszközök változása (I+II+III. sorok)	-49	18



ÜZLETI JELENTÉS

Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2017. december 31.

Budapest, 2018. április 12.


a vállalkozás vezetője (képviselője)

Tartalom

1.	<i>A 2017. évi gazdálkodás alakulása, az üzleti terv megvalósulása.....</i>	3
1.1.	<i>Az alaptevékenység alakulása</i>	3
1.2.	<i>Az Eszközök elemzése</i>	3
1.3.	<i>A Források elemzése</i>	4
1.4.	<i>Az Eredménykimutatás tételeinek elemzése</i>	5
2.	<i>A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események</i>	6
3.	<i>Várható fejlődés</i>	6
4.	<i>Kutatás és a kísérleti fejlesztés</i>	7
5.	<i>Telephelyek bemutatása.....</i>	7
6.	<i>A vállalkozó által folytatott foglalkoztatáspolitiká.....</i>	7
7.	<i>Környezetvédelem.....</i>	8
8.	<i>Pénzügyi instrumentumok hasznosítása.....</i>	8
9.	<i>Kockázatkezelési politika és a fedezeti ügylet politika</i>	8
10.	<i>Vállalatirányítási nyilatkozat</i>	9

A Diákhitel Központ Zrt. 2017. évi Üzleti jelentése

A Diákhitel Központ Zrt. (továbbiakban: Társaság) 2017. évi üzleti jelentése a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 95. §-ában előírtak alapján készült. Az üzleti jelentés felépítésére, tartalmára vonatkozó fejezetek, részek közül e jelentésben azok szerepelnek, amelyek a Társaság vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről, az üzletmenetről, a tevékenység során felmerülő főbb kockázatokról a tényleges körülményeknek megfelelő, megbízható és valós képet adnak.

1. A 2017. évi gazdálkodás alakulása, az üzleti terv megvalósulása

1.1. Az alaptevékenység alakulása

A Diákhitel Központ Zrt. indulásától 2017. december 31-ig összesen a szabad felhasználású Diákhitel 1 termékre vonatkozóan 358 297 fő, míg a 2012 őszétől igényelhető kötött felhasználású Diákhitel 2 termékre vonatkozóan 29 556 fő részesült hallgatói hitelben. Ezen időszakban a Diákhitel 1 termékből 301 milliárd forint, míg a Diákhitel 2 termékből 26,3 milliárd forint hitelösszeg került folyósításra. 2017-ben összesen mintegy 6,7 milliárd forintot folyósítottunk 20 ezer fő Diákhitel 1-et igénybe vevő ügyfél részére illetve 6,1 milliárd forintot folyósítottunk 16 ezer fő Diákhitel 2-t igénybe vevő ügyfél részére. A hallgatói hitelek iránti igénylések kizárólag a Diákhitel Direkt elektronikus kitöltési felületen kezdeményezhetők, az átvételben 10 banki partner, 16 takarékszövetkezet, 44 oktatási intézményi partner és a Magyar Posta működik közre.

A Diákhitel Központ az alaptevékenységéhez költségvetési forrást továbbra sem igényel.

1.2. Az Eszközök elemzése

Az *Immateriális javak* 2017. december 31-i 185 millió forintos záró értéke *Vagyoni értékű jogokat és Szellemi terméket* tartalmaz, melyből jelentős összeget képviselnek a Társaság tulajdonában lévő alaptevékenységet és működést biztosító támogató szoftverek.

A *Tárgyi eszközök* 2017. december 31-i értéke 259 millió forint, mely 45 millió forint összegben tartalmaz Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogokat, 76 millió forint értékben Műszaki berendezéseket, gépeket, járműveket, illetve 12 millió forint értékben Egyéb berendezések, felszerelések, járműveket. Ezen kívül a Beruházások, felújítások soron 126 millió forint van nyilvántartva, amely befejezetlen beruházásokat tartalmaz.

Az eszközoldal legjelentősebb tételét a *Befektetett pénzügyi eszközök* között szereplő *Tartósan adott kölcsönök (Diákhitel)* sor jelenti.

2017. év végén a Befektetett eszközök között nyilvántartott teljes Diákhitel állomány 216 572 millió forint.

Az üzleti évek végén és év közben negyedévente az állomány éven belül esedékes része átsorolásra kerül a *Követelések* közé, amelynek értéke 44 935 millió forint. A teljes hallgatói hitelállomány mérlegfőösszegén belüli aránya 98,74%.

A *Készletek* értéke nem jelentős, 3 millió forint.

Az *Egyéb követelések* között kerül kimutatásra a Társaság által a munkavállalók részére lakásvásárlási/építési kölcsön valamint szabad felhasználású hitel folyósítása, melyek mérlegértéke a 2017. december 31-én 9,2 millió forint.

Szintén itt kerül bemutatásra a Diákhitel 1 ügyfelek részére igényelt Célzott Kamattámogatás, illetve a Diákhitel 2 ügyfelek részére igényelt Állami Kamattámogatás értéke 100,5 millió forint értékben.

Az *Értékpapírok* sor nem tartalmaz értéket.

A Társaság bankszámláin és pénztárában – a Kincstár év végi zárva tartása miatt – 2017. december 31-én 229 millió forint volt.

Az *Aktív időbeli elhatárolások* összesen összege 2017. december végén 2 490 millió forint. A *szokásos költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása* 36 millió forint. A működési költségelhatárolások termékenként kerülnek meghatározásra és elszámolásra, az elévülési szabályok változása miatt képzett többlet céltartalék képzés miatt az aktív *működési költségelhatárolás* összege 2 310 millió forint. A Diákhitel 2 termék *elhatárolt forráskamatának* összege 144 millió forint.

1.3. A *Források elemzése*

A Társaság *Saját tőkéjének* összegében a speciális elszámolások következtében nem történt változás.

A Diákhitel Központ Zrt. a *Diákhitelkockázati céltartaléka* képzésekor külső, független aktuáriusi számításokra támaszkodik. A kockázati prémium kamatelemmel számított bevétel alapján 2017-ban a Diákhitelkockázati céltartalék képzés miatt 2 400 millió forint összegben történt céltartalék képzés. További 2 422 millió forint céltartalék képzés történt a 2018. január 1-jétől hatályos, az adóhatóság által foganatosítandó végrehajtási eljárásokról szóló 2017. évi CLIII. törvény az adók módjára behajtandó köztartozás – így például a felmondott Diákhitel szerződésből eredő tartozás – végrehajtásához való jog elévülésére vonatkozó jogszabály változása miatt. Így összesen 4 822 millió forint a 2017. évi céltartalék képzés. A vonatkozó számviteli szabályok alapján a mérlegkészítés napjáig a tudomásunkra jutott információk hatásait a 2017. évi pénzügyi kimutatásokban érvényesíteni kell.

A mérlegben 2017. év végén 41 516 millió forint céltartalék állomány szerepel.

A *Hosszú lejáratú kötelezettségek* között tartjuk nyilván az MFB Zrt által biztosított, 2019-ben lejáró 50 000 millió forint keretösszegű hitelt, a szintén az MFB-vel kötött, 2021-ben lejáró kölcsönszerződés keretében lehívott 10 000 millió forint, továbbá szintén az MFB-vel 2016 decemberében kötött 2019-ben lejáró 20 000 millió forintos hitelek összegét, valamint a 2017 novemberben felvett 12 000 millió forint hitel összegét. Szintén a *Hosszú lejáratú kötelezettségek* soron szerepel a kibocsátott hosszú lejáratú kötvények névértéke (összesen 11 000 millió forint), valamint a hosszú lejáratú EIB finanszírozási szerződések keretében igénybe vett hitelösszeg éven túl esedékes része, 72 434 millió forint.

A *Rövid lejáratú kötelezettségek* között szerepel az egy évnél rövidebb lejáratú idővel rendelkező kötvények 19 500 millió forint értéke, valamint a lehívott EIB hitelrészletek éven belül esedékes törlesztéseinek 9 096 millió forintos összege, az MFB 10 000 millió forintos éven belül esedékes hitele, továbbá a Magyar Külkereskedelmi Bank készenléti hitele, amely 1 400 millió forint. A december végén fennálló 281 millió forint szállítókkal szembeni kötelezettség és az egyéb rövidlejáratú kötelezettségek között a hallgatókkal szembeni rövid lejáratú kötelezettség 53 millió forint értékben szintén itt kerül bemutatásra.

A *Passzív időbeli elhatárolások* összege 2017. december 31-én 5 171 millió forint. A kibocsátott kötvények kibocsátáskor elhatárolt, még fel nem oldott árfolyamnyereség állományának összege december végén 447 millió forint volt, amely a *Bevételek passzív időbeli elhatárolása* soron szerepel.

A *Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolásai* összege 4 724 millió forint, amelyből 865 millió forint összeg a szokásos elhatárolt költségek összege.

Az *elhatárolt működési költségek, ráfordítások* összege 0 forint.

A korábbi időszakokban pozitív eredményhatású *forrásköltség* különbözete *elhatárolásából* 2017. december 31-én még fel nem oldott összeg 3 859 millió forint.

1.4. *Az Eredménykimutatás tételeinek elemzése*

A Belföldi értékesítés nettó árbevétele 1 millió forint.

Az Egyéb bevételek 1 878 millió forintos összegének jelentősebb, alaptevékenységgel kapcsolatos tételei a megszűnt hallgatói kölcsönszerződések miatt leírt követelés céltartalékból történő ellentételezésére elszámolt 777 millió forint, a késedelmi kamatokból származó elszámolt bevétel 1 076 millió forint.

Az 2017. évben *ténylegesen* felmerült 2 459 millió forint költség a 2017. évre tervezett költségek mintegy 95 %-a.

Az *Anyagjellegű ráfordítások* 1113 millió forintos összege a tervezett összeg 93,8%-a.

A 2017. január-december időszaki Személyi jellegű ráfordításainak értéke 1 190 millió forint, a tervezett összeg 97,1%-a.

A Társaság 2017. évben 157 millió forint *értékcsökkenést* számolt el, ami az éves terv, 174 millió forint értékéhez képest 10,2%-ponttal marad el. Ennek oka az új beruházások megvalósulásának tervektől való elmaradása.

Az *Egyéb ráfordítások* között számoljuk el a tárgyévi kockázati céltartalék képzést. A céltartalék képzés az aktuáriusi számítás alapján várhatóan visszafizetésre nem kerülő hitelállomány fedezetére történik. Ezen a címen elszámolt összeg 2017. évben 2 400 millió forintot tett ki, az elévülési szabályok változása miatt további 2 422 millió forint céltartalék képzés történt, így összesen 4 822 millió forint. Behajthatatlan Diákhitel követelést 778 millió forint összegben írtunk le, amely összeg az Egyéb bevételeken keresztül a céltartalékból ellentételezésre került. 2013-tól kezdődően - 2017-ben is - a működési költségeket és egyéb, bevételekkel nem fedezett ráfordítások elhatárolását nem a költségekkel, hanem az egyéb ráfordításokkal szemben határoljuk el, amelynek értéke -2 625 millió forint.

A Pénzügyi műveletek bevételei 7 841 millió forint, ebből a Diákhitel kamatbevétele 7 012 millió forint. Szintén a Pénzügyi műveletek bevételei között tüntetjük fel az – Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek soron – a vásárolt diszkontkincstárjegyek árfolyamnyereségét és a kibocsátott kötvények elhatárolt árfolyamnyereségének feloldását, a munkáltatói hitelek kamatát, ami együttesen 829 millió forint.

A Pénzügyi műveletek ráfordításai között elszámolt Diákhitel finanszírozásának kamatráfordítása 4 152 millió forint.

A Társaságnak 2017-ben 11 millió forint társasági adófizetési kötelezettsége keletkezett.

2. A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események

A mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja között a Társaság tevékenységében, gazdálkodásában lényegesnek minősülő esemény, hogy az adóhatóság által fogantatosítható végrehajtási eljárásokról szóló 2017. évi CLIII. törvény (az Avt.) 2018. január 1-jei hatályba lépésével a hallgatói hitelszerződésekből eredő követelések elévülési ideje lerövidült. Az elévülési szabályokat módosító Avt. jogszabály 2018. évi módosítása várható, amely szerint a hallgatói hiteltartozások behajtása esetén a végrehajtáshoz való jog elévülésére törvény vagy kormányrendelet eltérő rendelkezéseket állapíthat meg. Ezzel az elévülési szabályok változása kapcsán megképzett céltartalék feloldhatóvá válik.

A hallgatói hitelezést szabályozó Kormányrendelet a hallgatói hitelek feltételeit módosította 2017. októbertől illetve 2018. januártól kezdődően.

3. Várható fejlődés

A Társaság első alkalommal 2010. évben készített teljes körű auditált IFRS-ek szerinti pénzügyi kimutatást. A nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok egyedi beszámolási célokra történő hazai alkalmazásának bevezetéséhez kapcsolódó, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2016. évi CLXXVIII. törvény módosította a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényt. A törvény előírása szerint az IFRS-ek hazai egyedi beszámolási célokra történő alkalmazásának ütemezése szerint azoknak a vállalkozásoknak, amelyek értékpapírjait az EGT bármely államának szabályozott piacán forgalmazzák – ennek megfelelően a Diákhitel Központnak - 2017. január 1-jétől kötelezően alkalmazniuk kellett volna az IFRS-eket. A 2016. II. negyedévben azonban a 2000. évi C. törvény 177. § (55) bekezdését megállapító rendelkezése módosításra került, amely szerint (többek között) a Diákhitel Központnak először a 2018. évben induló üzleti évről készített beszámolóra kellene alkalmaznia hazai beszámolási célokra az IFRS-eket. 2017. novemberben a Számviteli törvény újabb módosítása szerint a Diákhitel Központ Zrt-nek – hasonlóan a takarékszövetkezetekhez és a takarékszövetkezeti integrációban résztvevő egyéb hitelintézetekhez – csak a 2019. évben induló üzleti évről készített beszámolóra kell kötelezően alkalmaznia hazai beszámolási célokra az IFRS-eket, természetesen abban az esetben, ha akkor még fennállnak annak feltételei.

A Társaság az alaptevékenységre is jelentős hatást gyakorló feladat megvalósítását tervezi folytatni 2018-ban, az informatikai rendszernek a belső folyamatokat és az ügyfélkiszolgálás

minőségét is korszerűbbé és hatékonyabbá tévő cseréjét. Ennek előkészítése továbbra is folyamatban van, a menedzsment elkötelezett a projekt folytatása iránt.

A hiteligénylési lehetőség további egyszerűsítése érdekében megvalósult az elektronikus hiteligénylés minél szélesebb körben történő alkalmazása. A lehetőség biztosítása révén a leendő ügyfeleink – amennyiben rendelkezik ügyfélkapus regisztrációval – személyes megjelenési kötelezettség nélkül tudják intézni a hitel igénylését.

A hitelezéshez kapcsolódó beszedési és behajtási tevékenységünkben 2018 évben jelentős változás történik. 2018. évtől a Társaság köteles lesz a felmondott hiteleket negyedévente az MKK Magyar Követeléskezelő Zrt.-nek engedményezési szerződés keretében átadni. A hitel árát a jogszabályban szabályozott céltartalék képzési módszertannal összhangban kialakított, Diákhitel Központ aktuáriusa által készített és évente felülvizsgált és az MFB által évente auditált árképzési módszer alapján határozzák meg.

2018-ben változatlanul alapvető célunk a törlesztési mutatóknak, azaz a hátralékosok arányának a szinten tartása, lehetőség szerint javítása.

A Társaság hosszú távú célja, hogy ügyfeleit minél korszerűbb, elektronikus megoldásokkal szolgálja ki, amellyel kettős célt kíván elérni: egyrészt az ügyfelek elégedettségének maximalizálását, másrészt az üzleti folyamatok hatékonyságának optimalizálását. E kettős cél elérésének sarokpontja az ügyfelekkel való kommunikáció, és a naprakész tájékoztatás korszerű, költséghatékony csatornákon keresztül.

4. Kutatás és a kísérleti fejlesztés

A Diákhitel Központ a 2004. évi CXXXIV. törvény - a kutatás-fejlesztésről és a technológiai innovációról - 4. §-ában meghatározott kutatási és kísérleti fejlesztési tevékenységet nem végzett.

5. Telephelyek bemutatása

A Diákhitel Központ Zrt. székhelyének címe 1027 Budapest, Kacska utca 15-23., a központi ügyfélszolgálat itt működik. A KÖKI Terminálon lévő telephelyen az ügyfélszolgálat 2017. októberben takarékosági okokból bezárt.

6. A vállalkozó által folytatott foglalkoztatáspolitiká

A humán erőforrásokkal való ésszerű gazdálkodás megköveteli, hogy a Társaság céltudatosan fejlessze vezetőit és munkatársait, elősegítse képzésüket, továbbképzésüket, illetve növelje a munkahely iránti elkötelezettséget. A Társaság egyedi tevékenysége miatt a meglévő humán erőforrás állomány olyan speciális szaktudással és tapasztalatokkal bír, amely stratégiai céllá teszi a fluktuáció alacsonyan tartását és a kulcsemberek megőrzését.

7. Környezetvédelem

A Diákhitel Központ pénzügyi helyzetére a környezetvédelemnek nincs befolyásoló szerepe, nincs hatással a működésére. A Diákhitel Központ Zrt. működése során keletkező hulladékok elhelyezéséről szerződés alapján begyűjtő, illetve hasznosítást koordináló szervezet gondoskodik.

8. Pénzügyi instrumentumok hasznosítása

A Diákhitel Központ Zrt. szabad pénzeszközeit továbbra is kizárólag a Magyar Államkincstár hálózatában vásárolt rövid lejáratú állampapírokban tarthatja.

9. Kockázatkezelési politika és a fedezeti ügylet politika

A Diákhitel Központ Zrt. a hallgatói hitelrendszer finanszírozását kizárólag forintban denominált instrumentumokkal biztosítja, emiatt devizafedezeti ügyleteket nem köt. A kamatváltozások hatásait a Társaság a Kormányrendeletben meghatározott elszámolási mechanizmusok alkalmazásával a hallgatói hitel kamatában kell, hogy érvényesítse, emiatt kamatfedezeti ügyleteket nem alkalmaz. Ezek között szerepel a lejáratok, futamidők és a kamatozás megfelelő megválasztása, illetve árfolyam-garanciával bíró devizaalapú kamatozású instrumentumok igénybevétele.

A Diákhitel Központ Zrt. likviditási kockázatait a rendelkezésére álló eszközök – a Magyar Államkincstár hálózatában forgalmazott állampapírok és rugalmas feltételekkel bíró készenléti hitelkeretek – igénybevételeivel kezeli.

A Társaság a hallgatói hitelrendszer konstrukciójából fakadóan a kamatváltozások hatásait érvényesíti az ügyfelek felé felszámított kamatban. Az aktuális időszakban képződött nyereséget/veszteséget a Diákhitel Központ Zrt. elhatárolja, az elhatárolások Önköltség-számítási szabályzat szerinti feloldását pedig érvényesíti a következő időszakok (naptári félévek) hallgatók felé felszámított kamatában.

A hitelkockázatok ellentételezésére szolgálnak a hallgatói hitelek kamatában felszámított, aktuáriusi modell alapján kalkulált kockázati prémiumok, s az ezek bevételeiből képzett céltartalék állomány, amely a bármely okból nem fizetők által okozott hitelezési veszteségeket hivatott fedezni. Ezen kívül a hitelezési rendszerben alkalmazott további elemek (aktív kommunikáció, hatékony beszedési funkció, a fizetési meghagyásos eljárások alkalmazása, 2018 évtől kezdődően a felmondott hitelek értékesítése, engedményezése) szolgálják az ügyfélkör nem fizetési kockázatának alacsony szinten tartását.

A Társaság a kamat-, likviditási és cash-flow kockázatok mérséklése céljából rugalmas finanszírozási stratégiával rendelkezik valamint a pénz- és tőkepiaci instrumentumok széles skáláját alkalmazza, a hallgatói hitelrendszer finanszírozása kapcsán pedig egyaránt szem előtt tartja a források rendelkezésre állásának biztonságát, és a hallgatói hitelek kamatát nagyrészt meghatározó forrásköltségek alacsony szinten tartását.

10. Vállalatirányítási nyilatkozat

A számviteli törvény 95/B. §-ában foglaltak szerint a beszámolóban vállalatirányítási nyilatkozatot kell közzétenni azon vállalkozásoknak, amelyeknek átruházható értékpapírjait az Európai Gazdasági Térség valamely államának szabályozott piacán befogadták.

2017. január 1-jétől módosításra került a számviteli törvényben az üzleti jelentés kötelező tartalma. A Társaság ügyvezető- és felügyelő testületei esetében alkalmazott, sokszínűséggel kapcsolatos politikát be kell mutatni, az alkalmazott politika céljainak, megvalósítási módjának és adott időszakban elért eredményeinek ismertetésével. A Társaságnál nem került kialakításra és alkalmazásra sokszínűségi politika.

A Diákhitel Központ a www.diakhitel.hu honlapon teszi közzé az Üzleti jelentés részeként a 2017. évi Felelős Társaságirányítási Jelentést a 2017. évi beszámoló közzétételével és letétbe helyezésével egyidejűleg.



VEZETŐSÉGI JELENTÉS

**Diákhitel Központ
Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

2017. december 31.

Budapest, 2018. április 24.

A vállalkozás üzleti környezete

A magyar hallgatói hitelrendszert szabályozó, és így a Diákhitel Központ Zrt. működését meghatározó 1/2012. (I.20.) Kormányrendelet 2017-ben több tekintetben módosult, mindazonáltal a Társaság által nyújtott hiteltermékek alapvető jellemzői, illetve a hallgatói hitelrendszer alapelvei – mind az önfelfinanszírozó, mind az önfelmentő jelleg tekintetében – továbbra is változatlanok maradtak.

A magyar hallgatói hitelrendszert működtető Diákhitel Központ Zrt. piaci pozícióját 2017-ben is a makrogazdasági események és a felsőoktatásban tapasztalható tendenciák befolyásolták.

A gazdasági válság negatív hatásai az ügyfelek fizetési fegyelmeiben a pénzügyi szektorban jellemzően kisebb mértékben voltak kimutathatóak, azonban a Társaság továbbra is jelentős figyelmet szentel a fizetési fegyelem fenntartásának, javításának, mivel a hallgatói hitelrendszer hosszú távú stabilitásában jelentős szerepet játszik a hitelkockázatoknak, és az ügyfelek törlesztési fegyelmeinek alakulása. A stabil hallgatói hitelrendszer pedig szükséges feltétele és szerves része egy sikeres kormányzati oktatás- és népesedéspolitikának.

2017. év során a hallgatói hitelrendszer piacról történő finanszírozásának biztosítása a tervek szerint történt. A Társaság forrásköltségére ható piaci hozamokban további csökkenés következett be 2017-ben, amely a hallgatói hitelkamat (Diákhitel 1) csökkentését tette lehetővé az év során. A Társaság a forrásszerkezet összeállításakor is a tulajdonosi joggyakorló MFB Zrt. által vezetett pénzügyi csoport csoportszintű szinergiáinak kihasználására törekszik.

A vállalkozás céljai, stratégiája

A Diákhitel Központot 2001-ben a Kormány azzal a céllal hozta létre, hogy elősegítse a társadalmi mobilitást azzal, hogy anyagi helyzetüktől függetlenül esélyt teremtsen a fiatalok számára a felsőoktatásban való részvételre.

A Társaság jövőképe szerint a Diákhitel Központ az oktatási rendszer szerves részeként az érintettek elismert és megbízható partnere kíván lenni. Speciális feladatokat ellátva, mindenki számára elérhető, korszerű pénzügyi szolgáltatások nyújtásával, hatékony elektronikus ügyintézésrel és alkalmazkodóképességgel segít a diplomaszerezés és az élethosszig tartó tanulás feltételeinek biztosításában, az öngondoskodás, a pénzügyi tudatosság kialakításában és ezzel elősegíti az esélyegyenlőséget, a társadalmi mobilitást, és a gazdaság fejlődését.

Stratégiai szempontból 2017 fontos év volt a Társaság életében, olyan, amely legalábbis a magyar hallgatói hitelrendszer közeljövőjét meghatározza. A Diákhitel Központ a tulajdonosi joggyakorlójával és a diákhitelvezetésben érintett intézményekkel közös munka eredményeképpen ötéves stratégiát alkotott és fogadott el. E stratégia sarokkövei: (i) az átalakuló és összetettebbé váló hazai oktatási rendszernek a korábbinál komplexebb termék- és szolgáltatáskínálattal történő kiszolgálása („learning-bank”); (ii) a hallgatói hitelrendszer pénzügyi szempontú stabilitásának megőrzése (mind eszközoldalon a hitelkockázatok, mind forrásoldalon a finanszírozás vonatkozásában); (iii) az ügyfeleknek nyújtott érték maximalizálása, (IT rendszerek és folyamatok javítása, elektronikus csatornák előtérbe helyezése, integrált felsőoktatási rendszerekhez és nyilvántartásokhoz való kapcsolódás); (iv) a pénzügyi tudatosság fejlesztésének támogatása, edukatív tájékoztatás; (v) működési- és költséghatékonyság javítása (adminisztráció egyszerűsítése, automatizálás, a kamatelemek alacsony tartása).

Az új stratégia már a 2017-es év operatív munkáját is meghatározta, melynek eredményeképpen két jelentősebb termékfejlesztési csomagot fogadott el a Kormány ősszel. Ezek közül az egyik a kettő vagy több gyermeket vállaló diákhitel édesanyák számára jelent komoly kedvezményeket, míg a másik csomag általánosan, minden ügyfél számára biztosítja többek között (i) a Diákhitel 2 esetében a 0%-os ügyfélkamatot; (ii) a 40%-kal megemelt maximális összegű Diákhitel 1-et; (iii) mindkét termék esetében a magasabb életkorig -45 év – történő elérhetőségen keresztül az élethosszig tanulást; (iv) külföldi részképzés esetén a dupla Diákhitel 1 összeget; vagy éppen (v) a képzett munkavállalókért folyó verseny fokozását a mindkét termék esetén elérhető, adómentes cafeteria-elemként nyújtható törlesztéssel.

Főbb erőforrások és kockázatok, az ezekkel kapcsolatos változások és bizonytalanságok

A Társaság a magyar hallgatói hitelrendszer modellje alapján piaci finanszírozású, így a működéséhez szükséges forrásokat – állami készfizető kezességvállalás mellett – a pénz- és tőkepiacokról vonja be. 2017-ban a Társaság adósságportfóliója nettó 10,7 milliárd forinttal csökkent, finanszírozási igényeit jelentős részben a saját bevételeiből, azaz ügyfelei befizetéseiből fedezte, így alapvetően önfinszírozó módon működött. 2017-ben az ügyfelektől visszafizetesként befolyó pénzáramlások 239%-ban fedezték a hallgatói hitelfolyósításokat. A külső forrásbevonás kockázatai habár csökkenőek, a Társaság a finanszírozásra vonatkozó stratégiáját, terveit, illetve a rendelkezésre álló eszköztárát továbbra is úgy alakította, hogy a lehető legrugalmasabban tudjon reagálni a piaci változásokra.

A hallgatói hitelrendszer hosszú távú stabilitásában jelentős szerepet játszik a hitelkockázatoknak, és az ügyfelek törlesztési fegyelmének alakulása. A hallgatói hitelportfólió minőségét a Társaság rendszeresen független külső aktuárius szakértővel ellenőrizteti, a hallgatói hitelek kamatának kockázati prémium kamatelemére, illetve a tartalékolás mértékére a külső független aktuárius tesz javaslatot. A 2016. évi adatok alapján kalkulált 2017. évi eredmények alapján a Diákhitel 1 termék esetében 47 bázisponttal csökkent, míg a Diákhitel 2 esetében 43 bázisponttal nőtt a kockázati prémium kamatelem 2017 közepétől.

A Diákhitel Központ Zrt. működésének fő erőforrásai közé sorolható a Társaság speciális szakmai ismeretekkel rendelkező humán tőkéje. Az év végén foglalkoztatott záró létszám 95 fő.

Az Éves jelentés időszakában elért eredmények és kilátások; a teljesítmény mérésének mennyiségi és minőségi mutatói, illetve jelzői

A hallgatói hitelrendszert működtető Diákhitel Központ Zrt. 2001. évi indulásától 2017. december 31-éig összesen több, mint 358 ezer fő részesült szabad felhasználású hallgatói hitelben (Diákhitel 1). A 2012 őszén induló új, kötött felhasználású Diákhitel 2 terméket a Társaság 2017. év végéig közel 30 ezer fő számára folyósította. A Társaság 2017-ben összesen bruttó 12,8 milliárd forint összegben folyósított hitelt, ennek jelentős részét márciusban és októberben (Diákhitel 1: 6,7 milliárd Ft, Diákhitel 2: 6,1 milliárd Ft). A hitelrendszer 2001. évi indulásától 2017. december 31-éig mintegy 327 milliárd forint hitelösszeg került folyósításra, miközben a mérleg fordulónapján – a mérlegfőösszeg 98,7%-át alkotó – Diákhitel állomány összege meghaladta a 261 milliárd Ft-ot.

A Társaság azzal, hogy megnyitott egy új korszakot, várakozásaink szerint le is zár egy korábbi. Az ugyan továbbra is tény, hogy a hallgatói hitelezés számos kihívással néz szembe: Magyarország demográfiai helyzete tartósan kedvezőtlen, ezen belül a felsőoktatás számára utánpótlást biztosító korcsoport száma pedig még az általános ütemnél is nagyobb mértékben esik. E jelenséghez adódik a háztartások negatív attitűdje a hosszú lejáratú eladósodással szemben. A tapasztalatok azt mutatják, hogy a hallgatói hitelek iránti kereslet késleltetve és tompított mértékben követi a lakossági hitelpiaci keresleti trendjeit. E piacon – a válságot követően – néhány éve már növekedés mutatkozik. Emiatt, továbbá a már bemutatott termékfejlesztési intézkedések hatásaként a hallgatói hitelek keresletét tekintve – a 2017 őszi igénylési számokat ismerve és összehasonlítva az előző év hasonló időszakával – jelentős növekedés tapasztalható. Ennek alapján jó okunk van feltételezni, hogy a 2017-es év jelentette a trendfordulót a hallgatói hitelek iránti kereslet tekintetében.

Az ügyfelek részére folyósított hallgatói hitelek után elszámolt kamatbevétel, valamint a pénzügyi műveletek egyéb bevételei 2016-hoz képest 2017-re 10,9 milliárd Ft-ról 7,8 milliárd Ft-ra csökkentek, ami azonban annak köszönhető, hogy a két év vége között összesen 145-155 bázispontot csökkent a hallgatói hitelek kamata. Az adósságállománnyal kapcsolatos kamat- és kamatjellegű ráfordítások összege 6,4 milliárd Ft-ról 4,2 milliárd Ft-ra csökkent, ami mintegy 35%-os csökkenést jelent. A két tétel különbözete nyújtott fedezetet alapvetően a hitelezési veszteségeket fedező céltartalék kockázati prémium kamatelemből történő képzésére, illetve a Társaság működési ráfordításaira.

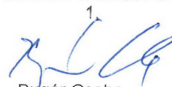
A Diákhitel Központ Zrt. speciális hitelezési tevékenységet végez, alapítói szándék szerint nyereségcél nélkül működik. A Társaság mérleg szerinti eredménye 2017-ben 0 Ft.

A Társaság 2017. január 1-jén a Diákhitel 1 kamatát 40 bázisponttal 3,35%-ra csökkentette, majd 2017. július 1-jén további 105 bázisponttal 2,30%-ra mérsékelte, amely a működés kezdete óta a

legalacsonyabb mértékű volt. A Diákhitel 2 termék ügyfelek felé felszámított kamata 2017. szeptember 30-áig 2,00%, azt követően 0,00% volt, az ezen felüli kamatrészt az Állam kamattámogatás formájában az ügyfelek helyett megfizeti.

Budapest, 2018. április 24.

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



Bugár Csaba
vezérigazgató

Diákhitel Központ Zártkörűen
Működő Részvénytársaság
Kibocsátó

KIBOCSÁTÓI NYILATKOZAT

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvénynek, illetve a 24/2008. (VIII.15.) PM rendeletnek megfelelően a Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: Kibocsátó) képviselőjében nyilatkozom, hogy az alkalmazható számviteli előírások alapján, a legjobb tudásunk szerint elkészített 2017. évi Éves beszámoló valós és megbízható képet ad a Kibocsátó eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről; illetve a Vezetőségi jelentés megbízható képet ad a Kibocsátó helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertette a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Budapest, 2018. április 24.

DIÁKHITEL KÖZPONT Zrt.
1027 Budapest, Kacsu u. 15-23.
Adószám: 12657331-2-41
1.



Bugár Csaba
vezérigazgató

Diákhitel Központ Zártkörűen
Működő Részvénytársaság
Kibocsátó