

A Diákhitel Központ Zrt. 2016. 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 2016. évi Éves jelentését. A Társaság a rendszeres tájékoztatás (Éves jelentés) alá eső információkat a Kötvényprogram hatálya alatt a Kibocsátó www.diakhitel.hu és a Vezető Forgalmazó www.akk.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. 2016. évi Éves jelentésének cégszerűen aláírt változata 2017. április 28-ától a Társaság székhelyén, 1027 Budapest II. kerület, Kacska utca 15-23. alatt munkanapokon 9-14 óra között megtekinthető.



Building a better
working world

Ernst & Young Kft.
Ernst & Young Ltd.
H-1132 Budapest Váci út 20.
1399 Budapest 62. Pf.632, Hungary

Tel: +36 1 451 8100
Fax: +36 1 451 8199
www.ey.com/hu
Cg. 01-09-267553

Független Könyvvizsgálói Jelentés

A Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
részvényese részére

Vélemény

Elvégeztük a Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság ("Társaság") mellékelt 2016. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2016. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 273.045 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 Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2016. 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 alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatára vonatkozó, Magyarországon hatályos etikai követelményeknek megfelelően, függetlenek vagyunk a Társaságtól, és ugyanezen etikai követelményekkel összhangban eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek 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 könyvvizsgálataért 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 a könyvvizsgálói véleményünkhöz.

A kockázati céltartalék számítása

A Társaság 2016. december 31-i éves beszámolójában a kockázati céltartalék egyenlege 37.471 M Ft. A diákhitel-állományhoz kapcsolódó kockázati céltartalék számítását külső aktuárius végzi, a számítás pedig jelentős mértékben feltételezéseket és összetett döntéseket igényel és többek között sztochasztikus módszeren alapuló számítási modelleket alkalmaz. A számítás módszere az idén megváltozott, egy új sztochasztikus módszer került bevezetésre, amely számos explicit és implicit feltételezést használ, ahogy az a kiegészítő melléklet II.1 kockázati céltartalékról szóló pontjában bemutatásra került.

A vonatkozó jelentős feltételezések és a módszertan változása, valamint a kockázati céltartalék mértéke miatt ezt 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, számítási modellt és feltételezéseket.

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

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

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

A tárgyévi számítás ellenőrzéséhez megszereztük a modellel számolt legfontosabb végeredmények visszamérését, amit a külső aktuárius szakértő készített el, és az előrejelzett eredményeket összehasonlítottuk a modell által megfigyelt 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 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 rendszermódosításokat 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 Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2016. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős 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 üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy 1) az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-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 arra, hogy rendelkezésre bocsátották-e a 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) pontjában említett információkat.

Véleményünk szerint a Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2016. évi üzleti jelentése, beleértve a számviteli törvény 95/B. § (2) e) pontja által előírt információkat is, összhangban van a Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2016. évi éves beszámolójával és az üzleti jelentés a számviteli törvény előírásaival összhangban készült.

Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért ezzel kapcsolatban az üzleti jelentésre vonatkozó véleményünk nem tartalmaz a számviteli törvény 156.§ (5) bekezdésének h) pontjában előírt véleményt.

Továbbá nyilatkozunk, hogy a Társaság rendelkezésre bocsátotta a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d) és g) 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 üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

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 közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli éves beszámolóban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Társaságot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

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

A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereznünk 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 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 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 hívni 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. Ezeket a kérdéseket a könyvvizsgálói jelentésünkben is bemutatjuk, hacsak jogszabály nem tiltja kifejezetten adott kérdés nyilvános bemutatását vagy - rendkívül ritka esetben - nem döntünk úgy, hogy valamely ügyet nem lehet kommunikálni, mert ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Budapest, 2017. április 26.



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



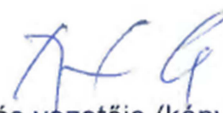
Virágh Gabriella
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 004245



BESZÁMOLÓ

**Diákhitel Központ Zártkörűen Működő
Részvénytársaság**
2016. december 31.

Budapest, 2017. április 26.


a vállalkozás vezetője (képviselője)

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

" A" MÉRLEG Eszközök (aktívák)

		adatok millió forintban	
Sorszám	A tétel megnevezése	2015.12.31	2016.12.31
a	b	c	d
1	A. Befektetett eszközök	236 544	228 532
2	I. IMMATERIÁLIS JAVAK	257	169
3	1. Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0
4	2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
5	3. Vagyoni értékű jogok	256	169
6	4. Szellemi termékek	1	0
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	251	239
11	1. Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	73	69
12	2. Műszaki berendezések, gépek, járművek	107	77
13	3. Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	15	13
14	4. Beruházások, felújítások	56	80
15	5. Beruházásokra adott előleg	0	0
16	6. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
17	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	236 036	228 124
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	236 036	228 124
25	<i>ebből: Tartósan adott Diákhitel</i>	235 989	228 077
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	44 304	44 353
30	I. KÉSZLETEK	4	2
31	1. Anyagok	2	1
32	2. Áruk	2	1
33	3. Készletekre adott előlegek	0	0
34	II. KÖVETELÉSEK	43 740	44 139
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	43 740	44 139
41	<i>ebből: Éven belül esedékes Diákhitel</i>	43 616	44 036
42	7. Követelések értékelési különbözete	0	0
43	8. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0
44	III. ÉRTÉKPAPÍROK	300	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	300	0
50	6. Értékpapírok értékelési különbözete	0	0
51	IV. PÉNZESZKÖZÖK	260	212
52	1. Pénztár, csekkek	1	1
53	2. Bankbetétek	259	211
54	C. Aktív időbeli elhatárolások	271	160
55	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0
56	2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	271	160
57	<i>ebből: Szokásos költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása</i>	58	58
58	<i>Elhatárolt működési költségek, ráfordítások</i>	208	27
59	<i>Diákhitel elhatárolt forráskamata</i>	5	75
60	3. Halasztott ráfordítások	0	0
61	Eszközök összesen	281 119	273 045

Keltezés: Budapest, 2017.04.26

12657331-6492-114-01

Statistikai számjel

01-10-044593

Cégjegyzék száma

" A " MÉRLEG Források (passzívák)

adatok millió forintban			
Sorszám	A tétel megnevezése	2015.12.31	2016.12.31
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. Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	0
71	2. Valós értékelés értékelési tartaléka	0	0
72	VII. ADÓZOTT EREDMÉNY	0	0
73	E. Céltartalékok	35 819	37 471
74	1. Céltartalék a várható kötelezettségekre	0	0
75	2. Céltartalék a jövőbeni költségekre	0	0
76	3. Egyéb céltartalék	35 819	37 471
77	<i>ebből: Diákhitel kockázati céltartalék</i>	35 819	37 471
78	F. Kötelezettségek	234 696	226 378
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	187 982	199 180
85	1. Hosszú lejáratra kapott kölcsönök	0	0
86	2. Átváltoztatható kötvények	0	0
87	3. Tartozások kötvénykibocsátásból	33 500	30 500
88	4. Beruházási és fejlesztési hitelek	0	0
89	5. Egyéb hosszú lejáratú hitelek	94 482	88 680
90	6. Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	60 000	80 000
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	46 714	27 198
95	1. Rövid lejáratú kölcsönök	39 000	18 000
96	<i>ebből: Az átváltoztatható kötvények</i>	0	0
97	2. Rövid lejáratú hitelek	7 446	8 921
98	3. Vevőktől kapott előlegek	0	0
99	4. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból - szállítók	167	141
100	5. Váltótartozások	0	0
101	6. Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
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	101	136
105	<i>ebből: Diákhitelezéssel kapcsolatos kötelezettség</i>	29	31
106	10. Kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
107	11. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0	0
108	G. Passzív időbeli elhatárolások	8 331	6 923
109	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	1 640	1 275
110	2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	6 645	5 628
111	<i>ebből: Szokásos költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása</i>	805	923
112	<i>Elhatárolt működési költségek, ráfordítások</i>	633	341
113	<i>Diákhitelek elhatárolt forráskamata</i>	5 207	4 364
114	3. Halasztott bevételek	46	20
115	Források összesen	281 119	273 045

Keltetés: Budapest, 2017.04.26


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

12657331-6492-114-01

Statistikai számjel

01-10-044593

Cégjegyzék száma

" A" EREDMÉNYKIMUTATÁS

(összköltség eljárással)

adatok millió forintban

Sorszám	A tétel megnevezése	2015.12.31	2016.12.31
a	b	c	d
1	01. Belföldi értékesítés nettó árbevétele	0	1
2	02. Exportértékesítés nettó árbevétele	0	0
3	I. Értékesítés nettó árbevétele (01+02)	0	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	1 491	2 780
8	ebből: -Visszaírt értékvesztés	0	0
9	-Diákhitel kockázati céltartalék felhasználás	137	1 560
10	-Diákhitelezés miatti egyéb bevételek	1 270	1 178
11	05. Anyagköltség	30	28
12	06. Igénybe vett szolgáltatások értéke	824	915
13	07. Egyéb szolgáltatások értéke	302	268
14	08. Eladott áruk beszerzési értéke	0	1
15	09. Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	1	1
16	IV. Anyagjellegű ráfordítások (05+06+07+08+09)	1 157	1 213
17	10. Bérköltség	676	725
18	11. Személyi jellegű egyéb kifizetések	234	222
19	12. Bérjárulékok	245	247
20	V. Személyi jellegű ráfordítások (10+11+12)	1 155	1 194
21	VI. Értécsökkenési leírás	179	165
22	VII. Egyéb ráfordítások	4 800	4 694
23	ebből: -Értékvesztés	0	0
24	-Diákhitel kockázati céltartalék képzés	3 886	3 211
25	-Behajthatatlan követelés(diákhitel) miatti veszteség	137	1 559
26	-Működési költségek, ráfordítások elhatárolása	707	-111
27	A ÜZEMI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (I+,-II+III-IV-V-VI-VII)	-5 800	-4 485
28	13. Kapott (járó) osztalék és részesedés	0	0
29	ebből: -Kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0
30	14. Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyeresége	0	0
31	ebből: -Kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0
32	15. Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó bevételek, árfolyamnyereségek	14 295	9 774
33	ebből: -Kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0
34	-Diákhitelek kamatbevétele	14 295	9 774
35	16. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	1 071	1 084
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)	15 366	10 858
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	9 563	6 372
45	-Diákhitelek forrásköltsége	9 563	6 372
46	ebből: -Kapcsolt vállalkozásnak adott	988	802
47	-Forrásköltség elhatárolása	770	-913
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)	9 563	6 372
52	B. PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII-IX)	5 803	4 486
53	C ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+,- A +,- B)	3	1
54	X. Adófizetési kötelezettség	3	1
55	D. ADÓZOTT EREDMÉNY (+,- C - X)	0	0

Keltetés: Budapest, 2017.04.26

DIÁKHITEL KÖZPONT Zrt.
1027 Budapest, Kacsa u. 15-23.
Adószám: 12857331-2-41
2.



KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2016. december 31.

Budapest, 2017. április 26.


a vállalkozás vezetője (képviselője)

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

Tartalomjegyzék

I.	Általános kiegészítések	4
I.1.	A Társaság rövid bemutatása	4
I.1.1	A könyvvizetés 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	11
II.	Specifikus rész	12
II.1.	A mérleghez kapcsolódó általános kiegészítések	12
II.2.	Eszközök	19
II.2.1	Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének valamint értékcsökkenési leírásának alakulása mérlegtételenként	19
II.2.1.a	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása	19
II.2.1.b	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása	20
II.2.1.c	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök nettó értékének alakulása	21
II.2.1.d	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása	22
II.2.2	Az elszámolt terven felüli értékcsökkenési leírás	23
II.2.3	Az elszámolt és visszaírt értékvesztés bemutatása mérlegtételek szerinti bontásban	24
II.2.4	A tárgyi eszközök értékcsökkenési leírásának megváltoztatásából adódó eredménymódosulás ismertetése	25
II.2.5	Tájékoztató adatok a tárgyidőszakban befolyt törlesztésekből, a hitel tőke részének törlesztésére beérkezett összegekről	26
II.2.6	Aktív időbeli elhatárolások részletezése	27
II.2.6.1	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolásának alakulása	28
II.3.	Források	29
II.3.1	A saját tőke üzleti éven belüli változása	29
II.3.1.a	Kibocsátott részvények állományának alakulása	30
II.3.1.b	A Diákhitel Központ Zrt. részvényeseinek adatai	31
II.3.2	A lekötött tartalék jogcímenkénti bemutatása	32
II.3.3	Céltartalék képzés és felhasználás részletezése	33
II.3.4	Kötelezettségek hátralévő futamideje	34
II.3.5	Zálogjoggal vagy hasonló jogokkal biztosított kötelezettségek	35
II.3.6	Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos követelések és kötelezettségek részletezése	36
II.3.7	Passzív időbeli elhatárolások részletezése	37
II.3.7.1	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolásának alakulása	38
II.3.8	Mérlegen kívüli, a mérlegben meg nem jelenő jelentős pénzügyi kötelezettségek bemutatása	39
III.	Az Eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések	40
III.1.	A diákhitelek állománya és a tőkésített kamatok alakulása	40
III.2.	A bevételek alakulása főbb tevékenységenkénti megbontásban	41
III.3.	Pénzügyi műveletek ráfordításainak alakulása	42
III.4.	A 2016. évi költségek bemutatása	43
III.5.	Egyéb ráfordítások bemutatása	44
III.6.	Társasági adó módosító tételeinek ismertetése	45
IV.	Tájékoztató kiegészítések	46

IV.1. A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók létszámának és javadalmazásának bemutatása	46
IV.1.1 A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók létszámának bemutatása	46
IV.1.2 A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók javadalmazásának bemutatása és bérjárulékok részletezése	47
IV.2. Vezető tisztségviselők, az igazgatóság, a felügyelő bizottság tagjaival kapcsolatos adatok	48
V. Cash flow-kimutatás	49

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. könyvvézetése, és éves beszámoló készítése során a számviteli törvény és a Rendelet előírásait kell figyelembe venni.

A diákhitelezés 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 törzsrészesvény 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 részesvényét, 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 tőkeemelést 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. részesvényeinek 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 Cégbíróság 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 cégbírósi 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 hitelnyújtáshoz 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 diákhitelzési 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.

2016. január 1-jétől a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény jelentősen változott. A változások a beszámolókkal kapcsolatos értékhatárokat, fogalmi változásokat, a pénzügyi műveletek tételeinek struktúráját, a rendkívüli tételek megszűnését, az osztalék elszámolását, a mérleg és eredménykimutatás szerkezetét, a kiegészítő melléklet tartalmát jelentették. A Diákhitel Központ könyvvizsgálata 2016. január 1-jétől a számviteli törvény módosításainak megfelelően történik.

A jogszabályi előírásoknak megfelelően a Társaság számviteli politikáját aktualizáltuk, a szükséges változásokat átvezettük.

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. pontja tartalmazza.

I.1.1 A KÖNYVVEZETÉS MÓDJA ÉS A MÉRLEGKÉSZÍTÉS IDŐPONTJA

A könyvvizetés választott módja: a Diákhitel Központ Zrt. a számviteli törvényben meghatározott határértékek figyelembevételével, *kettős könyvvitel rendszerében* tesz eleget könyvvizelési 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 2016. évi beszámolóját az Online Beszámoló és Űrlapkitöltő Rendszeren (OBR-en) keresztül elektronikusan teszi közzé.

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. 2016. 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 könyvvizsgálói szolgáltatásokért felszámított díjakat. Az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. által felszámított számviteli törvény szerinti 2016. évi beszámoló és a Társaság 2016. évi IFRS szerinti beszámolójának könyvvizsgálói díja együttesen bruttó 9,398 millió forint.

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 diákhitelezéssel 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 Diákhitelek

B. II. 6. Egyéb követelések

ebből: - Éven belül esedékes Diákhitelek

C.2. Költségek ráfordítások aktív időbeli elhatárolása

ebből: - Szokásos költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása

- Elhatárolt működési költségek, ráfordítások

- Diákhitelek elhatárolt forráskamata

E. 3. Egyéb céltartalék

ebből: - Diákhitel kockázati céltartalék

F. III. 9. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

ebből: - Diákhitelezéssel kapcsolatos kötelezettség

G. 2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása

ebből: - Szokásos költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása

- Elhatárolt működési költségek, ráfordítások

- Diákhitelek elhatárolt forráskamata

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

A Diákhitelezéssel 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 2016-ban 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.

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

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

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

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

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

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

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.

9

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	
	2015.12.31	2016.12.31
Saját tőke aránya (Saját tőke / Idegen tőke * 100)	0,97	1,00
Eladósodottsági mutató (Kötelezettségek / Saját tőke * 100)	10 325,38	9 959,44
Tőkeerősség (Saját tőke / Mérlegfőösszeg * 100)	0,81	0,83
Likviditási mutató (Forgóeszközök / Rövid lejáratú köt. * 100)	94,84	163,07
Likviditási gyorsráta (Forgóeszközök - Készletek / Rövid lejáratú köt. * 100)	94,83	163,07
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 diákhitelezéssel kapcsolatos tevékenységre vonatkozó információkat, egyes mérleg- és eredménykimutatás sorok továbbbővítésére 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 Diákhitelek soron tartjuk nyilván.

Szabad és kötött felhasználású diákhitelek

A hallgatói hitelrendszer indulásától 2016. december 31-éig a szabad felhasználású Diákhitel 1 termékből összesen 354 327 fő részesült 294,3 milliárd forint hitelösszeg került összesen folyósításra. 2016. évben összesen 8,2 milliárd forintot folyósítottunk közel 24 ezer Diákhitel 1 ügyfél részére. A kötött felhasználású Diákhitel 2 termékből az indulástól 24 845 ügyfél részére összesen 20,2 milliárd forint került folyósításra. 2016-ban összesen 16 ezer Diákhitel 2 ügyfél részére 5,9 milliárd forintot folyósítottunk.

A számviteli törvény szerint az éven túli lejáratú követelésekből az éven belül esedékes követelések átsorolása megtörtént, a 2017-ben 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 diákhitelek 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 Diákhitelek között. A költségek költségviselőkre történő felosztása a Diákhitel 1 és Diákhitel 2 tárgyhó 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 különbözetet a forrásköltség csökkentésével aktív időbeli elhatárolásaival szemben, illetve amennyiben a felszámított kamatbevétel a magasabb, a különbözetet 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. 2016. 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 termékekre külön történik.

Források:

Az MFB által biztosított közel 50 milliárd forint összegű és 10 milliárd forint keretösszegű hitelek után összesen 0,805 milliárd forint kamat került megfizetésre. Magyar Takarékszövetkezeti Bank által biztosított 10 milliárd forint hitel után 2016. évben 0,197 milliárd forint kamatot fizetett a Diákhitel Központ Zrt. 2016. november 25-én új, 20 milliárd forint összegű hitelszerződés került aláírásra az MFB-vel, amelyet a Társaság 2016. december 21-én hívott le.

2016-ban Európai Beruházási Banktól (EIB) összesen 2,8 milliárd forint hosszú lejáratú hitel került lehívásra, illetve az első három, EIB-vel kötött szerződés alapján lehívott részletek törlesztése is folytatódott, összesen 7,446 milliárd forint értékben. Ezzel év végére a Diákhitel Központ tartozásállománya az EIB felé 87,282 milliárd forintra csökkent. Az EIB hitelek után a 2016. év során összesen 2,402 milliárd forint kamatot fizetett a Társaság.

A márciusban lejárt a Takarékbank Zrt-vel összesen 10 milliárd forint keretösszegű 1 éves futamidejű szerződés. A készenléti hitelek megújításaként a Diákhitel Központ Zrt. összesen 12,5 milliárd forint keretösszegű, 1 éves futamidejű készenléti hitelre írt ki közbeszerzési eljárást. Február 24-én és február 25-én új készenléti hitelkeret-szerződés került aláírásra az eljárás nyerteseivel, a Takarékbankkal összesen 10 milliárd forint összegben és a Budapest Bankkal 2,5 milliárd forint összegben 1 éves futamidővel. Április hónapban a Takarékbankkal kötött készenléti hitelszerződésből 2 800 millió forint került lehívásra és 1 210 millió forint előtörlesztésre. Májusban összesen 825 millió forint került előtörlesztésre, további 30 millió forint úton lévő pénz volt. Júniusban további 300 millió forintot hívott le a Társaság és összesen a hónap során 405 millió forint került előtörlesztésre. A fennálló készenléti hitel állomány, azaz 565 millió forint júliusban teljesen visszafizetésre került. December 21-i értéknappal a Társaság 580 millió forint készenléti hitelt hívott le, amelyből december hónap során 260 millió forint került előtörlesztésre. 2016. december 31-én fennmaradó készenléti hitelállomány 320 millió forint volt. A 2016. évben összesen a Takarékbanknak 3,9 millió forint kamatot fizetett a Társaság az igénybevett készenléti hitelek után.

A korábbi évek kötvényprogramjai során kibocsátott, forgalomban lévő Diákhitel kötvények névértéke 2016. január 1-jén 72,54 milliárd forint volt. 2016-ban a 45 milliárd forint keretösszegű kötvényprogramja keretében a Társaság DK2018/01 jelű kötvényből összesen 4 milliárd forint névértékű illetve DK2020/01 jelű kötvényből összesen 11 milliárd forint névértékű papír került értékesítésre. A Diákhitel Központ a lejáró kötvénysorozatok megújításának könnyítése céljából kötvény-visszavásárlásokat kezdeményezett, a DK2016/01 jelű kötvényből összesen 5,929 milliárd forint névértékű kötvény került visszavásárlásra.

2016. decemberben lejárt a DK2016/01 jelű kötvénysorozat, melynek kapcsán 34,8 milliárd forint tőkét fizetett meg a Társaság. A 2016. év végén forgalomban lévő Diákhitel kötvények állománya névértéken 48,5 milliárd forint volt. Az év során a kötvények után 3,521 milliárd forint kamatot (esedékes kamatfizetések és visszavásárláskor megfizetett kamat) fizetett meg a Társaság.

Állami támogatás

2016. évben a Társaság költségvetési támogatásban nem részesült.

Ingyenesen kapott szolgáltatás

A Társaság az MFB Zrt-től, mint tulajdonosi joggyakorlójától 0,875 millió forint értékű térítésmentes reklám szolgáltatást kapott, amely a költségek és az egyéb bevételek között is megjelenik, így a Társaság eredményét nem érinti.

Diákhitel kockázati céltartalék képzés, felhasználás

A Diákhitel Központ Zrt. a diákhitel kockázati céltartaléka képzésekor aktuáriusi számításokra támaszkodik.

A kockázati prémium kamatelem becsült értéke a Diákhitel 1 esetében 2016. első félévben 1,10%, a második félévben 0,97%. A Diákhitel 1 kockázati céltartalék összege 2016.12.31-én a modell becslése alapján 37 640 millió forint, kockázati prémium bevételek alapján számítva 37 014 millió forint. A Diákhitel 2 esetében a kockázati prémium becsült értéke 2016. első félévében 1,16%, a július-december időszakban 1,09%. A Diákhitel 2 kockázati céltartaléknak az aktuárius által kalkulált kockázati prémiumból megképzett és a mérlegben szereplő értéke 456 millió Ft, elmarad az aktuáriusi modell által javasolt céltartalék állománytól, amelynek összege 778 millió Ft. A modellezés sajátosságai miatt azonban a Diákhitel 2 kockázatközösségre képzett céltartalék mérlegértéke nagyobb ütemben növekszik, mint az aktuárius által rendszeresen újraszámított javasolt céltartalék összeg, így a várakozások szerint néhány féléven belül az Önköltségszámítási szabályzat 4.2 pontjában meghatározott 5%-os sávon belülre kerülhet az eltérés. Emellett az állományok még annyira alacsonyak – összehasonlítva pl. a Diákhitel 1 kockázatközösségével – hogy az arányaiban jelenleg jelentősnek tűnő különbözet összegszerűségében nem jelentős tétel.

„A modell szerkezete és működése

A modellek 2016. évben a hat hónapnál kevesebb hátralékkal rendelkező diákhitel szerződéseknél havi bontásban jelzik előre a várható nyereség és veszteségtételeket. A 6-12 hónapos késéssel rendelkező szerződések esetében a szükséges tartalék egy külön, egyszerűsített becsléssel kerül meghatározásra.

A korábban használt modell teljes átdolgozáson esett át. A determinisztikus trajektóriák helyett a modellben sztochasztikusan, véletlenek alapján eldöntött pályát fut be minden modellpont. Ez a megközelítés az erősen lerövidült futásidőnek köszönhetően lehetővé teszi a szerződésenkénti futást, illetve a megfelelően nagy futásszámnak köszönhetően az érzékenységvizsgálatot is.

A modellek számolják a havonta várható hitelkihelyezéseket, bevételeket a visszafizetésekből, 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 166 020, a Diákhitel 2 esetén 23 784 élő szerződésnek megfeleltetett modellpont segítségével végzi a számításokat.

A nemfizetési esélyek, hátralékosok vizsgálata

A modellek minden hónapban minden modellponthoz hozzá rendelnek 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 (behajtás vagy fizetéskönnyítés), 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: a nem, a jövedelem, a kor, a tőketartozás, a tudományterület, a késedelembe töltött hónapok száma, valamint hogy mennyi ideje van az ügyfél törlesztési státuszban.

Az átlagos hitel

A Diákhitel 1-nél a folyósítási szakaszban lévőknél 2015-ben 43 027 forint, 2016-ban 41 776 forint a hallgatói hitel havi átlagos nagysága, a Diákhitel 2-nél 2015-ben 230 809 forint, 2016-ban 236 664 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) 2015-ben 31,8 év, 2016-ban 31,4 év illetve Diákhitel 2-nél 2015-ben 23,6 év, 2016-ban 24,6 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 várakozásunkat 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 pótlékokat 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 összegnagyságtól függő behajtási ráta nagyságok: 58% / 57% / 42%.

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 előre vetíti és így határozta meg azt a kockázati prémium szintet, amelyből a befolyó bevételek jelenértéke fedezi a várható veszteségek jelenértékét, ha a már felhalmozott tartalékokat is figyelembe vesszük.

2016. év elején a tartalékolásban az aktuárius áttért a nem csoportosított ("per policy") modellpontok alkalmazására, ami növelte az érvényben lévő szerződések kockázati céltartalékát.

A 2015. év végi modellhez képest kategorizálásra került a behajtási ráta értékei a rokkantsághoz és a nyugdíjba menetelhez kapcsolódó várható pénzbefolyáshoz kapcsolódóan. A behajtási ráta kategorizálása növelte az érvényben lévő szerződések kockázati céltartalékát. A modellezett életkor tekintetében áttértünk a tényleges életkor használatára a korábbi 20 és 30 éves kategóriáról, ez csökkentette a tartalékszintet, akárcsak a hitelfelvétel hosszának rugalmassá tétele a konstans 11 hónap helyett. A tudományterület függő kezdőfizetés bevezetése kis mértékben csökkentette, míg a karrierpályák implementálása és a viselkedésfüggő átmenetvalószínűség-mátrix (ideértve a késés és törlesztési hónap dinamizálását) nagyobb mértékben növelte az érvényben lévő szerződések kockázati céltartalékát.

Az utolsó lépésben az árazáskor módosított behajtási ráta, kockázati prémium, valamint az egyösszegű visszafizetések és az előtörlesztési feltételezések változtatása összességében csökkentették a tartalékszintet.

Diákhitel 1

adatok millió forintban

Megnevezés	Érvényben lévő szerződések kockázati céltartaléka	Felmondott szerződések kockázati céltartaléka	Összes tartalék
2015-ös feltételezésekkel 2015. december 31-re	18 157	16 554	34 712
2016. évi árazás - modell és paraméter változtatás	21 985	15 732	37 717

Diákhitel 2

adatok millió forintban

Megnevezés	Érvényben lévő szerződések kockázati céltartaléka	Felmondott szerződések kockázati céltartaléka	Összes tartalék
2016. március 31-i feltételezésekkel 2016.március 31-re, csoportosított modellpont	306	21	327
2016. évi árazás – modell és paraméter változtatás	452	19	471

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

adatok millió forintban

Megnevezés	2016.12.31
Ráfordítás	
Céltartalék	3 211
Felvett hitelekkel kapcsolatos kamatráfordítás	3 370
Kibocsátott kötvényekkel kapcsolatos ráfordítás	3 916
Bevétel	
Diákhitelekkel kapcsolatos kamatbevétel	9 774

– **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**

2016. évben a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 2015. évi jelentős változása miatt a Számviteli politika módosítására került sor.

adatok millió forintban

Megnevezés	2015. évi adatok 2015. évi besorolás szerint	2015. évi adatok 2016. évi besorolás szerint	2016. évi adatok 2016. évi besorolás szerint
III. Egyéb bevételek	1 414	1 491	2 780
VII. Egyéb ráfordítások	4 740	4 800	4 694
A. ÜZEMI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (I+,-II+III-IV-V-VI-VII)	-5 817	-5 800	-4 485
B. PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII-IX)	5 803	5 803	4 486
C. SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (+,- A +,- B)	-14		
X. Rendkívüli bevételek	77		
XI. Rendkívüli ráfordítások	60		
D. RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (X-XI)	17		
E. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+,- C+,- D)	3	3	1
XII. Adófizetési kötelezettség	3	3	1
F. ADÓZOTT EREDMÉNY (+,- E - XII)	0	0	0
22. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0		
23. Jóváhagyott osztalék, részesedés	0		
G. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+,-F+22-23)	0		

- **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. 2016. 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

2016. 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					2016.12.31
		2015.12.31	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Egyéb növekedés	Egyéb csökkenés	
I. Immateriális javak összesen:	A. I.	1 255	19				1 274
a/ Alapítás-átszervezés	A. 1. 1.						
b/ Vagyoni értékű jogok	A. 1. 3.	1 251	19				1 270
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök							
c/ Szellemi termékek	A. 1. 4.	4					4
d/ Immateriális javakra adott előleg	A. 1. 6.						
II. Tárgyi eszközök összesen:	A. II.	628	89	-48			669
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	A. II. 1.	84	1				85
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	A. II. 2.	410	20	-6			424
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök							
c/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	A. II. 3.	77	2				79
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök							
d/ Képzőművészeti alkotások	A. II. 2. 3.	1					1
e/ Beruházások, felújítások	A. II. 4.	56	66	-42			80
f/ Beruházásokra adott előlegek	A. II. 5.						

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

2016. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	Mérlegsor	A halmozott értékcsökkenés értékének változása					
		2015.12.31	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Egyéb növekedés	Egyéb csökkenés	2016.12.31
I. Immateriális javak összesen:	A. I.	998	107	0	0	0	1 105
a/ Alapítás-átszervezés	A. 1. 1.	0					0
b/ Vagyoni értékű jogok	A. 1. 3.	995	106				1 101
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök		0					0
c/ Szellemi termékek	A. 1. 4.	3	1				4
d/ Immateriális javakra adott előleg	A. 1. 6.	0					0
II. Tárgyi eszközök összesen:	A. II.	377	59	-6	0	0	430
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	A. II. 1.	11	5				16
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	A. II. 2.	303	50	-6		0	347
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök		0					0
c/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	A. II. 3.	63	4				67
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

2016. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	Mérlegsor	A nettó érték változása					
		2015.12.31	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Egyéb növekedés	Egyéb csökkenés	2016.12.31
I. Immateriális javak összesen:	A. I.	257	0	-88	0	0	169
a/ Alapítás-átszervezés	A. 1. 1.	0	0	0	0	0	0
b/ Vagyoni értékű jogok	A. 1. 3.	256	0	-87	0	0	169
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök		0	0	0	0	0	0
c/ Szellemi termékek	A. 1. 4.	1	0	-1	0	0	0
d/ Immateriális javakra adott előleg	A. 1. 6.	0	0	0	0	0	0
II. Tárgyi eszközök összesen:	A. II.	251	30	-42	0	0	239
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	A. II. 1.	73	-4	0	0	0	69
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	A. II. 2.	107	-30	0	0	0	77
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök		0	0	0	0	0	0
c/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	A. II. 3.	14	-2	0	0	0	12
ebből: Vagyonkezelésbe 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.	56	66	-42	0	0	80
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

2016. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	2016. évben költséggént elszámolt értékcsökkenés
I. Immateriális javak	107
ebből : Vagyonkezelésbe vett eszközök	
II. Tárgyi eszközök	56
1/ Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	5
2/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	48
ebből : Vagyonkezelésbe vett eszközök	
3/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	3
ebből : Vagyonkezelésbe vett eszközök	
4/ Beruházások, felújítások	
III. 100e Ft alatti tárgyi eszközök értékcsökkenése	2
IV. 200e Ft alatti elszámolt tárgyi eszközök értékcsökkenése (egyedi döntés alapján)	0
Összesen:	165

II.2.2 AZ ELSZÁMOLT TERVEN FELÜLI ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS

2016. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	2016. 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

2016. december 31.

adatok millió forintban

Mérleg sor	Eszközök megnevezése	Elszámolt értékvesztés			
		2015.12.31	Növekedés	Csökkenés	2016.12.31
A. III.	Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0
B.I.	Készletek	0	0	0	0
B.II.	Követelések	0	0	0	0
B.III.	Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0
	Összesen:	0	0	0	0

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

2016. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	Értékcsökkenési leírás % 2015	Értékcsökkenési leírás % 2016	Értékcsökkenési leírás % 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%	
Számítástechnikai 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 (egyeti döntés alapján)	50%	50%	
Összesen:			0

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

2016. december 31.

adatok millió forintban

Időszak 2016.01.01-2016.12.31	Befolyt összeg összesen	Befolyt összegből tőke törlesztés	Befolyt összegből kamat törlesztés	Befolyt összegből késedelmi kamat	Befolyt összegből visszaulás
Befolyt törlesztések					
DH1	25 300	18 296	5 714	1 171	119
DH2	449	379	66	2	2
Befolyt előtörlesztések					
DH1	4 212	4 209	3	0	0
DH2	222	222	0	0	0
Összesen:	30 183	23 106	5 783	1 173	121

II.2.6 AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK RÉSZLETEZÉSE

2016. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Értékpapírok árfolyamnyeresége	0	0
Egyéb bevétel	0	0
Bevételek aktív időbeli elhatárolása összesen:	0	0
Szokásos költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	58	58
<i>Kibocsátott kötvények árfolyamvesztesége</i>	33	8
<i>Egyéb nem anyagjellegű szolgáltatás</i>	25	50
Elhatárolt működési költségek, ráfordítások	208	27
Diákhitelek elhatárolt forráskamata	5	75
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása összesen:	271	160
Halasztott ráfordítások összesen:	0	0
Aktív időbeli elhatárolások összesen:	271	160

II.2.6.1 FORRÁSKÖLTSÉGEK AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSÁNAK ALAKULÁSA

2016. december 31.

Diákhitel 2

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2015.12.31	2012 év	2014 év	2015 év	2016 év	2016.12.31
1.	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolása	7	1	4	0	76	81
2.	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolásának visszavezetése	2	1	1	0	4	6
Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolása összesen:/1-2/		5	0	3	0	72	75

II.3. FORRÁSOK

II.3.1 A SAJÁT TŐKE ÜZLETI ÉVEN BELÜLI VÁLTOZÁSA

2016. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	2015.12.31	Növekedés	Csökkenés	2016.12.31
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

2016. 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**

2016. 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

2016. december 31.

adatok millió forintban

J O G C Í M	A lekötés időpontja	A lekötés feloldásának időpontja	Nyitó egyenleg	Feloldás	Záró egyenleg
Nemleges!					

II.3.3 CÉLTARTALÉK KÉPZÉS ÉS FELHASZNÁLÁS RÉSZLETEZÉSE

2016. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	2015.12.31	Céltartalék felszabadítás	Céltartalék képzés	Hitelezési veszteség leírás	2016.12.31
1. Diákhitelekkel kapcsolatos hitelezési kockázat	35 819	0	3 211	1 559	37 471
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. Függő kötelezettség	0	0	0	0	0
7. Biztos jövőbeni kötelezettség	0	0	0	0	0
Összesen:	35 819	0	3 211	1 559	37 471

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

II.3.4 KÖTELEZETTSÉGEK HÁTRALÉVŐ FUTAMIDEJE

2016. 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	8 921	2 400	6 521	0	0
- Éven túli	168 680	0	0	128 552	40 128
Kötvénykibocsátásból eredő kötelezettségek					
- Éven belüli	18 000	0	18 000	0	0
- Éven túli	30 500	0	0	30 500	0
Egyéb kötelezettségek	277	277	0	0	0
Összesen:	226 378	2 677	24 521	159 052	40 128

II.3.5 ZÁLOGJOGGAL VAGY HASONLÓ JOGOKKAL BIZTOSÍTOTT KÖTELEZETTSÉGEK

2016. 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

2016. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	Mérleg sor	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	Mérleg sor	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*	0			0	
- Éven túli	F.II.6	MFB*	80 000				80 000
Összesen:			80 000			0	80 000

* Az Magyar Fejlesztési Bank Zrt. részére 2016 évben kifizetett kamat: 805mFt

II.3.7 PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK RÉSZLETEZÉSE

2016. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Kibocsátott kötvények árfolyamnyeresége	1 640	1 275
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	1 640	1 275
Szokásos költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	805	923
<i>Vállalkozások, munkavállalók részére történő kifizetések</i>	38	134
<i>Prémium, jutalom</i>	153	118
<i>Prémium, jutalom után fizetendő adók, járulékok</i>	44	30
<i>Kötvények után járó kamat</i>	389	499
<i>MFB-nek járó hitelkamat</i>	17	14
<i>EIB-nek járó hitelkamat</i>	153	122
<i>Takarékbanknak járó hitelkamat</i>	10	6
Elhatárolt működési költségek, ráfordítások	633	341
Diákhitelek elhatárolt forráskamata	5 207	4 364
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	6 645	5 628
Ingyenesen átvett eszközök halasztott bevétele	46	20
Halasztott bevételek passzív időbeli elhatárolása	46	20
Passzív időbeli elhatárolások összesen:	8 331	6 923

II.3.7.1 FORRÁSKÖLTSÉGEK PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSÁNAK ALAKULÁSA

2016. december 31.

Diákhitel 1.

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2015.12.31	2011. év	2012. év	2013. év	2014. év	2015. év	2016. év	2016.12.31
1.	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása	6 680	122	324	1 300	1 258	2 179	783	5 966
2.	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolásának visszavezetése	1 497	122	190	480	343	452	32	1 619
Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása összesen: /1-2/		5 183	0	134	820	915	1 727	751	4 347

Diákhitel 2.

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2015.12.31	2013. év	2014. év	2015. év	2016.12.31
1.	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása	28	8	5	10	23
2.	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolásának visszavezetése	4	3	1	2	6
Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása összesen: /1-2/		24	5	4	8	17

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

2016. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	2016.12.31	Lejárat
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető BB stand by hitelkeret	2 500	2017.03.08
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető EIB IV. hitelkeret	21 003	2017.12.31
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető MTB stand by hitelkeret	9 680	2017.03.08
Diákhitel 1 folyósítható hitelkeret nyilvántartási számla	1 402	2017.01.15
Diákhitel 2 folyósítható hitelkeret nyilvántartási számla	61	2017.01.15
Peres ügyek miatti függő kötelezettség	0	-
Összesen:	34 646	

III. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

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

2016. december 31.

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
1.	Diákhitel 1 állománya	198 574	192 234
2.	Diákhitel 1 tőkésített kamata	66 813	60 095
3.	Diákhitel 2 állománya	13 872	19 233
4.	Diákhitel 2 tőkésített kamata	346	551
Összesen: /1+2+3+4/		279 605	272 113

III.2. A BEVÉTELEK ALAKULÁSA FŐBB TEVÉKENYSÉGENKÉNTI MEGBONTÁSBAN

2016. december 31.

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2016.12.31
1.	Értékesítés nettó árbevétele	1
2.	Egyéb bevételek	2 780
3.	Diákhitel 1 utáni kamatbevétel	8 923
4.	Diákhitel 2 utáni kamatbevétel	851
5.	Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	1 084
6.	Pénzügyi műveletek bevételei / 3 + 4 + 5 /	10 858
Összesen: / 1 + 2 + 6 /		13 639

III.3. PÉNZÜGYI MŰVELETEK RÁFORDÍTÁSAINAK ALAKULÁSA

2016. december 31.

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2016.12.31
1.	Kötvénykibocsátáshoz, forgalmazáshoz kapcsolódó ráfordítás	3 916
2.	Egyéb pénzintézethez kapcsolódó pénzügyi ráfordítás	2 567
3.	Kapcsolt vállalkozáshoz kapcsolódó pénzügyi ráfordítás	802
4.	Forrásköltség elhatárolása	-913
Pénzügyi műveletek ráfordításai: / 1 + 2 + 3 + 4/		6 372

III.4. A 2016. ÉVI KÖLTSÉGEK BEMUTATÁSA

2016. december 31.

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	Diákhitel 1	Diákhitel 2	Összesen
1.	Anyagköltség	26	2	28
2.	Igénybevett szolgáltatások költségei	858	57	915
	ebből: Hirdetési, reklám- propaganda költség	249	17	266
	Ingatlan bérleti, fenntartási, üzemeltetési l	163	11	174
	Postaköltség	47	3	50
	Számviteli, könyvvizsgálati díjak	47	3	50
	Szoftverkövetés, licenc díj	200	14	214
3.	Egyéb szolgáltatások költségei	250	18	268
4.	Béreköltség	680	45	725
5.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	208	14	222
6.	Bérjárulékok	232	15	247
7.	Értékcsökkenési leírás	155	10	165
8.	Aktívált saját teljesítmény értéke	0	0	0
Összesen: /1+2+3+4+5+6+7+8/		2 409	161	2 570

III.5. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK BEMUTATÁSA

2016. december 31.

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2016.12.31
1	Értékvesztés	0
2	Diákhitel kockázati céltartalék képzés	3 211
3	Behajthatatlan Diákhitel követelés miatti veszteség	1 559
4	Értékesített immateriális javak, tárgyi eszközök könyv szerinti értéke	0
5	Bírságok, kötbérek, késedelmi kamatok, kártérítések	6
6	Egyéb ráfordítások	14
7	Véglegesen átadott pénzeszközök	15
8	Működési költségek, ráfordítások elhatárolása	-111
Összesen:		4 694

III.6. TÁRSASÁGI ADÓ MÓDOSÍTÓ TÉTELEINEK ISMERTETÉSE

2016. december 31.

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2016.12.31
1	Adózás előtti eredmény	1
2	Számviteli törvény alapján költségként elszámolt értékcsökkenési leírás	165
3	Vállalkozási tevékenységgel nem összefüggő költség	0
4	Immateriális javak terven felüli értékcsökkenése	0
5	Immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítésekor ráfordításként elszámolt összeg	0
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/	180
10	Társasági adótörvény szerint figyelembe vett értékcsökkenés	167
11	Immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítésekor a társasági adótörvény szerinti nyilvántartási érték	0
12	Transzferár különbözet nyilatkozat alapján	1
13	Adózás előtti eredményt csökkentő tételek /10+11+12/	168
14	Társasági adóalap általános szabályok szerint /1+9-13/	13
	Társasági adó 10 %	1

IV. TÁJÉKOZTATÓ KIEgészítések

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

2016. december 31.

IV.1.1 A TÁRGYÉVBEN FOGLALKOZTATOTT MUNKAVÁLLALÓK LÉTSZÁMÁNAK BEMUTATÁSA

2016. december 31.

I D Ő S Z A K	Átlagos statisztikai állományi létszám / fő /		
	Fizikai	Szellemi	Összesen
2016.01.01-2016.12.31	0	107	107

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

2016. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	Állománycsoport		2016.12.31
	fizikai	szellemi	
1. Bérkötség		595	595
2. Prémium, jutalom		130	130
3. Személyi jellegű egyéb kifizetések		222	222
Összesen:		947	947

adatok millió forintban

Megnevezés	2016.12.31
1. Szociális hozzájárulási adó	198
2. Egészségügyi hozzájárulás	32
3. Szakképzési hozzájárulás	11
4. Rehabilitációs foglalkoztatási hozzájárulás	5
5. Táppénz hozzájárulás	1
Bérbírálatok összesen:	247

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

2016. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	Igazgatóság	Felügyelő Bizottság	Korábbi vezető tisztviselők	Összesen
Üzleti év után járó járandóság	20	10		30
Folyósított előlegek és kölcsönök				0
Nevükben vállalt garanciák				0
Egyéb kötelezettségek				0

V. CASH FLOW-KIMUTATÁS

2016. december 31.

adatok millió forintban

Sorszám	M e g n e v e z é s	2015.12.31	2016.12.31
I.	Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás (M ü k ö d é s i c a s h f l o w , 1-13. sorok)	20 251	446
1.	Adózás előtti eredmény +-	3	1
2.	Elszámolt amortizáció +	179	165
3.	Elszámolt értékvesztés és visszaírás +-	0	0
4.	Céltartalék képzés és felhasználás különbözete +-	3 751	1 651
5.	Befektetett eszközök értékesítésének eredménye +-	0	0
6.	Szállítói kötelezettség változása +-	-21	-26
7.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása +-	17	35
8.	Passzív időbeli elhatárolások változása +-	-958	-1 408
9.	Vevőkövetelés változása +-	0	0
10.	Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása +-	17 003	-82
11.	Aktív időbeli elhatárolások változása +-	280	111
12.	Fizetett, fizetendő adó (nyereség után) -	-3	-1
13.	Fizetett, fizetendő osztalék, részesedés -	0	0
II.	Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Befektetési cash flow, 14-16. sorok)	-163	-66
14.	Befektetett eszközök beszerzése -	-165	-66
15.	Befektetett eszközök eladása +	2	0
16.	Kapott osztalék, részesedés +	0	0
III.	Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás (Finanszírozási cash flow, 17-27. sorok)	-20 137	-429
17.	Részvény kibocsátás, tőkebevonás bevétele +	0	0
18.	Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele +	20 500	15 000
19.	Hitel és kölcsön felvétele +	14 535	26 480
20.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása +	0	0
21.	Véglegesen kapott pénzeszköz +	0	0
22.	Részvénybevonás, tőke kivonás (tőkeleszállítás) -	0	0
23.	Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése -	-44 746	-39 000
24.	Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése -	-10 753	-10 806
25.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek -	387	7 912
26.	Véglegesen átadott pénzeszköz -	-60	-15
27.	Alapítókkal szembeni, illetve egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek változása +-	0	0
IV.	Pénzeszközök változása (I+ II+ III. sorok)	-49	-49



ÜZLETI JELENTÉS

Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2016. december 31.

Budapest, 2017. április 26.


a vállalkozás vezetője (képviselője)

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

Tartalom

1.	<i>A 2016. 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>	7
8.	<i>Pénzügyi instrumentumok hasznosítása.....</i>	7
9.	<i>Kockázatkezelési politika és a fedezeti ügylet politika</i>	8
10.	<i>Vállalatirányítási nyilatkozat</i>	8

A Diákhitel Központ Zrt. 2016. évi Üzleti jelentése

A Diákhitel Központ Zrt. (továbbiakban: Társaság) 2016. 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 2016. évi gazdálkodás alakulása, az üzleti terv megvalósulása

1.1. Az alaptevékenység alakulása

A hallgatói hitelrendszer indulásától 2016. december 31-ig Diákhitel 1 esetén összesen 354 327 fő, míg Diákhitel 2 esetén összesen 24 845 fő részesült hallgatói hitelben, valamint Diákhitel 1-ből 294,3 milliárd forint, míg Diákhitel 2-ből 20,2 milliárd forint hitelösszeg került folyósításra. 2016 során 4 191 új Diákhitel 1 és 4 467 új Diákhitel 2 ügyfélnek folyósított hitelt a Társaság. Az év során összesen 14,1 milliárd forint hallgatói hitelt folyósítottunk, 8,2 milliárd forint Diákhitel 1-et és 5,9 milliárd forint Diákhitel 2-t. 2016. december végéig összesen már 169 420 Diákhitel 1 szerződést zártunk le, míg Diákhitel 2 esetében 931 szerződés került lezárásra.

1.2. Az Eszközök elemzése

Az *Immateriális javak* 2016. december 31-i 169 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* 2016. december 31-i értéke 239 millió forint, mely 69 millió forint összegben tartalmaz Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogokat, 77 millió forint értékben Műszaki berendezéseket, gépeket, járműveket, illetve 13 millió forint értékben Egyéb berendezések, felszerelések, járműveket. Ezen kívül a Beruházások, felújítások soron 80 millió forint van nyilvántartva, mely befejezetlen beruházásokat tartalmaz.

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

2016. év végén a Befektetett eszközök között nyilvántartott teljes Diákhitel állomány 228 077 millió forint.

Az üzleti évek végén és év közben negyedévente az állomány éven belül esedékes része átsorolásra kerül a *Követelések* közé, amelynek értéke 44 036 millió forint. A teljes hallgatói hitelállomány mérlegfőösszege belüli aránya 99,65%.

A *Készletek* értéke nem jelentős, 2 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 2016. december 31-én 13,2 millió forint.

Szintén itt kerül bemutatásra a Diákhitel 1 ügyfelek részére igényelt Célzott Kamattámogatás, illetve a Diákhitel 2 ügyfelek részére igényelt Állami Kamattámogatás értéke 88 millió forint értékben.

Az *Értékpapírok* sor nem tartalmaz értéket. A Társaság bankszámláin és pénztárában – a Kincstár év végi zárva tartása miatt – 2016. december 31-én 212 millió forint volt.

Az *Aktív időbeli elhatárolások* összesen összege 2016. december végén 160 millió forint. A *szokásos költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása* 58 millió forint. A működési költségelhatárolások termékenként kerülnek meghatározásra és elszámolásra. A Társaság a Diákhitel 2 kamatában a 2016. január-június időszakban 1,86%-pontnyi, július-december időszakban 1,91%-pontnyi működési költség kamatelemet érvényesített, így került aktív időbeli elhatárolásra a Diákhitel 2 termékre 27 millió forint. A Diákhitel 2 elhatárolt forráskamatának összege 75 millió forint.

1.3. *A Források elemzése*

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

A Diákhitel Központ Zrt. a *Diákhitel kockázati céltartaléka* képzésekor külső, független aktuáriusi számításokra támaszkodik. A 2016 első naptári félévben a szabad felhasználású Diákhitel 1 kamatában felszámított 1,10%-os, a második naptári félévben 0,97%-os mértékű, a kötött felhasználású Diákhitel 2 kamatában 2016. első félévben 1,16%, a második félévben 1,09% kockázati prémium kamatelemmel számított bevétel alapján 2016-ban a Diákhitellekkel kapcsolatos hitelezési kockázat miatt 3 211 millió forint összegben történt céltartalék képzés. A mérlegben 2016. év végén 37 471 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, 2018-ban lejáró kölcsönszerződések keretében lehívott 10 000 millió forint, továbbá szintén az MFB-vel 2016 decemberével kötött 2019-ben lejáró 20 000 millió forintos hitelek összegét. Szintén a *Hosszú lejáratú kötelezettségek* soron szerepel a kibocsátott hosszú lejáratú kötvények névértéke (összesen 30 500 millió forint), valamint a hosszú lejáratú EIB finanszírozási szerződések keretében igénybe vett hitelösszeg éven túl esedékes része, 78 680 millió forint és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-vel kötött, 2018-ban lejáró kölcsönszerződések keretében lehívott 10 000 millió forint összege.

A *Rövid lejáratú kötelezettségek* között szerepel az egy évnél rövidebb lejáratú idővel rendelkező kötvények 18 000 millió forint értéke, valamint a lehívott EIB hitelrészletek éven belül esedékes törlesztéseinek 8 601 millió forintos összege, továbbá a Takarékszövetkezeti Bank hiteléből lehívott 320 millió forint. A december végén fennálló 141 millió forint szállítókkal szembeni kötelezettség és hallgatókkal szembeni rövid lejáratú kötelezettség 31 millió forint értékben szintén itt kerül bemutatásra.

A *Passzív időbeli elhatárolások* összege 2016. december 31-én 6 923 millió forint. A kibocsátott kötvények kibocsátáskor elhatárolt, még fel nem oldott árfolyamnyereség állományának összege

december végén 1 275 millió forint volt, amely a *Bevételek passzív időbeli elhatárolása* soron szerepel.

A *Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolásai* összege 5 628 millió forint, amelyből 923 millió forint összeg a szokásos elhatárolt költségek összege.

Az elhatárolt működési költségek, ráfordítások összege 341 millió forint.

A korábbi időszakokban pozitív eredményhatású forrásköltség különbözetek elhatárolásából 2016. december 31-én még fel nem oldott összeg 4 364 millió forint.

Halasztott bevételként mutatjuk ki az ingyenesen átvett (OM) eszközökkel kapcsolatos 20 millió forint elhatárolást.

1.4. Az Eredménykimutatás tételeinek elemzése

A Belföldi értékesítés nettó árbevétele 1 millió forint.

Az Egyéb bevételek 2 780 millió forintos összegének jelentősebb, alaptevékenységgel kapcsolatos tételei a megszűnt hallgatói kölcsönszerződések miatt leírt követelés céltartalékból történő ellentételezésére elszámolt 1 560 millió forint, a késedelmi kamatokból származó elszámolt bevétel 1 178 millió forint.

Az 2016. évben *ténylegesen* felmerült 2 561 millió forint költség a 2016. évre tervezett költségek mintegy 93,9 %-a.

Az *Anyagköltségek* aránya az összes költséget tekintve nem jelentős, 28 millió forint, a tény a tervezett anyagköltségek 92,7%-a.

Az *Igénybevett szolgáltatások költsége* meghatározó nagyságrendű.

Összességében az Igénybevett szolgáltatások költségeinek 2016. év végi értéke 915 millió forint, az éves tervszám 92%-a.

Az *Egyéb szolgáltatások* költségeinek 2016. január-december időszaki összege 268 millió forint, az éves terv 87%-a.

A 2016. január-december időszaki *Bérköltségek* értéke 725 millió forint, *Személyi jellegű egyéb kifizetések* összege 222 millió forint. A *Bérjárulékok* 2016. január-december havi összege 247 millió forint.

Az MFB Zrt., mint tulajdonosi joggyakorló engedélyével a 2016. évi Bérköltségek és Bérjárulékok sorokon keletkezett megtakarítások összege, jutalom és járulécai jogcímen elhatárolással, 2017. évi kifizetéssel kerül felhasználásra.

A Társaság 2016. évben 165 millió forint *értékcsökkenést* számolt el, ami az éves terv, 191 millió forint értékéhez képest 14%-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 2016. évben 3 211 millió forintot tett ki. Behajthatatlan Diákhitel követelést 1 560 millió forint összegben írtunk le, amely összeg az Egyéb bevételeken keresztül a céltartalékból ellentételezésre került.

2013-tól kezdődően - így 2016-ben is - a működési költségeket és egyéb, bevételekkel nem fedezett ráfordítások elhatárolását nem a költségekkel, hanem az egyéb ráfordításokkal szemben határoljuk el, amelynek értéke -111 millió forint.

A *Pénzügyi műveletek bevételei* 10 858 millió forint, ebből a Diákhitel kamatbevétele 9 774 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 1 084 millió forint.

A *Pénzügyi műveletek ráfordításai* között elszámolt Diákhitelek finanszírozásának kamatráfordítása 6 372 millió forint.

A Társaságnak 2016-ben 1 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 nem történt.

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 kell 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 kell csak alkalmaznia hazai beszámolási célokra az IFRS-eket. A standardok biztosítják az IFRS beszámolóban szereplő adatok egységes értelmezését a világ bármely részén, ugyanakkor a kétszeres beszámoló (HAS és IFRS szerinti) készítés ezzel megszűnik.

A Társaság az alaptevékenységre is jelentős hatást gyakorló feladat megvalósítását tervezi folytatni 2017-ben: az informatikai rendszernek a belső folyamatokat és az ügyfélkiszolgálás minőségét is korszerűbbé és hatékonyabbá tévő cseréjét. Ennek teljes körű előkészítése 2016 során megtörtént, a menedzsment elkötelezett a várhatóan 2019 közepére lezárható projekt 2017. évi folytatása iránt.

2017. évre tervezett kiemelt feladatként a hiteligénylési lehetőség további egyszerűsítése érdekében tervezzük megvalósítani a teljes mértékben elektronikus hiteligénylést. A lehetőség biztosítása révén a leendő ügyfeleink – amennyiben rendelkezik ügyfélkapus regisztrációval – személyes megjelenési kötelezettség nélkül tudják intézni a hitel igénylését.

A beszédési és behajtási tevékenységünk során folyamatosan bővülő új eszközöket alkalmazunk a hatékonyság javítása érdekében. 2017-ben változatlanul alapvető célunk ezeknek a törlesztési mutatóknak, azaz a hátralékosok és az egyáltalán nem fizetők 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 15-2., a központi ügyfélszolgálat itt működik. A 1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75. A-C. II. emelet 242. KÖKI Terminálon lévő telephelyen az ügyfélszolgálat továbbra is működik.

6. A vállalkozó által folytatott foglalkoztatáspolitikai

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 kizárólag a Magyar Államkincstár hálózatában vásárolt rövid lejáratú állampapírokból 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. A Diákhitel Központ a kockázatkezelési tevékenységet az Államadósság Kezelő Központtal közösen kidolgozott finanszírozási stratégiában meghatározott alapelvek és eszköztár alapján végzi. 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 készletbeli 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, adóhatóság által történő végső behajtás) 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.

A Diákhitel Központ a www.diakhitel.hu honlapon teszi közzé az Üzleti jelentés részeként a 2016. évi Felelős Társaságirányítási Jelentést a 2016. évi beszámoló közzétételével és letétbe helyezésével egyidejűleg.



VEZETŐSÉGI JELENTÉS

**Diákhitel Központ
Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

2016. december 31.

Budapest, 2017. április 28.

A vállalkozás üzleti környezete

A magyar hallgatói hitelrendszert szabályozó, és így a Diákhitel Központ Zrt. működését meghatározó 1/2012. (I.20.) Kormányrendelet 2016-ban nem módosult, a Társaság által nyújtott hiteltermékek alapvető jellemzői, illetve a hallgatói hitelrendszer alapelvei – mind az önfinanszírozó, mind az önfenntartó jelleg tekintetében – továbbra is változatlanok maradtak.

A magyar hallgatói hitelrendszert működtető Diákhitel Központ Zrt. piaci pozícióját 2016-ban is a makrogazdasági események és a felsőoktatásban tapasztalható tendenciák befolyásolták.

A gazdasági válság negatív hatásai az ügyfelek fizetési fegyelmeiben a pénzügyi szektorban jellemzőnél kisebb mértékben mutathatók ki, azonban a gazdasági környezet bizonytalansága miatt a Társaság továbbra is jelentős figyelmet szentel a fizetési fegyelem fenntartásának.

A 2008-tól kibontakozó pénzügyi-gazdasági válság első időszakában a Társaság finanszírozása számára kihívást jelentő pénz- és tőkepiaci folyamatok konszolidálódása 2016. évben folytatódott, az év során a hallgatói hitelrendszer piacról történő finanszírozásának biztosítása a tervek szerint történt. A Társaság forrásköltségére ható piaci hozamokban további jelentős csökkenés következett be 2016-ban, amely a hallgatói hitelkamat (Diákhitel 1) nagyobb mértékű csökkentését tette lehetővé az év során. A forrásszerkezet összeállításában azonban továbbra is az óvatosság elvét tartja szem előtt a Társaság.

A vállalkozás céljai, stratégiája

A Diákhitel Központ Zrt. működésének célját az 1/2012. (I.20.) Kormányrendeletből levezetett Üzleti stratégia határozta meg. E dokumentum szerint: „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 a felsőoktatási rendszer szerves részeként a hallgatók elismert és megbízható partnere kíván lenni. Mindenki számára elérhető, korszerű pénzügyi megoldásaival, hatékony ügyintézésével és alkalmazkodóképességgel segít a továbbtanulás és a diplomaszerezés feltételeinek biztosításában és ezzel elősegíti az esélyegyenlőséget és a társadalmi mobilitást.

A Diákhitel Központ stratégiai céljait 2016-ra is a fenti jogszabály által kijelölt küldetés és a jövőkép figyelembe vételével határozta meg, ezek: a hallgatói hitelrendszer pénzügyi szempontú stabilitásának megőrzése, az ügyfeleknek nyújtott érték maximalizálása, a Társaság imázsának fejlesztése és a működési és költséghatékonyság folyamatos javítása.

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. 2016-ban a Társaság adósságportfóliója nettó 8,3 milliárd forinttal csökkent, finanszírozási igényeit jelentős részben a saját bevételeiből, azaz ügyfelei befizetéseiből fedezte, így alapvetően önfinanszírozó módon működött. 2016-ban az ügyfelektől visszafizetesként befolyó pénzáramlások 219%-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 fegyelmeinek 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 2015. évi adatok alapján kalkulált 2016. évi eredmények további javulást mutattak a Társaság kockázati kitettségében, aminek eredményeként a Diákhitel 1 termék esetében 13, míg a Diákhitel 2 esetében 7 bázisponttal csökkent a kockázati prémium kamatelem 2016 közepétől.

A Diákhitel Központ Zrt. működésének fő erőforrásai közé sorolható a Társaság speciális szakmai ismeretekkel rendelkező humán tőkéje. Az év végén foglalkoztatott záró létszám 104.

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 2016. december 31-éig összesen több, mint 354 ezer fő részesült szabad felhasználású hallgatói hitelben (Diákhitel 1). A 2012 őszén induló új, kötött felhasználású Diákhitel 2 terméket a Társaság 2015. év végéig közel 25 ezer fő számára folyósította. A Társaság 2016-ban összesen bruttó 14,1 milliárd forint összegben folyósított hitelt, ennek jelentős részét márciusban és októberben (Diákhitel 1: 8,2 milliárd Ft, Diákhitel 2: 5,9 milliárd Ft). A 2016-os naptári év összes folyósítása így mintegy 5%-kal elmarad a megelőző év folyósítási adatától. A hitelrendszer 2001. évi indulásától 2016. december 31-éig mintegy 314,5 milliárd forint hitelösszeg került folyósításra, miközben a mérleg fordulónapján – a mérlegfőösszeg 99,7%-át alkotó – Diákhitel állomány összege meghaladt a 272 milliárd Ft-ot.

Az ügyfelek részére folyósított hallgatói hitelek után elszámolt kamatbevétel, valamint a pénzügyi műveletek egyéb bevételei 2015-höz képest 2016-ra 15,4 milliárd Ft-ról 10,9 milliárd Ft-ra csökkentek, ami azonban annak köszönhető, hogy a két év vége között összesen 115 bázisponttal csökkent a hallgatói hitelek kamata. Az adósságállománnyal kapcsolatos kamat- és kamatjellegű ráfordítások összege 9,6 milliárd Ft-ról 6,4 milliárd Ft-ra csökkent, ami mintegy 33%-os csökkenést jelent. A két tétel különbözete nyújtott fedezetet alapvetően a hitelezési veszteségeket fedező céltartalék képzésére, illetve a Társaság működési ráfordításaira.

A Diákhitel Központ Zrt. speciális hitelezési tevékenységet végez, alapítói szándék szerint nyereség nélkül működik. A Társaság mérleg szerinti eredménye 2016-ban 0 Ft.

A Társaság 2016. január 1-jén a Diákhitel 1 kamatát 100 bázisponttal 3,90%-ra csökkentette, majd 2016. július 1-jén további 15 bázisponttal 3,75%-ra mérsékelte, amely a működés kezdete óta a legalacsonyabb mértékű volt. A Diákhitel 2 termék ügyfelek felé felszámított kamata 2,00%, az ezen felüli kamatrészt az Állam kamattámogatás formájában az ügyfelek helyett megfizeti.

A Diákhitel Központ Zrt. Igazgatóságának 36/2015. (XI.13.) IG. számú határozata, a Diákhitel Központ Zrt. tulajdonosi jogait gyakorló MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. 14/2015 (XII. 11.) számú alapítói határozata valamint a nemzetgazdasági miniszternek a 2016. évi költségvetési törvény 51. §-a alapján kiadott, 2015. december 30-án kelt engedélye alapján kezdődött meg 2016-ban a kötvények nyilvános kibocsátása. A Társaság 2016. március-október időszakban 3 alkalommal, összesen 15 milliárd forint névértékben hozott forgalomba állami készfizető kezességgel biztosított DK2018/01 és DK2020/01 jelű kötvényeket. Az értékpapírok a Budapesti Értéktőzsdére bevezetésre kerültek. A Társaság tőkepiaci jelenléte 2016-ban is folyamatos volt, év végén összesen három kötvénysorozata, mintegy 48,5 milliárd forint névértékben volt jegyzett a Budapesti Értéktőzsdén és az MTS Hungary kereskedési rendszeren.

Budapest, 2017. április 28.



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 2016. 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, 2017. április 28.



Bugár Csaba
vezérigazgató

**Diákhitel Központ Zártkörűen
Működő Részvénytársaság
Kibocsátó**