



**Független könyvvizsgálói jelentés
a Diákhitel Központ Zrt.
2018. évi
éves beszámolójáról
és üzleti jelentéséről**





Tartalomjegyzék

I. Független könyvvizsgálói jelentés

II. Éves beszámoló

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő melléklet

III. Üzleti jelentés



Független könyvvizsgálói jelentés

A Diákhitel Központ Zrt. részvényesének

Vélemény

Elvégeztük a Diákhitel Központ Zrt. (továbbiakban „a Társaság”) 2018. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2018. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 249.973 M Ft, az adózott eredmény 0 M Ft –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2018. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban „számviteli törvény”).

Vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségeink bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelősségei” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Társaságtól az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata szempontjából a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzat”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek ezekkel a követelményekkel összhangban. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Egyéb kérdések

A Társaság 2017. évi éves beszámolóját más könyvvizsgáló könyvvizsgálta, aki 2018. április 12-én kelt könyvvizsgálói jelentésében minősítés nélküli véleményt bocsátott ki.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Társaság 2018. 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 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.

Diákhitel Központ Zrt. - K12 - 2018.12.31.



A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e és erről, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Társaság 2018. évi üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Társaság 2018. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

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

A fentiekben túl a Társaságról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényeges hibás állítás az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás állítás milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóért a számviteli törvénnyel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős a Társaság vállalkozás folytatására való képességének felméréseért és a vállalkozás folytatásával kapcsolatos kérdéseknek az adott helyzetnek megfelelő közzétételéért, valamint a vezetés felelős az éves beszámolóért a vállalkozás folytatásának elvén alapuló összeállításáért. A vezetésnek az értékelésnél a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

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

A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelősségei

Célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsátani ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja a létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha önmagukban vagy együttesen ésszerű várakozások alapján befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat 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 ezekre a kockázatokra reagáló könyvvizsgálói eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint a véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, 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 könyvvizsgálói 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 politikák megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, helyénvaló-e a vezetés részéről az éves beszámolóért a vállalkozás folytatásának elvén alapuló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról,



fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességével kapcsolatban. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a 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, beleértve a közzétételeket is, átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, valamint azt, hogy az éves beszámoló a valós bemutatást megvalósító módon mutatja-e be a mögöttes ügyleteket és eseményeket.

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

Budapest, 2019. március 21.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202



Hénye István

Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló

Nyilvántartási szám: 005674





BESZÁMOLÓ

**Diákhitel Központ Zártkörűen Működő
Részvénytársaság**
2018. december 31.

Budapest, 2019. március 21.


a vállalkozás vezetője (képviselője)

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

" A" MÉRLEG Eszközök (aktívák)

		adatok millió forintban	
Sorszám	A tétel megnevezése	2017.12.31	2018.12.31
a	b	c	d
1	A. Befektetett eszközök	217 058	203 617
2	I. IMMATERIÁLIS JAVAK	185	318
3	1. Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0
4	2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
5	3. Vagyoni értékű jogok	184	306
6	4. Szellemi termékek	1	12
7	5. Üzleti vagy cégérték	0	0
8	6. Immateriális javakra adott előleg	0	0
9	7. Immateriális javak érték helyesbítése	0	0
10	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	259	221
11	1. Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	45	42
12	2. Műszaki berendezések, gépek, járművek	76	91
13	3. Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	12	20
14	4. Beruházások, felújítások	126	68
15	5. Beruházásokra adott előleg	0	0
16	6. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0
17	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	216 614	203 078
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	216 614	203 078
25	<i>ebből: Tartósan adott Diákhitel</i>	<i>216 572</i>	<i>203 033</i>
26	8. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0	0
27	9. Befektetett pénzügyi eszközök érték helyesbítése	0	0
28	10. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	0
29	B. Forgóeszközök	45 283	46 030
30	I. KÉSZLETEK	3	4
31	1. Anyagok	0	0
32	2. Áruk	3	4
33	3. Készletekre adott előlegek	0	0
34	II. KÖVETELÉSEK	45 051	45 548
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	45 051	45 548
41	<i>ebből: Éven belül esedékes Diákhitel</i>	<i>44 935</i>	<i>45 280</i>
42	7. Követelések értékelési különbözete	0	0
43	8. Számadékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0
44	III. ÉRTÉKPAPÍROK	0	0
45	1. Részesedés kapcsolt vállalkozásban	0	0
46	2. Jelentős tulajdoni részesedés	0	0
47	3. Egyéb részesedés	0	0
48	4. Saját részvények, saját üzletrészek	0	0
49	5. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
50	6. Értékpapírok értékelési különbözete	0	0
51	IV. PÉNZESZKÖZÖK	229	478
52	1. Pénztár, csekkek	1	0
53	2. Bankbetétek	228	478
54	C. Aktív időbeli elhatárolások	2 490	326
55	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	0
56	2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	2 490	326
57	<i>ebből: Szokásos költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása</i>	<i>36</i>	<i>45</i>
58	<i>Elhatárolt működési költségek, ráfordítások</i>	<i>2 310</i>	<i>0</i>
59	<i>Diákhitel elhatárolt forráskamata</i>	<i>144</i>	<i>281</i>
60	3. Halasztott ráfordítások	0	0
61	Eszközök összesen	264 831	249 973

Keltezés: Budapest, 2019.03.21.

12657331-6492-114-01

Statistikai számjel

01-10-044593

Cégjegyzék száma

" A " MÉRLEG Források (passzívak)

		adatok millió forintban	
Sorszám	A tétel megnevezése	2017.12.31	2018.12.31
a	b	c	d
62	D. Saját tőke	2 273	2 273
63	I. JEGYZETT TŐKE	300	300
64	<i>ebből: Visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéke</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	41 516	40 255
74	1. Céltartalék a várható kötelezettségekre	0	0
75	2. Céltartalék a jövőbeni költségekre	0	0
76	3. Egyéb céltartalék	41 516	40 255
77	<i>ebből: Diákhitel kockázati céltartalék</i>	41 516	40 255
78	F. Kötelezettségek	215 871	203 441
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	175 434	123 303
85	1. Hosszú lejáratra kapott kölcsönök	0	0
86	2. Átváltoztatható kötvények	0	0
87	3. Tartozások kötvénykibocsátásból	11 000	11 000
88	4. Beruházási és fejlesztési hitelek	0	0
89	5. Egyéb hosszú lejáratú hitelek	72 434	71 003
90	6. Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	92 000	41 300
91	7. Tartós kötelezettségek jelentős tulajdonú 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	40 437	80 138
95	1. Rövid lejáratú kölcsönök	19 500	0
96	<i>ebből: Az átváltoztatható kötvények</i>	0	0
97	2. Rövid lejáratú hitelek	10 496	9 856
98	3. Vevőktől kapott előlegek	0	0
99	4. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból - szállítók	281	172
100	5. Váltópartozások	0	0
101	6. Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	10 000	70 000
102	7. Rövid lejáratú kötelezettségek jelentős tulajdoni viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
103	8. Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
104	9. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	160	110
105	<i>ebből: Diákhitelzéssel kapcsolatos kötelezettség</i>	53	12
106	10. Kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
107	11. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0	0
108	G. Passzív időbeli elhatárolások	5 171	4 004
109	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	447	253
110	2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	4 724	3 751
111	<i>ebből: Szokásos költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása</i>	865	629
112	<i>Elhatárolt működési költségek, ráfordítások</i>	0	319
113	<i>Diákhitel elhatárolt forráskamata</i>	3 859	2 803
114	3. Halasztott bevételek	0	0
115	Források összesen	264 831	249 973

Keltetés: Budapest, 2019.03.21.

12657331-6492-114-01

Statistikai számjel

01-10-044593

Cégjegyzék száma

" A " EREDMÉNYKIMUTATÁS

(összköltség eljárással)

adatok millió forintban

Sorszám	A tétel megnevezése	2017.12.31	2018.12.31
a	b	c	d
1	01. Belföldi értékesítés nettó árbevétele	1	1
2	02. Exportértékesítés nettó árbevétele	0	0
3	I. Értékesítés nettó árbevétele (01+02)	1	1
4	03. Saját tenyésztésű 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	1 878	4 033
8	ebből: -Visszalírt értékvesztés	0	0
9	-Diákhitel kockázati céltartalék felhasználás	777	673
10	-Diákhitelzés miatti egyéb bevételek	1 076	3 343
11	05. Anyagköltség	29	27
12	06. Igénybe vett szolgáltatások értéke	882	945
13	07. Egyéb szolgáltatások értéke	201	190
14	08. Eladott áruk beszerzési értéke	0	0
15	09. Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	1	1
16	IV. Anyagjellegű ráfordítások (05+06+07+08+09)	1 113	1 163
17	10. Bérköltség	725	750
18	11. Személyi jellegű egyéb kifizetések	251	252
19	12. Bérjárulékok	214	199
20	V. Személyi jellegű ráfordítások (10+11+12)	1 190	1 201
21	VI. Értékesítési leírás	157	129
22	VII. Egyéb ráfordítások	3 097	5 161
23	ebből: -Értékvesztés	1	0
24	-Diákhitel kockázati céltartalék képzés	-4 822	1 835
25	-Behajthatatlan követelés(diákhitel) miatti veszteség	778	674
26	-Működési költségek, ráfordítások elhatárolása	-2 625	2 629
27	A ÜZEMI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (I+-II+III-IV-V-VI-VII)	-3 678	-3 620
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 (értékpapirokból, kölcsönökből) származó bevételek, árfolyamnyereségek	7 012	5 617
33	ebből: -Kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0
34	-Diákhitel kamatbevétele	7 012	5 617
35	16. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	829	193
36	ebből: -Kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0
37	17. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	2
38	ebből: Értékelési különbözet	0	0
39	VIII. Pénzügyi műveletek bevételei (13+14+15+16+17)	7 841	5 812
40	18. Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek	0	0
41	ebből: -Kapcsolt vállalkozásnak adott	0	0
42	19. Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapirokból, kölcsönökből) származó ráfordítások, árfolyamveszteségek	0	0
43	ebből: -Kapcsolt vállalkozásnak adott	0	0
44	20. Fizetendő (fizetett) kamatok és kamatjellegű ráfordítások	4 152	2 191
45	-Diákhitel forrásköltsége	-4 152	2 191
46	ebből: -Kapcsolt vállalkozásnak adott	825	1 031
47	-Forrásköltség elhatárolása	-573	-1 193
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)	4 152	2 191
52	B. PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII-IX)	3 689	3 621
53	C ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+,- A +,- B)	11	1
54	X. Adófizetési kötelezettség	11	1
55	D. ADÓZOTT EREDMÉNY (+,- C - X)	0	0

Keltetés: Budapest, 2019.03.21.



KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2018. december 31.

Budapest, 2019. március 21.


a vállalkozás vezetője (képviseelője)

Tartalomjegyzék

I.	Általános kiegészítések	4
I.1.	A Társaság rövid bemutatása	4
I.1.1.	A könyvvezetés módja és a mérlegkészítés időpontja	7
I.1.2.	A Beszámoló készítésének rendje	7
I.1.3.	A mérleg és eredménykimutatás tagolása	8
I.1.4.	A mérlegtételek értékelése	9
I.1.5.	Az eszközök minősítése, besorolása, átsorolása	9
I.1.6.	Az értékcsökkenés elszámolása, a Társaság amortizációs politikája	10
I.1.7.	Az üzleti jelentés tartalma	11
I.2.	A vagyoni - pénzügyi helyzet fontosabb mutatói	11
II.	Specifikus rész	12
II.1.	A mérleghez kapcsolódó általános kiegészítések	12
II.2.	Eszközök	17
II.2.1.	Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének valamint értékcsökkenési leírásának alakulása mérlegtételenként	17
II.2.1.a	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása	17
II.2.1.b	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása	18
II.2.1.c	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök nettó értékének alakulása	19
II.2.1.d	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása	20
II.2.2.	Az elszámolt terven felüli értékcsökkenési leírás	21
II.2.3.	Az elszámolt és visszaírt értékvesztés bemutatása mérlegtételek szerinti bontásban	22
II.2.4.	A tárgyi eszközök értékcsökkenési leírásának megváltoztatásából adódó eredménymódosulás ismertetése	23
II.2.5.	A diákhitel állománya és a tőkésített kamatok alakulása	24
II.2.6.	Tájékoztató adatok a tárgyidőszakban befolyt törlesztésekből, a hitel tőke részének törlesztésére beérkezett összegekről	25
II.2.7.	Aktív időbeli elhatárolások részletezése	26
II.2.7.1	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolásának alakulása	27
II.3.	Források	28
II.3.1.	A saját tőke üzleti éven belüli változása	28
II.3.1.a	Kibocsátott részvények állományának alakulása	29
II.3.1.b	A Diákhitel Központ Zrt. részvényeseinek adatai	30
II.3.2.	A lekötött tartalék jogcímenkénti bemutatása	31
II.3.3.	Céltartalék képzés és felhasználás részletezése	32
II.3.4.	Kötelezettségek hátralévő futamideje	33
II.3.5.	Zálogjoggal vagy hasonló jogokkal biztosított kötelezettségek	34
II.3.6.	Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos követelések és kötelezettségek részletezése	35
II.3.7.	Passzív időbeli elhatárolások részletezése	36
II.3.7.1	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolásának alakulása	37
II.3.8.	Mérlegen kívüli, a mérlegben meg nem jelenő jelentős pénzügyi kötelezettségek bemutatása	38
III.	Az Eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések	39
III.1.	A bevételek alakulása főbb tevékenységenkénti megbontásban	39
III.2.	Pénzügyi műveletek ráfordításainak alakulása	40
III.3.	A 2018. évi költségek bemutatása	41
III.4.	Egyéb ráfordítások bemutatása	42
III.5.	Társasági adó módosító tételeinek ismertetése	43
IV.	Tájékoztató kiegészítések	44

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

I. ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK

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

A Diákhitel Központ Zrt. tevékenységét a 1/2012. (I. 20.) Kormányrendelet (a továbbiakban Rendelet) szabályozza. A Társaság alaptevékenysége hitelek nyújtása, azonban nem tartozik a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, ezért a Diákhitel Központ Zrt. könyvvizsgálata, 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 tőkeartalék 2 200 millió forintra növekedett. A tőkeemelés követően a Postabank és Takarékpénztár Rt. 33,33%-os, a Magyar Fejlesztési Bank Rt. 66,67%-os tulajdonossá vált.

2002. december 30.

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

A Diákhitel Központ Zrt. számviteli politikájának főbb vonásai

A számviteli törvény meghatározza a beszámolás és könyvvizetés 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 könyvvizetés során, valamint az éves beszámoló elkészítésénél és közzétételénél alkalmazott számviteli elveket, eljárásokat, értékelési módszereket a Társaság hatályos számviteli politikája tartalmazza.

A Diákhitel Központ Zrt. számviteli politikájának keretében önálló szabályzat:

- a Leltározási szabályzat,
- a Pénz- és értékezelési szabályzat,

- a Selejtezési szabályzat,
- az Önköltségszámítási szabályzat,
- Az Eszközök és a források értékelését a számviteli politika 15 illetve 19. pontja tartalmazza

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 továbbrszletezésre 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.

A számviteli törvény szerint az éven túli lejáratú követelésekből az éven belül esedékes követelések átsorolása megtörtént, a 2019-ben esedékes törlesztések várható becsült értékének meghatározásával. Az átsorolás mérlegsorok 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 kamatlábasában a forrásköltség fedezetét képező kamatelemet előre, az előző időszak tényadatai alapján számítjuk. Az időszak tényleges költségei ettől eltérnek, a különbséget elhatároljuk. Amennyiben a forrásköltség magasabb, a különbséget a forrásköltség csökkentésével aktív időbeli elhatárolásaival szemben, illetve amennyiben a felszámított kamatbevétel a magasabb, a különbséget a forrásköltségek növelésével a passzív időbeli elhatárolásaival szemben határoljuk el. Az elhatárolást annak érdekében, hogy a piaci kamatok változása ne okozzon túl nagy ingadozást, 10 kamatperióduson keresztül oldjuk fel.

A Kormányrendelet csak a forrásköltségek és a működési költségek, valamint egyéb bevételekkel nem fedezett ráfordítások esetében teszi lehetővé az elhatárolást. 2018. évben az elhatárolás számítása során a kamatbevételek (árbevétel) megosztása a tárgyfélévi %-os kamatelemek arányában történik. A tárgyidőszakra a járó/elszámolt kockázati prémium kamatbevétellel azonos mértékű kockázati céltartalék képzése történik. A késedelmi kamatbevételeket és az egyéb kamat- és árfolyamnyereség bevételeket szintén a tárgyfélévi kamatelemek arányában számítjuk be az elhatárolás számításakor. A számítás a Diákhitel 1 és Diákhitel 2 termékre külön történik.

Diákhitel kockázati céltartalék képzés, felhasználás

A hallgatói hitelrendszerről szóló 1/2012. (I.20.) Kormányrendelet 26. §-a alapján a Társaság hitelezési tevékenységével kapcsolatos kockázatok fedezetére a Diákhitel Központ éves beszámolójának összeállításakor kockázati céltartalék képzését írja elő.

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 könyvvizetési 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 2018. évi beszámolóját az Online Beszámoló és Űrlapkitöltő Rendszeren (OBR-en) keresztül elektronikusan teszi közzé.

A Társaság könyvvizsgálatát a KPMG Hungária Kft. végzi. Címe: 1134 Budapest, Váci út 31., cégbejegyzési száma: Cg. 01-09-063183, kamarai bejegyzési száma: 000202. A Könyvvizsgálói jelentés aláírója Henye István bejegyzett könyvvizsgáló, igazolvány száma: 005674.

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 Koszta Mária pénzügyi és számviteli igazgató (1139 Budapest, Szegedi út 10. II./7.), nyilvántartásba vételi száma: 186570.

A Diákhitel Központ Zrt. 2018. évi auditált beszámolója és üzleti jelentése a www.diakhitel.hu honlapon megtekinthető.

A rendelkezések szerint be kell mutatni a könyvvizsgálatért a könyvvizsgáló által felszámított díjat, valamint az egyéb, nem könyvvizsgálati szolgáltatásokért felszámított díjakat. A KPMG Hungária Kft. által felszámított számviteli törvény szerinti 2018. évi beszámoló könyvvizsgálati díja és a 2018. évi IFRS szerinti beszámolójának könyvvizsgálati díja bruttó 14 986 ezer forint volt.

I.1.3 A MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS TAGOLÁSA

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

Mérleg

A. III. 7. Egyéb tartósan adott kölcsön

ebből: - Tartósan adott Diákhitel

B. II. 6. Egyéb követelések

ebből: - Éven belül esedékes Diákhitel

C.2. Költségek ráfordítások aktív időbeli elhatárolása

ebből: - Szokásos költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása

- Elhatárolt működési költségek, ráfordítások

- Diákhitel elhatárolt forráskamata

E. 3. Egyéb céltartalék

ebből: - Diákhitel kockázati céltartalék

F. III. 9. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

ebből: - Diákhitellezéssel kapcsolatos kötelezettség

G. 2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása

ebből: - Szokásos költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása

- Elhatárolt működési költségek, ráfordítások

- Diákhitel elhatárolt forráskamata

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

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

Eredménykimutatás

III. Egyéb bevételek

ebből: - Visszaírt értékvesztés

- Diákhitel kockázati céltartalék felhasználás
- Diákhitelzés miatti egyéb bevételek

VII. Egyéb ráfordítások

ebből: - Értékvesztés

- Diákhitel kockázati céltartalék képzés
- Behajthatatlan követelés Diákhitel miatti veszteség
- Működési költségek, ráfordítások elhatárolása

VIII. 15. Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó bevételek, árfolyamnyereségek

ebből: - Kapcsolt vállalkozástól kapott

-Diákhitel kamatbevétele

IX. 19. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások

ebből: - Diákhitel forrásköltsége

ebből: - Kapcsolt vállalkozástól kapott

- Forrásköltség elhatárolása

I.1.4 A MÉRLEGTÉTELEK ÉRTÉKELÉSE

Az értékelés szabályai és módszerei a mérleg szerkezetét követik.

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

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

A Diákhitel Központnál 2018-ben értékhelyesbítés elszámolására nem került sor.

A források a mérlegben könyvszerinti értéken kerülnek kimutatásra.

I.1.5 AZ ESZKÖZÖK MINŐSÍTÉSE, BESOROLÁSA, ÁTSOROLÁSA

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

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

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

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

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

I.1.6 AZ ÉRTÉKCSÖKKENÉS ELSZÁMOLÁSA, A TÁRSASÁG AMORTIZÁCIÓS POLITIKÁJA

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

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

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

Eszközcsoport:	Értékcsökkenési leírás:(%)
-----------------------	-----------------------------------

Immateriális javak:

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

Tárgyi eszközök:

Ingatlanok

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

Gépek, berendezések, felszerelések, járművek

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

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

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

A Társaság 2018. évben *a kisértékű, 100 000 forint egyedi érték alatti* tárgyi eszközök értékcsökkenését használatba vételkor egy összegben számolta el. A 200 000 forint egyedi beszerzési, előállítási értéket meg nem haladó, valamint a 33 %-os norma alá besorolt tárgyi eszközök (pl. számítógép) beszerzési ára két év alatt 50-50 százalékban egyedi döntés alapján értékcsökkenési leírásként elszámolható. A 200 000 forint egyedi beszerzési ár alatti telekommunikációs mobil eszközök leírása két év alatt történik.

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

I.1.7 AZ ÜZLETI JELENTÉS TARTALMA

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

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

A Társaság visszavásárolt részvénnel nem rendelkezik.

I.2. A VAGYONI - PÉNZÜGYI HELYZET FONTOSABB MUTATÓI

Megnevezés	Mutatók %-ban	
	2017.12.31	2018.12.31
Saját tőke aránya (Saját tőke / Idegen tőke * 100)	1,05	1,12
Eladósodottsági mutató (Kötelezettségek / Saját tőke * 100)	9 497,18	8 950,33
Tőkeerősség (Saját tőke / Mérlegfőösszeg * 100)	0,86	0,91
Likviditási mutató (Forgóeszközök / Rövid lejáratú köt. * 100)	111,98	57,44
Likviditási gyorsráta (Forgóeszközök - Készletek / Rövid lejáratú köt. * 100)	111,98	57,43
Tőkearányos jövedelmezőség (Adózott eredmény / Saját tőke * 100)	-	-
Eszközarányos jövedelmezőség (Adózott eredmény / Eszközök * 100)	-	-

II. SPECIFIKUS RÉSZ

II.1. A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK

Szabad és kötött felhasználású diákhitel

A hallgatói hitelrendszer indulásától 2018. december 31-éig a szabad felhasználású Diákhitel 1 termékből összesen 362 486 fő részesült 308 milliárd forint hitelösszeg került összesen folyósításra. 2018. évben összesen 6,8 milliárd forintot folyósítottunk közel 18 ezer Diákhitel 1 ügyfél részére. A kötött felhasználású Diákhitel 2 termékből az indulástól 35 857 ügyfél részére összesen 33 milliárd forint került folyósításra. 2018-ben összesen 18 ezer Diákhitel 2 ügyfél részére 6,9 milliárd forintot folyósítottunk.

Források:

A tulajdonosi joggyakorló tájékoztatta a Társaságot, hogy a 2018-as évre vonatkozó finanszírozási tervet az MFB készíti. Egyúttal a tulajdonosi joggyakorló az ÁKK Zrt.-vel egyeztetett módon kezdeményezte a hallgatói hitelrendszerről szóló 1/2012. (I.20.) Kormányrendelet módosítását a tekintetben, hogy az ÁKK feladatai a jogszabályból törlésre kerüljenek. A jogszabályváltozás értelmében megszűnt az Államadósság Kezelő Központ Zrt., mint vezető forgalmazó megbízása, a Diákhitel Központ Zrt. részére 2018. január 1. napjától befektetési szolgáltatást az Államadósság Kezelő Központ Zrt. nem végez.

A Társaság és az MFB között 2018-ban két új hitelszerződés került aláírásra 10 milliárd, illetve 9,3 milliárd forint összegben. A továbbra is hatályos, illetve a két új instrumentum terhére a Társaság összesen 1,014 milliárd forint kamatfizetési kötelezettségének tett eleget az MFB részére.

2018 szeptemberében aláírásra került az Európai Beruházási Bankkal (EIB) kötött ötödik hitelszerződése a Társaságnak. Az új és a már meglévő negyedik számú hitelszerződés terhére összesen 8,2 milliárd forint hosszú lejáratú hitel került lehívásra 2018-ban. A Társaság megkezdte a negyedik számú hiteltörlesztés törlesztését, illetve folytatta az első három, EIB-vel kötött szerződés törlesztését, összesen 9,096 milliárd forintértékben. Ezzel év végére a Diákhitel Központ tartozásállománya az EIB felé 80,634 milliárd forintra csökkent. Az EIB hitelek után a 2018. év során összesen 1,727 milliárd forint kamatot fizetett a Társaság.

Január hónapban a Diákhitel Központ Zrt. összesen 10 milliárd forint keretösszegű, 1 éves futamidejű készenléti hitelre írt ki pályázatot. A Takarékbankkal 7,5 milliárd forint keretösszegű szerződés, az MKB Bankkal 2,5 milliárd forint keretösszegű szerződés került aláírásra. Az év folyamán történt lehívások és törlesztések egyenlegeként a Társaság év végi készenléti hitel állománya 225 millió Ft. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank felé 2018-ban a 7,5 milliárd forint összegű hitelkeret terhére történő lehívások után 6,872 millió forint kamat került megfizetésre. Az MKB felé 2018-ban a 2,5 milliárd forint összegű hitelkeret terhére történő lehívások után 0,534 millió forint kamat került megfizetésre.

Június hónapban lejárt a Társaság DK2018/01 kötvénye, mellyel kapcsolatban 2018. június 22-ei értéknappal 19,5 milliárd forint tőke és 487 millió forint kamat került kifizetésre. A DK2020/01 kötvény vonatkozásában 2018. június 24-én 385 millió forint kamat került kifizetésre.

Októberben lezajlott az MFB Zrt. által szervezett kötvény csereaukción, mely alatt az MFB nyilvános kötvénykibocsátás keretében kötvénycsere lehetőségét ajánlotta fel a Diákhitel Központ Zrt. kötvények jogosultjai részére. A sikeres aukciót követően a Társaság és az MFB Zrt. közös kérelemmel fordult novemberben a BÉT felé, hogy a Társaság kötvényei a BÉT

terméklistájáról törlésre kerüljenek. A benyújtott törlési kérelem alapján 2018. november 9-i hatállyal törölte a Budapesti Értéktőzsde a Társaság kötvényeit terméklistájáról. Az értékpapírok utolsó kereskedési napja a Budapesti Értéktőzsdén 2018. november 6. volt.

Állami támogatás

2018. évben a Társaság költségvetési támogatásban nem részesült.

Diákhitel kockázati céltartalék képzés, felhasználás

A kockázati prémium kamatelem felszámított értéke a Diákhitel 1 esetében 2018. első félévben 0,5%, a második félévben 0,64%, míg Diákhitel 2 esetében a kockázati prémium felszámított értéke 2018. első félévében 1,41%, a július-december időszakban 1,45% volt.

A 2018. év végi céltartalék állomány Diákhitel 1 esetében 39,076 milliárd forint, míg Diákhitel 2 esetében 1,179 milliárd forint.

„A modell szerkezete és működése

A céltartalék képzéssel kapcsolatos előírást a Társaság egy folyamatosan aktualizált aktuáriusi modell segítségével valósítja meg. A modellek 2018. évben a 10 hónapnál kevesebb hátralékkal rendelkező diákhitel szerződéseknél havi bontásban jelzik előre a várható nyereség és veszteségtételeket. A 11-12 hónapos késéssel rendelkező szerződések esetében a szükséges tartalék egy külön, egyszerűsített becsléssel kerül meghatározásra.

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

A modell számolja a havonta várható hitelkihelyezéseket, bevételeket a visszafizetések, 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 2018Q4-es futtatás során Diákhitel 1 esetén 143 987, a Diákhitel 2 esetén 32 727 élő szerződésnek megfeleltetett modellpont segítségével végzi a számításokat.

A nemfizetési esélyek, hátralékosok vizsgálata

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

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

A modell feltételezi, hogy minden státuszváltás a hónap közepén és minden pénzmozgás a hónap végén történik. Az egyes állapotok közti átmenetek a jellegük szerint lehetnek determinisztikusak, függetlenek, illetve sztochasztikusak. A várakozási időszakból a

törlesztési időszakba való átmenet determinisztikus, azaz akkor következik be, ha az egyes időszakok előre meghatározott hosszát elérte a szerződés. A halál, a rokkantság és a GYES státuszokba kerülés valószínűsége ugyanaz minden, nem elnyelő státusból. 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 átmentek valószínűségeit többváltozós elemzéssel megállapított átmenet-valószínűségek határozzák meg. Az egyes státuszok közötti átmenet-valószínűségeket a következő modellpont paraméterek határozzák meg: az ügyfél neme, kora, a 2 évvel korábbi jövedelme, a tőketartozás a hónap elején, a tudományterület, a késedelembe töltött hónapok száma, valamint hogy mennyi ideje van az ügyfél törlesztési státuszban.

Az átlagos hitel

A Diákhitel 1-nél a folyósítási szakaszban lévőknél 2017-ben 45 260 forint, 2018-ban 47 940 forint a hallgatói hitel havi átlagos nagysága, a Diákhitel 2-nél 2017-ben 241 713 forint, 2018-ban 257 107 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 230 000 forintos igénylés. Az átlagéletkor (hatályos szerződések körében) 2017-ben 31,7 év, 2018-ban 32,2 év illetve Diákhitel 2-nél 2017-ben 25 év, 2018-ban 25,6 év. A nők aránya a Diákhitel 1 esetén 57,5% míg a Diákhitel 2 esetén 52,5% a hatályos szerződések körében.

Használt feltételezések

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

A halandóságra vonatkozóan a Diákhitel Központ 2010-15-ös portfóliója alapján a halandósági tapasztalat az országos adatok 66-68%-a körül alakult. Hosszú távon az országos adatok és a diákhitel adatok közti különbség csökkenésére számíthatunk. Ezen várakozást figyelembe vevő valamint kockázati pótlékot is tartalmazó becslésünk a 2013-as országos néphalandóság 60-90%-ával számol, ahol a kiigazítás kor szerint sávosan történt és 20% biztonsági pótlékot is tartalmaz.

A rokkantságra vonatkozó tapasztalati adatok alapján a kockázati pótlékot is tartalmazó feltevésünk az országos adatok 40-80%-a, ahol a kiigazítás szintén az életkor és nem szerint sávosan történt.

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 tudományterületről, nemről és korévről 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: 64% / 60% / 55%.

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 tartalékot is figyelembe vesszük.

2018. január 1-jétől hatályba lépett az adóhatóság által foganatosítandó végrehajtási eljárásokról szóló 2017. évi CLIII. törvény (az Avt.) alapján a NAV számára behajtásra átadott, felmondott hallgatói hitelszerződésekből eredő követelések elévülési ideje lerövidült, ami a 2017. év végi kockázati céltartalék szint nem tervezett növekedését eredményezte. A jogszabályi környezet változásának hatása - a külső aktuáriusi számításokkal összhangban - a Társaság 2017. évi kockázati céltartalék szintjének a kockázati prémiumból befolyt összegeken felüli növekedését eredményezte, amely a Diákhitel 1 esetében 2,066 milliárd forint, míg Diákhitel 2 esetében 0,356 milliárd forint volt. A jogszabály 2018. január 1-jétől hatályos, azonban a vonatkozó számviteli szabályok alapján a mérlegkészítés napjáig a Társaság tudomására jutott információk hatásait a 2017. évi pénzügyi kimutatásokban érvényesíteni kellett, 2018. évben az újbóli jogszabály változás a korábban megképzett céltartalék feloldását tette lehetővé.

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

adatok millió forintban

Megnevezés	2018.12.31
Ráfordítás	
Felvett hitelekkel kapcsolatos kamatráfordítás	2 764
Bevétel	
Diákhitelekkel kapcsolatos kamatbevétel	5 617

- **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 93. § (1) bekezdése a) pont, (2), (3), (4),
- a 94. § valamennyi bekezdése,
- a 94/A. §.

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

2018. évben a Számviteli politika módosítására nem került sor.

- Önellenőrzés

A Diákhitel Központnál az adóellenőrzés, az önellenőrzés során jelentősnek minősülnek azok a korrekciók, ahol az elkövetett hiba összege – előjeltől függetlenül – eléri a mérlegfőösszeg 2%-át. 2018. 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

2018. december 31

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

Megnevezés	Mérlegsor	A bruttó érték változása					2018.12.31
		2017.12.31	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Egyéb növekedés	Egyéb csökkenés	
I. Immateriális javak összesen:	A. I.	1 359	132	-1	79		1 569
a/ Alapítás-átszervezés	A. I. 1.						
b/ Vagyoni értékű jogok	A. I. 3.	1 354	120	-1	79		1 552
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök							
c/ Szellemi termékek	A. I. 4.	5	12				17
d/ Immateriális javakra adott előleg	A. I. 6.						
II. Tárgyi eszközök összesen:	A. II.	687	287	-300	7		681
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	A. II. 1.	58	1	-2			57
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	A. II. 2.	421	50	-10	7		468
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök							
c/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	A. II. 3.	81	13	-7			87
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök							
d/ Képzőművészeti alkotások	A. II. 2.3.	1					1
e/ Beruházások, felújítások	A. II. 4.	126	223	-281			68
f/ Beruházásokra adott előlegek	A. II. 5.						

adatok millió forintban

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

2018. december 31

adatok millió forintban

Megnevezés	Mérlegsor	A halmozott értékcsökkenés értékének változása				
		2017.12.31	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Egyéb növekedés	Egyéb csökkenés
I. Immateriális javak összesen:	A. I.	1 174	78	-1	0	1 251
a/ Alapítás-átszervezés	A. I. 1.	0				0
b/ Vagyoni értékű jogok	A. I. 3.	1 170	77	-1		1 246
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök		0				0
c/ Szellemi termékek	A. I. 4.	4	1	0		5
d/ Immateriális javakra adott előleg	A. I. 6.	0				0
II. Tárgyi eszközök összesen:	A. II.	428	49	-16	0	460
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	A. II. 1.	13	3	-1		15
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	A. II. 2.	345	42	-9		377
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök		0				0
c/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	A. II. 3.	70	4	-6		68
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

2018. december 31

19

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

2018. december 31

adatok millió forintban		2018. évben költségként elszámolt értékcsökkenés
Megnevezés		
I.	Immateriális javak ebből: Vagyongezelésbe vett eszközök	78
II.	Tárgyi eszközök 1/ Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok 2/ Műszaki berendezések, gépek, járművek ebből: Vagyongezelésbe vett eszközök 3/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek ebből: Vagyongezelésbe vett eszközök 4/ Beruházások, felújítások	49 3 42 4
III.	100e Ft alatti tárgyi eszközök értékcsökkenése	46 860 2
IV.	200e Ft alatti elszámolt tárgyi eszközök értékcsökkenése (egyedi döntés alapján)	
Összesen:		129

II.2.2 AZ ELSZÁMOLT TERVEN FELÜLI ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS

2018. december 31

adatok millió forintban	
Megnevezés	2018. évi terven felüli értékcsoökkenés
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 értékcsoökkenése	0
IV. 200e Ft alatti elszámolt tárgyi eszközök értékcsoökkenése (egyeti döntés alapján)	0
Összesen:	0

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

2018. december 31

Mérlegcsoport	Eszközközmegnevezése	Elszámolt értékvesztés				adatok millió forintban	
		2017.12.31	Növekedés	Csökkenés	2018.12.31		
A. III.	Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0		
B. I.	Készletek	1	0	0	0		
B. II.	Követelések	0	0	0	0		
B. III.	Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0		
	Összesen:	1	0	0	0		

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

2018. december 31

adatok millió forintban

Megnevezés	Értékcsökkenési leírás % 2017	Értékcsökkenési leírás % 2018	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%	
Ügyviteli 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 (egyedi döntés alapján)	50%	50%	
Összesen:			0

II.2.5 A DIÁKHITELEK ÁLLOMÁNYA ÉS A TÖKÉSZÍTETT KAMATOK ALAKULÁSA

2018. december 31

		adatok millió forintban	
Sorszám	Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
1.	Diákhitel 1 állománya	184 278	174 331
2.	Diákhitel 1 tőkésített kamata	52 076	43 267
3.	Diákhitel 2 állománya	24 529	30 301
4.	Diákhitel 2 tőkésített kamata	624	415
Összesen: /1+2+3+4/		261 507	248 314

II.2.6 TÁJÉKOZTATÓ ADATOK A TÁRGYIDŐSZAKBAN BEFOLYT TÖRLESTÉSEKBŐL, A HITEL TŐKE RÉSZÉNEK TÖRLESTÉSÉRE BEÉRKEZETT ÖSSZEGEKRŐL

2018. december 31

Időszak	adatok millió forintban				
	Befolyt összeg összesen	Befolyt összegből tőke törlesztés	Befolyt összegből kamat törlesztés	Befolyt összegből késedelmi kamat	Befolyt összegből visszatulalás
2018.01.01-2018.12.31					
Befolyt törlesztések					
DH1	25 893	21 608	3 246	889	150
DH2	1 110	1 102		5	3
Befolyt előtörlesztések					
DH1	3 167	3 162	2		3
DH2	248	248			0
Összesen:	30 418	26 120	3 248	894	156

II.2.7 AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK RÉSZLETEZÉSE

2018. december 31

adatok millió forintban

Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
Értékpapírok árfolyamnyeresége	0	0
Egyéb bevétel	0	0
Bevételek aktív időbeli elhatárolása összesen:	0	0
Szokásos költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	36	45
<i>Kibocsátott kötvények árfolyamnyeresége</i>	3	0
<i>Egyéb nem anyagjellegű szolgáltatás</i>	33	45
Elhatárolt működési költségek, ráfordítások	2 310	0
Diákhitelk elhatárolt forráskamata	144	281
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása összesen:	2 490	326
Halasztott ráfordítások összesen:	0	0
Aktív időbeli elhatárolások összesen:	2 490	326

II.2.7.1 FORRÁSKÖLTSÉGEK AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSÁNAK ALAKULÁSA

2018. december 31

Sorszám	Megnevezés	adatok millió forintban						
		2017.12.31	2014 év	2015 év	2016 év	2017 év	2018 év	2018.12.31
1.	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolása	166	2	0	57	85	178	322
2.	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolásának visszaveztése	23	1	0	15	17	8	41
Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolása összesen:1-2/		144	1	0	41	68	171	281

II.3. FORRÁSOK

II.3.1 A SAJÁT TŐKE ÜZLETI ÉVEN BELÜLI VÁLTOZÁSA 2018. december 31

Megnevezés	adatok millió forintban			
	2017.12.31	Növekedés	Csökkenés	2018.12.31
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

2018. 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

2018. 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

2018. 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

2018. december 31

adatok millió forintban

Megnevezés	2017.12.31	Céltartalék felszabadítás	Céltartalék képzés	Hitelezési veszteség leírás	2018.12.31
1. Diákhitelekkel kapcsolatos hitelezési kockázat	41 516	2 422	1 835	674	40 255
2. Garanciaiis kötelezettség	0	0	0	0	0
3. Korengedményes nyugdíjazás	0	0	0	0	0
4. Végkiegítés miatti kötelezettség	0	0	0	0	0
5. Környezetvédelmi kötelezettség	0	0	0	0	0
6. Függető kötelezettség	0	0	0	0	0
7. Biztos jövőbeni kötelezettség	0	0	0	0	0
Összesen:	41 516	2 422	1 835	674	40 255

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

II.3.4 KÖTELEZETTSÉGEK HÁTRALÉVÓ FUTAMIDEJE

2018. 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
Hitefelvételtől eredő kötelezettségek					
- Éven belüli	79 856	2 438	77 418	0	0
- Éven túli	112 303	0	0	78 591	33 712
Kötvénykibocsátásból eredő kötelezettségek					
- Éven belüli	0	0	0	0	0
- Éven túli	11 000	0	0	11 000	0
Egyéb kötelezettségek	282	282	0	0	0
Összesen:	203 441	2 720	77 418	89 591	33 712

II.3.5 ZÁLOGJOGGAL VAGY HASONLÓ JOGOKKAL BIZTOSÍTOTT KÖTELEZETTSÉGEK

2018. december 31

Megnevezés	Ügyfél megnevezése	Összesen	Látra szóló állomány	3 hónapon belső	3 hónapon túl 1 éven belül	adatok millió forintban	
						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

2018. december 31

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

Megnevezés	Mérleg sor	Kapcsolt fél megnevezése	Összesen	Látra szóló állomány	3 hónapon belső	3 hónapon túl 1 éven belül	adatok millió forintban	
							1 éven túl 5 éven belül	
Kötelezettségek:			$1 = 2 + 3 + 4 + 5$	2	3	4	5	
- Éven belüli	F.III.6	MFB*	70 000			70 000		
- Éven túli	F.II.6	MFB*	41 300				41 300	
Összesen:			111 300			70 000	41 300	

* Az Magyar Fejlesztési Bank Zrt. részére 2018 évben kifizetett kamat: 1014mFt

II.3.7 PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK RÉSZLETEZÉSE

2018. december 31

adatok millió forintban			
Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31	
Kibocsátott kötvények árfolyamnyeresége	447	253	
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	447	253	
Szokásos költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	865	629	
<i>Vállalkozások, munkavállalók részére történő kifizetések</i>	<i>34</i>	<i>47</i>	
<i>Prémium, jutalom</i>	<i>88</i>	<i>85</i>	
<i>Prémium, jutalom után fizetendő adók, járulékok</i>	<i>21</i>	<i>18</i>	
<i>Kötvények után járó kamat</i>	<i>459</i>	<i>201</i>	
<i>MFB-nek járó hitelkamat</i>	<i>156</i>	<i>173</i>	
<i>ELB-nek járó hitelkamat</i>	<i>106</i>	<i>105</i>	
<i>Takarékbanknak járó hitelkamat</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	
<i>MKB-nak járó hitelkamat</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	
Elhatárolt működési költségek, ráfordítások	0	319	
Diákhitelkamatok elhatárolt forráskamata	3 859	2 803	
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	4 724	3 751	
Ingyenesen átvett eszközök halasztott bevétele	0	0	
Halasztott bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	
Passzív időbeli elhatárolások összesen:	5 171	4 004	

II.3.7.1 FORRÁSKÖLTSÉGEK PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSÁNAK ALAKULÁSA

2018. december 31

		adatok millió forintban							
Sorszám	Megnevezés	2017.12.31	2013. év	2014. év	2015. év	2016. év	2017. év	2018. év	2018.12.31
1.	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása	5 502	340	572	1 274	594	1 068	508	4 356
2.	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolásának visszavezetése	1 654	340	343	452	157	231	34	1 557
	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása összesen: /1-2/	3 848	0	229	822	437	837	474	2 799

		adatok millió forintban							
Sorszám	Megnevezés	2017.12.31	2013. év	2014. év	2015. év	2018.12.31			
1.	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása	17	2	2	6	10			
2.	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolásának visszavezetése	6	2	1	2	5			
	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása összesen: /1-2/	11	0	1	4	5			

II.3.8 MÉRLEGEN KÍVÜLI, A MÉRLEGBEN MEG NEM JELENŐ JELENTŐS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK BEMUTATÁSA
2018. december 31

		adatok millió forintban	
Megnevezés	2018.12.31	Lejárat	
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető MKB stand by hitelkeret	2 500	2019.03.07	
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető EIB IV. hitelkeret	1 674	2019.12.31	
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető EIB V. hitelkeret	11 290	2021.12.31	
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető MTB stand by hitelkeret	7 275	2019.03.07	
Diákhitel 1 folyósítható hitelkeret nyilvántartási számla	1 108	2019.01.15	
Diákhitel 2 folyósítható hitelkeret nyilvántartási számla	61	2019.01.15	
Peres ügyek miatti függő kötelezettség	0	-	

III. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

III.1. A BEVÉTELEK ALAKULÁSA FŐBB TEVÉKENYSÉGENKÉNTI MEGBONTÁSBAN

2018. december 31

		adatok millió forintban
Sorszám	Megnevezés	2018.12.31
1.	Értékesítés nettó árbevétele	1
2.	Egyéb bevételek	4 033
3.	Diákhitel 1 utáni kamatbevétel	4 673
4.	Diákhitel 2 utáni kamatbevétel	945
5.	Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	194
6.	Pénzügyi műveletek bevételei / 3 + 4 + 5 /	5 812
Összesen: / 1 + 2 + 6 /		9 846

III.2. PÉNZÜGYI MŰVELETEK RÁFORDÍTÁSAINAK ALAKULÁSA

2018. december 31

		adatok millió forintban
Sorszám	Megnevezés	2018.12.31
1.	Kötvénykibocsátáshoz, forgalmazáshoz kapcsolódó ráfordítás	620
2.	Egyéb pénzügyi művelethez kapcsolódó pénzügyi ráfordítás	1 733
3.	Kapcsolt vállalkozáshoz kapcsolódó pénzügyi ráfordítás	1 031
4.	Forrásköltség elhatárolása	-1 193
Pénzügyi műveletek ráfordításai: / 1 + 2 + 3 + 4/		2 191

III.3. A 2018. ÉVI KÖLTSÉGEK BEMUTATÁSA

2018. december 31

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	Diákhitel 1	Diákhitel 2	Összesen
1.	Anyagköltség	24	3	27
2.	Igénybevett szolgáltatások költségei	839	106	945
	ebből: Hirdetési, reklám- propaganda költség	244	32	276
	Ingatlan bérleti, fenntartási, üzemeltetési költségei	141	18	159
	Gazdasági tanácsadás, adatbanki szolgáltatás	51	6	57
	Számviteli, könyvvizsgálati díjak	59	7	66
	Szoftverkövetés, licenc díj	202	25	227
3.	Egyéb szolgáltatások költségei	169	21	190
4.	Bérlőköltség	667	83	750
5.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	224	28	252
6.	Bérráruk	177	22	199
7.	Értékesítési leírás	115	14	129
8.	Aktívált saját teljesítmény értéke	0	0	0
Összesen: /1+2+3+4+5+6+7+8/		2 215	277	2 492

III.4. EGYÉBRÁFORDÍTÁSOK BEMUTATÁSA

2018. december 31

		adatok millió forintban
Sorszám	Megnevezés	2018.12.31
2	Diákhitel kockázati céltartalék képzés	1 835
3	Behajthatatlan Diákhitel követelés miatti veszteség	674
6	Egyéb ráfordítások	8
8	Véglegesen átadott pénzeszközök	15
9	Működési költségek, ráfordítások elhatárolása	2 629
Összesen:		5 161

III.5. TÁRSASÁGI ADÓ MÓDOSÍTÓ TÉTELEINEK ISMERTETÉSE

2018. december 31

Sorszám	Megnevezés	2018.12.31	adatok millió forintban
1	Adózás előtti eredmény	1	
2	Számviteli törvény alapján költségként elszámolt értékesítéskénti leírás	129	
3	Vállalkozási tevékenységgel nem összefüggő költség	0	
4	Készletek értékvesztése	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/	144	
10	Társasági adótörvény szerint figyelembe vett értékesítésként	129	
11	Immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítésekor a társasági adótörvény szerinti nyilvántartási érték	0	
12	Transzferár különbözet nyilatkozat alapján	0	
13	Adózás előtti eredményt csökkentő tételek /10+11+12/	129	
14	Társasági adóalap általános szabályok szerint /1+9-13/	16	
	Társasági adó 9 %	1	

IV. TÁJÉKOZTATÓ KIEgészítések

IV.1. A TÁRGYÉVBEN FOGLALKOZTATOTT MUNKAVÁLLALÓK LÉTSZÁMÁNAK ÉS JAVADALMAZÁSÁNAK BEMUTATÁSA 2018. december 31

IV.1.1 A TÁRGYÉVBEN FOGLALKOZTATOTT MUNKAVÁLLALÓK LÉTSZÁMÁNAK BEMUTATÁSA 2018. december 31

I D Ő S Z A K	Átlagos statisztikai állományi létszám / fő /		
	Fizikai	Szellemi	Összesen
2018.01.01-2018.12.31	0	96	96

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

2018. december 31

Megnevezés	Állománycsoport		2018.12.31
	fizikai	szellemi	
1. Bérköltség		606	606
2. Prémium, jutalom		144	144
3. Személyi jellegű egyéb kifizetések		252	252
Összesen:		1 002	1 002

adatok millió forintban

adatok millió forintban

Megnevezés	2018.12.31
1. Szociális hozzájárulási adó	154
2. Egészségügyi hozzájárulás	25
3. Szakképzési hozzájárulás	12
4. Rehabilitációs foglalkoztatási hozzájárulás	6
5. Táppénz hozzájárulás	2
Bérjárulékok összesen:	199

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

2018. december 31

Megnevezés	adatok millió forintban			
	Igazgatóság	Felügyelő Bizottság	Korábbi vezető tisztviselők	Összesen
Üzleti év után járó járandóság	26	14		40
Folyósított előlegek és kölcsönök				0
Nevükben vállalt garanciák				0
Egyéb kötelezettségek				0

V. CASH FLOW-KIMUTATÁS
2018. december 31

Sorszám		Megnevezés	2017.12.31	2018.12.31
adatok millió forintban				
I.		Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Működési cash flow, I-13. sorok)	-515	-779
1.		A dózas előtti eredmény +-	11	1
2.		Elszámolt amortizáció +	157	129
3.		Elszámolt értékvesztés és visszairás +-	1	0
4.		Céltartalék képzés és felhasználás különbözete +-	4 045	-1 261
5.		Befektetett eszközök értékteljesítésének eredménye +-	99	0
6.		Szállítói kötelezettség változása +-	140	-111
7.		Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása +-	24	-50
8.		Passzív időbeli elhatárolások változása +-	-1 753	-1 167
9.		Vevőkövetelés változása +-	0	0
10.		Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása +-	-899	-483
11.		Aktív időbeli elhatárolások változása +-	-2 329	2 164
12.		Fizetett, fizetendő adó (nyereség után) -	-11	-1
13.		Fizetett, fizetendő osztalék, részesedés -	0	0
II.		Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Befektetési cash flow, 14-16. sorok)	-290	-223
14.		Befektetett eszközök beszerzése -	-291	-223
15.		Befektetett eszközök eladása +	1	0
16.		Kapott osztalék, részesedés +	0	0
III.		Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás (Finanszírozási cash flow, 17-27. sorok)	823	1 251
17.		Részvény kibocsátás, tőkebevonás bevétele +	0	0
18.		Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele +	0	0
19.		Hitel és kölcsön felvétele +	29 830	30 285
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 -	-18 000	-19 500
24.		Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése -	-22 501	-23 056
25.		Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek -	11 509	13 537
26.		Véglegesen átadott pénzeszköz -	-15	-15
27.		Alapítókkal szembeni, illetve egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek változása +-	0	0
IV.		Pénzeszközök változása (I-IV+III. sorok)	18	249



ÜZLETI JELENTÉS

Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2018. december 31.

Budapest, 2019. március 21.


a vállalkozás vezetője (képviselője)

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

2

Tartalom

1.	<i>A 2018. 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. 2018. évi Üzleti jelentése

A Diákhitel Központ Zrt. (továbbiakban: Társaság) 2018. 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 2018. évi gazdálkodás alakulása, az üzleti terv megvalósulása

1.1. Az alaptevékenység alakulása

A Diákhitel Központ Zrt. indulásától 2018. december 31-ig összesen a szabad felhasználású Diákhitel 1 termékre vonatkozóan 362 486 fő, míg a 2012 ősztől igényelhető kötött felhasználású Diákhitel 2 termékre vonatkozóan 35 857 fő részesült hallgatói hitelben. Ezen időszakban a Diákhitel 1 termékből 308 milliárd forint, míg a Diákhitel 2 termékből 33 milliárd forint hitelösszeg került folyósításra. 2018-ban összesen mintegy 6,8 milliárd forintot folyósítottunk 18 ezer fő Diákhitel 1-et igénybe vevő ügyfél részére illetve 6,9 milliárd forintot folyósítottunk 18 ezer fő Diákhitel 2-t igénybe vevő ügyfél részére. A hallgatói hitelek iránti igénylések kizárólag a Diákhitel Direkt elektronikus kitöltési felületen kezdeményezhetők, az átvételben 9 banki partner, 12 takarékszövetkezet, 43 oktatási intézményi partnerünk és a Magyar Posta működik közre.

A Diákhitel Központ az alaptevékenységéhez költségvetési forrást továbbra sem igényel.

1.2. Az Eszközök elemzése

Az *Immateriális javak* 2018. december 31-i 318 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* 2018. december 31-i értéke 221 millió forint, mely 42 millió forint összegben tartalmaz Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogokat, 91 millió forint értékben Műszaki berendezéseket, gépeket, járműveket, illetve 20 millió forint értékben Egyéb berendezések, felszerelések, járműveket. Ezen kívül a Beruházások, felújítások soron 68 millió forint van nyilvántartva, amely befejezetlen beruházásokat tartalmaz.

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

2018. év végén a Befektetett eszközök között nyilvántartott teljes Diákhitel állomány 203 033 millió forint.

Az üzleti évek végén és év közben negyedévente az állomány éven belül esedékes része átsorolásra kerül a *Követelések* közé, amelynek értéke 45 280 millió forint. A teljes hallgatói hitelállomány mérlegfőösszege belüli aránya 99,34%.

A *Készletek* értéke nem jelentős, 4 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 2018. december 31-én 6,9 millió forint.

Szintén itt kerül bemutatásra a Diákhitel 1 ügyfelek részére igényelt Célzott Kamattámogatás, a Diákhitel 2 ügyfelek részére igényelt Állami Kamattámogatás illetve a Gyermektámogatás jogcímén igényelt meg nem térített összeg értéke 253,9 millió forint értékben.

Az *Értékpapírok* sor nem tartalmaz értéket.

A Társaság bankszámláin és pénztárában – a Kincstár év végi zárva tartása miatt – 2018. december 31-én 478 millió forint volt.

Az *Aktív időbeli elhatárolások* összesen összege 2018. december végén 326 millió forint. A *szokásos költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása* 45 millió forint. A működési költségelhatárolások termékenként kerülnek meghatározásra és elszámolásra. A Diákhitel 2 termék *elhatárolt forráskamatának* összege 281 millió forint.

1.3. *A Források elemzése*

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

A Diákhitel Központ Zrt. a *Diákhitelek kockázati céltartaléka* képzésekor külső, független aktuáriusi számításokra támaszkodik. A 2018 első naptári félévben a szabad felhasználású Diákhitel 1 kamatában felszámított 0,5%-os, a második naptári félévben 0,64%-os mértékű, a kötött felhasználású Diákhitel 2 kamatában 2018. első félévben 1,41%, a második félévben 1,45% kockázati prémium kamatelemmel számított bevétel alapján 2018-ban a Diákhitelekkel kapcsolatosan hitelezési kockázat miatt 1 835 millió forint összegben történt céltartalék képzés. A mérlegben 2018. év végén 40 255 millió forint céltartalék állomány szerepel.

A *Hosszú lejáratú kötelezettségek* között tartjuk nyilván az MFB-vel kötött, 2021-ben lejáró kölcsönszerződés keretében lehívott 10 000 millió forint, 2022-ben lejáró 9 300 millió forint valamint 10 000 millió forint összegű hitel és a 2017 novemberben felvett 12 000 millió forint hitel összegét. Szintén a *Hosszú lejáratú kötelezettségek* soron szerepel a kibocsátott hosszú lejáratú kötvények névértéke (összesen 11 000 millió forint), valamint a hosszú lejáratú EIB finanszírozási szerződések keretében igénybe vett hitelösszeg éven túl esedékes része, 71 003 millió forint.

A *Rövid lejáratú kötelezettségek* között szerepel a lehívott EIB hitelrészletek éven belül esedékes törlesztéseinek 9 631 millió forintos összege, továbbá a Takarékbank készenléti hitele, amely 225 millió forint. Az MFB Zrt által biztosított, 2019-ben lejáró 50 000 millió forint keretösszegű hitelt, továbbá szintén az MFB-vel 2016 decemberében kötött 2019-ben lejáró 20 000 millió forintos hitelek összege. A december végén fennálló 172 millió forint szállítókkal szembeni kötelezettség és az egyéb rövidlejáratú kötelezettségek között a hallgatókkal szembeni rövid lejáratú kötelezettség 12 millió forint értékben szintén itt kerül bemutatásra.

A *Passzív időbeli elhatárolások* összege 2018. december 31-én 4 004 millió forint. A kibocsátott kötvények kibocsátáskor elhatárolt, még fel nem oldott árfolyamnyereség állományának összege december végén 253 millió forint volt, amely a *Bevételek passzív időbeli elhatárolása* soron szerepel.

A *Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolásai* összege 3 751 millió forint, amelyből 629 millió forint összeg a szokásos elhatárolt költségek összege.

Az *elhatárolt működési költségek, ráfordítások* összege 319 forint.

A korábbi időszakokban pozitív eredményhatású *forrásköltség* különbözetek *elhatárolásából* 2018. december 31-én még fel nem oldott összeg 2 803 millió forint.

1.4. *Az Eredménykimutatás tételeinek elemzése*

A Belföldi értékesítés nettó árbevétele 1 millió forint.

Az Egyéb bevételek 4 033 millió forintos összegének jelentősebb, alaptevékenységgel kapcsolatos tételei a diákhitelezés miatti egyéb bevételek soron megjelenő 3 343 millió forint, mely magába foglalja a késedelmi kamatokból származó elszámolt bevételt, illetve a felmondott Diákhitel szerződésből eredő tartozás végrehajtásához való jog elévülésére vonatkozó jogszabály változás miatti céltartalék feloldást is. Megszűnt hallgatói kölcsönszerződések miatt leírt követelés céltartalékból történő ellentételezésére 673 millió forint összeget számolt el a Társaság.

Az 2018. évben *ténylegesen* felmerült 2 491 millió forint költség a 2018. évre tervezett költségek mintegy 92,8 %-a.

Az *Anyagjellegű ráfordítások* 1162 millió forintos összege a tervezett összeg 89,2%-a.

A 2018. január-december időszaki Személyi jellegű ráfordításainak értéke 1 201 millió forint, a tervezett összeg 99,6%-a.

A Társaság 2018. évben 129 millió forint *értékcsökkenést* számolt el, ami az éves terv, 177 millió forint értékéhez képest 27,1%-ponttal marad el.

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 2018. évben 1 835 millió forintot tett ki. Behajthatatlan Diákhitel követelést 674 millió forint összegben írtunk le, amely összeg az Egyéb bevételeken keresztül a céltartalékból ellentételezésre került.

A *Pénzügyi műveletek bevételei* 5 812 millió forint, ebből a Diákhitel kamatbevétele 5 617 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 193 millió forint. A *Pénzügyi műveletek egyéb bevételei* 2 millió forintot képviselnek.

A *Pénzügyi műveletek ráfordításai* között elszámolt Diákhitelek finanszírozásának kamatráfordítása 2 191 millió forint.

A Társaságnak 2018-ban 2 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 kellett volna az IFRS-eket. A törvény többszöri módosítását követően 2018-ban a kötvények szabályozott piacról való kivezetésével megszűnt a Társaság azon kötelezettsége is, hogy hazai egyedi beszámolási célokra IFRS-ek szerinti beszámolót készítsen. A Társaság továbbra is tervezi elkészíteni a IFRS-ek szerinti kimutatást.

A Társaság az alaptevékenységre is jelentős hatást gyakorló feladat megvalósítását tervezte folytatni 2019-ben, az informatikai rendszernek a belső folyamatokat és az ügyfélkiszolgálás minőségét is korszerűbbé és hatékonyabbá tévő cseréjét. Ennek előkészítése továbbra is folyamatban van, a menedzsment elkötelezett a projekt folytatása iránt.

2019. augusztus 1-jén hatályba lépnek az oktatási nyilvántartásról szóló törvény (2018. évi LXXXIX. törvény, „Onyvtv.”) bizonyos szakaszai, amely szerint a Diákhitel Központ Zrt. köteles adatot szolgáltatni az Oktatási Hivatal részére az egyes hitelfelvevőkkel összefüggésben általa megítélt hitel fennálltára és típusára vonatkozóan. A Társaság a Felsőoktatási Információs Rendszerből („FIR”) számos adatot kap az Oktatási Hivataltól az egyes hitelfelvevőkről, többek között a hallgatói hitelre való jogosultságellenőrzése, adatellenőrzés, a hitelfelvevőkkel való kapcsolattartás, a hitelek várható visszafizetésével kapcsolatos kockázatelemzés és a kockázati mértékszerinti ügyfélkezelés céljából.

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

A hitelezéshez kapcsolódó beszedési és behajtási tevékenységünkben 2019 évben jelentős változás történik. 2019. évtől a Társaság köteles lesz a felmondott hiteleket negyedévente az MKK Magyar Követeléskezelő Zrt.-nek engedményezési szerződés keretében átadni. A hitel árát a jogszabályban szabályozott céltartalék képzési módszertannal összhangban kialakított, Diákhitel Központ aktuáriusa által készített és évente felülvizsgált és az MFB által évente auditált árképzési módszer alapján határozzák meg.

2019-ben változatlanul alapvető célunk a törlesztési mutatóknak, azaz a hátralékosok arányának a szinten tartása, lehetőség szerint javítása.

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

4. Kutatás és a kísérleti fejlesztés

A Diákhitel Központ a 2014. évi LXXVI. törvény a tudományos kutatásról, fejlesztésről és innovációról - 3. §-ában meghatározott kutatási és kísérleti fejlesztési tevékenységet nem végzett.

5. Telephelyek bemutatása

A Diákhitel Központ Zrt. székhelyének címe 1027 Budapest, Kacska utca 15-23., a központi ügyfélszolgálat itt működik.

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 állampapírokban tarthatta, azonban 2018. évi XL. törvény által módosított az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 79§ (3) bekezdése értelmében a Társaságnak a Magyar Államkincstárnál vezetett értékpapír-számláját meg kellett szüntetnie, ezáltal a Társaság a szabad pénzeszközeit hitelei előtörlesztésére fogja fordítani.

9. Kockázatkezelési politika és a fedezeti ügylet politika

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

A Diákhitel Központ Zrt. likviditási kockázatait a rendelkezésére álló eszközök – a Magyar Államkincstár hálózatában forgalmazott állampapírok és rugalmas feltételekkel bíró készenléti hitelkeretek – igénybevitelével 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 Önköltségszámítási 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, 2019 évtől kezdődően a felmondott hitelek értékesítése, engedményezése) szolgálják az ügyfélkör nem fizetési kockázatának alacsony szinten tartását.

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

10. Vállalatirányítási nyilatkozat

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

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

A Diákhitel Központ a www.diakhitel.hu honlapon teszi közzé az Üzleti jelentés részeként a 2018. évi Felelős Társaságirányítási Jelentést a 2018. évi beszámoló közzétételével és letétbe helyezésével egyidejűleg.

