

**Diákhitel Központ Zártkörűen Működő
Részvénytársaság**

Éves beszámoló

2015. december 31.

Tartalomjegyzék

Független könyvvizsgálói jelentés

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő Melléklet

Üzleti jelentés

Független Könyvvizsgálói Jelentés

A Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
részvényese részére

Az éves beszámolóról készült jelentés

1.) Elvégeztük a Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság ("Társaság") mellékelt 2015. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2015. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 281.119 M Ft, a mérleg szerinti eredmény 0 M Ft -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

3.) A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon érvényes - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e lényeges hibás állításoktól.

4.) A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a megbízható és valós képet nyújtó éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is.

5.) Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

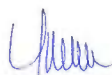
Vélemény

6.) Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2015. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: az üzleti jelentésről készült jelentés

7.) Elvégeztük a Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2015. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Véleményünk szerint a Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2015. évi üzleti jelentése a Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2015. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2016. március 31.



Virágh Gabriella
Ernst & Young Kft.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165



Virágh Gabriella
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 004245



BESZÁMOLÓ

**Diákhitel Központ Zártkörűen Működő
Részvénytársaság**
2015. december 31.

Budapest, 2016. március 31.


a vállalkozás vezetője (képviselője)

DIÁKHITEL KÖZPONT
1027 Budapest, Kacsá u. 1-2.
Adószám: 12657331-2-41
2.

" A" MÉRLEG Eszközök (aktívák)

adatok millió forintban

Sorszám	A tétel megnevezése	2014.12.31	2015.12.31
a	b	c	d
1	A. Befektetett eszközök	236 925	236 544
2	I. IMMATERIÁLIS JAVAK	269	257
3	1. Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0
4	2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
5	3. Vagyoni értékű jogok	267	256
6	4. Szellemi termékek	2	1
7	5. Üzleti vagy cégérték	0	0
8	6. Immateriális javakra adott előleg	0	0
9	7. Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
10	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	233	251
11	1. Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	53	73
12	2. Műszaki berendezések, gépek, járművek	102	107
13	3. Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	12	15
14	4. Beruházások, felújítások	66	56
15	5. Beruházásokra adott előleg	0	0
16	6. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
17	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	236 423	236 036
18	1. Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban	0	0
19	2. Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban	0	0
20	3. Egyéb tartós részesedés	0	0
21	4. Egyéb tartósan adott kölcsön egyéb részesedési viszonyban álló vállalkozásban	0	0
22	5. Egyéb tartósan adott kölcsön	236 423	236 036
23	<i>ebből: Tartósan adott Diákhitelek</i>	236 378	235 989
24	6. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0	0
25	7. Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
26	B. Forgóeszközök	61 295	44 304
27	I. KÉSZLETEK	3	4
28	1. Anyagok	2	2
29	2. Áruk	1	2
30	3. Készletekre adott előlegek	0	0
31	II. KÖVETELÉSEK	41 489	43 740
32	1. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0
33	2. Követelések kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
34	3. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
35	4. Váltókövetelések	0	0
36	5. Egyéb követelések	41 489	43 740
37	<i>ebből: Éven belül esedékes Diákhitelek</i>	41 363	43 616
38	III. ÉRTÉKPAPÍROK	19 494	300
39	1. Részesedés kapcsolt vállalkozásban	0	0
40	2. Egyéb részesedés	0	0
41	3. Saját részvénnyek, üzletrészek	0	0
42	4. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	19 494	300
43	IV. PÉNZESZKÖZÖK	309	260
44	1. Pénztár, csekkek	0	1
45	2. Bankbetétek	309	259
46	C. Aktív időbeli elhatárolások	551	271
47	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	43	0
48	2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	508	271
49	<i>ebből: Szokásos költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása</i>	131	58
50	<i>Elhatárolt működési költségek, ráfordítások</i>	371	208
51	<i>Diákhitelek elhatárolt forráskamata</i>	6	5
52	3. Halasztott ráfordítások	0	0
53	Eszközök összesen	298 771	281 119

" A" MÉRLEG Források (passzívák)

adatok millió forintban

Sorszám	A tétel megnevezése	2014.12.31	2015.12.31
a	b	c	d
54	D. Saját tőke	2 273	2 273
55	I. JEGYZETT TŐKE	300	300
56	<i>ebből: Visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken</i>	0	0
57	II. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE	0	0
58	III. TŐKETARTALÉK	2 200	2 200
59	IV. EREDMÉNYTARTALÉK	-227	-227
60	V. LEKÖTÖTT TARTALÉK	0	0
61	VI. ÉRTÉKELESI TARTALÉK	0	0
62	VII. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	0	0
63	E. Céltartalékok	32 068	35 819
64	1. Céltartalék a várható kötelezettségekre	0	0
65	2. Céltartalék a jövőbeni költségekre	0	0
66	3. Egyéb céltartalék	32 068	35 819
67	<i>ebből: Diákhitel kockázati céltartalék</i>	32 068	35 819
68	F. Kötelezettségek	255 141	234 696
69	I. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	0	0
70	1. Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
71	2. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
72	3. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb gazdálkodóval szemben	0	0
73	II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	204 028	187 982
74	1. Hosszú lejáratra kapott kölcsönök	0	0
75	2. Átváltoztatható kötvények	0	0
76	3. Tartozások kötvénykibocsátásból	52 000	33 500
77	4. Beruházási és fejlesztési hitelek	0	0
78	5. Egyéb hosszúlejáratú hitelek	92 028	94 482
79	6. Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	60 000	60 000
80	7. Tartós kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
81	8. Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
82	III. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	51 113	46 714
83	1. Rövid lejáratú kölcsönök	44 746	39 000
84	<i>ebből: Az átváltoztatható kötvények</i>	0	0
85	2. Rövid lejáratú hitelek	6 119	7 446
86	3. Vevőktől kapott előlegek	0	0
87	4. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból - szállítók	164	167
88	5. Váltótartozások	0	0
89	6. Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
90	7. Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
91	8. Egyéb rövidlejáratú kötelezettségek	84	101
92	<i>ebből: Diákhitelzéssel kapcsolatos kötelezettség</i>	30	29
93	G. Passzív időbeli elhatárolások	9 289	8 331
94	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	2 021	1 640
95	2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	7 196	6 645
96	<i>ebből: Szokásos költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása</i>	2 670	805
97	<i>Elhatárolt működési költségek, ráfordítások</i>	89	633
98	<i>Diákhitel elhatárolt forráskamata</i>	4 437	5 207
99	3. Halasztott bevételek	72	46
100	Források összesen	298 771	281 119

" A " EREDMÉNYKIMUTATÁS

(összköltség eljárással)

adatok millió forintban

Sorszám	A tétel megnevezése	2014.12.31	2015.12.31
a	b	c	d
1	01. Belföldi értékesítés nettó árbevétele	0	0
2	02. Exportértékesítés nettó árbevétele	0	0
3	I. Értékesítés nettó árbevétele (01+02)	0	0
4	03. Saját termelésű készletek állományváltozás	0	0
5	04. Saját előállítású eszközök aktivált értéke	0	0
6	II. Aktivált saját teljesítmények értéke (+; -03+04)	0	0
7	III. Egyéb bevételek	1 591	1 414
8	<i>ebből: -visszaírt értékvesztés</i>	0	0
9	<i>-Diákhitel kockázati céltartalék felhasználás</i>	448	137
10	<i>-Diákhitelzés miatti egyéb bevételek</i>	1 140	1 270
11	05. Anyagköltség	23	30
12	06. Igénybe vett szolgáltatások értéke	955	824
13	07. Egyéb szolgáltatások értéke	216	302
14	08. Eladott áruk beszerzési értéke	0	0
15	09. Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	0	1
16	IV. Anyagjellegű ráfordítások (05+06+07+08+09)	1 194	1 157
17	10. Bérköltség	703	676
18	11. Személyi jellegű egyéb kifizetések	182	234
19	12. Bérjárulékok	236	245
20	V. Személyi jellegű ráfordítások (10+11+12)	1 121	1 155
21	VI. Értékesítési leírás	156	179
22	VII. Egyéb ráfordítások	4 369	4 740
23	<i>ebből: -értékvesztés</i>	0	0
24	<i>-Diákhitel kockázati céltartalék képzés</i>	4 261	3 886
25	<i>-Behajthatatlan követelés(diákhitel) miatti veszteség</i>	448	137
26	<i>-Működési költségek, ráfordítások elhatárolása</i>	-371	707
27	A ÜZEMI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (I+,-II+III-IV-V-VI-VII)	-5 249	-5 817
28	13. Kapott járó osztalék és részesedés	0	0
29	<i>ebből: -kapcsolt vállalkozástól kapott</i>	0	0
30	14. Részesedések értékesítésének árfolyamnyeresége	0	0
31	<i>ebből: -kapcsolt vállalkozástól kapott</i>	0	0
32	15. Befektetett pénzügyi eszközök kamatai, árfolyamnyeresége	15 314	14 295
33	<i>ebből: -kapcsolt vállalkozástól kapott</i>	0	0
34	<i>-Diákhitel kamatbevételei</i>	15 314	14 295
35	16. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	578	1 071
36	<i>ebből: -kapcsolt vállalkozástól kapott</i>	0	0
37	17. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	0
38	VIII. Pénzügyi műveletek bevételei (13+14+15+16+17)	15 892	15 366
39	18. Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamvesztesége	0	0
40	<i>ebből: -kapcsolt vállalkozásnak adott</i>	0	0
41	19. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	10 758	9 563
42	<i>-Diákhitel forrásköltsége</i>	10 758	9 563
43	<i>ebből: -kapcsolt vállalkozásnak adott</i>	813	988
44	<i>-Forrásköltség elhatárolása</i>	236	770
45	20. Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése	0	0
46	21. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	0	0
47	IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai (18+19+,-20+21)	10 758	9 563
48	B. PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII-IX)	5 134	5 803
49	C SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (+,- A +,- B)	-115	-14
50	X. Rendkívüli bevételek	120	77
51	XI. Rendkívüli ráfordítások	5	60
52	D. RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (X-XI)	115	17
53	E. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+,- C+,- D)	0	3
54	XII. Adófizetési kötelezettség	0	3
55	F. ADÓZOTT EREDMÉNY (+,- E - XII)	0	0
56	22. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
57	23. Jóváhagyott osztalék, részesedés	0	0
58	G. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+,-F+22-23)	0	0



KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2015. december 31.

Budapest, 2016. március 31.


a vállalkozás vezetője (képviselője)

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

Tartalomjegyzék

I.	Általános kiegészítések	4
I.1.	A Társaság rövid bemutatása	4
I.1.1	A könyvvezetés módja és a mérlegkészítés időpontja	6
I.1.2	A Beszámoló készítésének rendje	6
I.1.3	A mérleg és eredménykimutatás tagolása	7
I.1.4	A mérlegtételek értékelése	8
I.1.5	Az eszközök minősítése, besorolása, átsorolása	8
I.1.6	Az értékcsökkenés elszámolása, a Társaság amortizációs politikája	8
I.1.7	Az üzleti jelentés tartalma	9
I.2.	A vagyoni - pénzügyi helyzet fontosabb mutatói	10
II.	Specifikus rész	11
II.1.	A mérleghez kapcsolódó általános kiegészítések	11
II.2.	Eszközök	17
II.2.1	Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének valamint értékcsökkenési leírásának alakulása mérlegtételenként	17
II.2.1.a	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása	17
II.2.1.b	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása	18
II.2.1.c	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök nettó értékének alakulása	19
II.2.1.d	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása	20
II.2.2	Az elszámolt terven felüli értékcsökkenési leírás	21
II.2.3	Az elszámolt és visszaírt értékvesztés bemutatása mérlegtételek szerinti bontásban	22
II.2.4	A tárgyi eszközök értékcsökkenési leírásának megváltoztatásából adódó eredménymódosulás ismertetése	23
II.2.5	Tájékoztató adatok a tárgyidőszakban befolyt törlesztésekből, a hitel tőke részének törlesztésére beérkezett összegekről	24
II.2.6	Aktív időbeli elhatárolások részletezése	25
II.2.6.1	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolásának alakulása	26
II.3.	Források	27
II.3.1	A saját tőke üzleti éven belüli változása	27
II.3.1.a	Kibocsátott részvények állományának alakulása	28
II.3.1.b	A Diákhitel Központ Zrt. részvényeseinek adatai	29
II.3.2	A lekötött tartalék jogcímenkénti bemutatása	30
II.3.3	Céltartalék képzés és felhasználás részletezése	31
II.3.4	Kötelezettségek hátralévő futamideje	32
II.3.5	Zálogjoggal vagy hasonló jogokkal biztosított kötelezettségek	33
II.3.6	Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos követelések és kötelezettségek részletezése	34
II.3.7	Passzív időbeli elhatárolások részletezése	35
II.3.7.1	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolásának alakulása	36
II.3.8	Mérlegen kívüli, a mérlegben meg nem jelenő jelentős pénzügyi kötelezettségek bemutatása	37
III.	Az Eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések	38
III.1.	A diákhitelek állománya és a tőkésített kamatok alakulása	38
III.2.	A bevételek alakulása főbb tevékenységenkénti megbontásban	39
III.3.	Pénzügyi műveletek ráfordításainak alakulása	40
III.4.	A 2015. évi költségek bemutatása	41
III.5.	Egyéb ráfordítások bemutatása	42
III.6.	Társasági adó módosító tételeinek ismertetése	43
III.7.	Rendkívüli bevételek és ráfordítások részletezése	44

III.8.	Rendkívüli bevételek és ráfordítások társasági adóra gyakorolt hatása	45
IV.	Tájékoztató kiegészítések	46
IV.1.	A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók létszámának és javadalmazásának bemutatása	46
IV.1.1	A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók létszámának bemutatása	46
IV.1.2	A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók javadalmazásának bemutatása	47
IV.2.	Vezető tisztségviselők, az igazgatóság, a felügyelő bizottság tagjaival kapcsolatos adatok	48
V.	Cash flow-kimutatás	49

I. ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK

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

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

A diákhitelezés jogi szabályozásában a szükséges módosítások folyamatosan történnek.

I.1. A TÁRSASÁG RÖVID BEMUTATÁSA

2001. április 27.

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

2001. augusztus 16.

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

2001. december 5.

A Magyar Fejlesztési Bank Rt. 2001. december 5-én 2 milliárd forint értékben tőkét emelt a Diákhitel Központ Rt.-ben, amely alapján Társaság jegyzett tőkéje 300 millió forintra, míg a tőketartalék 2 200 millió forintra növekedett. A 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 cégbírósági bejegyzések szerint

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

A tulajdonosi szerkezet 2002. december óta változatlan.

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

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

A Diákhitel Központ Zrt. számviteli politikájának főbb vonásai

A számviteli törvény meghatározza a beszámolás és 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. 2015. évben a Társaság számviteli politikájában változások nem történtek.

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 16. pontja tartalmazza.

I.1.1 A KÖNYVVEZETÉS MÓDJA ÉS A MÉRLEGKÉSZÍTÉS IDŐPONTJA

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

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

I.1.2 A BESZÁMOLÓ KÉSZÍTÉSÉNEK RENDJE

A Diákhitel Központ Zrt. az éves beszámolóját a hatályos jogszabályban meghatározott szerkezetben és előírt részletezésben, bizonylatokkal alátámasztott, szabályszerűen vezetett kettős könyvvitel adatai alapján, világos, áttekinthető formában, magyar nyelven, millió forintban készíti el. A mérleget a számviteli törvény 1. számú melléklet „A” változata szerint készítjük. Az eredménykimutatást a számviteli törvény 2. számú mellékletének „A” változata 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 napjától számított 150 napon belül 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 2015. évi beszámolóját a kormányzati portál útján elektronikusan teszi közzé.

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

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

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

A Diákhitel Központ Zrt. 2015. évi auditált beszámolója és üzleti jelentése a www.diakhitel.hu honlapon megtekinthető.

A rendelkezések szerint be kell mutatni a könyvvizsgálatért a könyvvizsgáló által felszámított díjat, valamint az egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatásokért felszámított díjakat. Az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. által felszámított számviteli törvény szerinti 2015. évi beszámoló és a Társaság 2015. évi IFRS szerinti beszámolójának könyvvizsgálói díja együttesen bruttó 9,398 millió forint. Az egyéb szolgáltatásokért 2015. évi költségként az Ernst & Young 0,686 millió forintot számított fel.

I.1.3 A MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS TAGOLÁSA

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

Mérleg

A. III. 5. Egyéb tartósan adott kölcsön

ebből: - Tartósan adott Diákhitelek

B. II. 5. Egyéb követelések

ebből: - Éven belül esedékes Diákhitelek

C.2. Költségek ráfordítások aktív időbeli elhatárolása

ebből: - Szokásos költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása

- Elhatárolt működési költségek, ráfordítások

- Diákhitelek elhatárolt forráskamata

E. 3. Egyéb céltartalék

ebből: - Diákhitel kockázati céltartalék

F. III. 8. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

ebből: - Diákhitelezéssel kapcsolatos kötelezettség

G. 2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása

ebből: - Szokásos költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása

- Elhatárolt működési költségek, ráfordítások

- Diákhitelek elhatárolt forráskamata

A Diákhitelezés miatti követelés (B.II.5.) soron mutatjuk ki a hallgatói hitelek éven belül esedékes becsült állományát.

A Diákhitelezéssel kapcsolatos kötelezettség (F. III. 8.) sor tartalmazza az ügyfeleknek visszajáró, vagy be nem azonosított összegeket.

Eredménykimutatás

III. Egyéb bevételek

ebből: - visszaírt értékvesztés

- Diákhitel kockázati céltartalék felhasználás

- Diákhitelezés miatti egyéb bevételek

VII. Egyéb ráfordítások

ebből: - Diákhitel kockázati céltartalék képzés

- Behajthatatlan követelés Diákhitel miatti veszteség

- Működési költségek, ráfordítások elhatárolása

VIII. 15. Befektetett pénzügyi eszközök kamatai, árfolyamnyeresége

ebből: - Diákhitelek kamatbevétele

IX. 19. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások

ebből: - Diákhitelek forrásköltsége

- Forrásköltség elhatárolás

I.1.4 A MÉRLEGTÉTELEK ÉRTÉKELESE

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 diákhiteleket szerződés szerint, folyósítási értékükön kell nyilvántartásba venni.

A Diákhitel Központnál 2015-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 tárgyidőszakra járó, de pénzügyileg ki nem egyenlített kamatkövetelések 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 végrehajtó 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:

Eszközcsoporthat: 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, illetve a selejtezés, értékesítés napjáig történik.

A Társaság 2015. 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 értékcsökkenésként elszámolt 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 foglalkoztatás politika elemeit, a kockázatkezelés módját.

A Társaság visszavásárolt részvénnel nem rendelkezik.

I.2. A VAGYONI - PÉNZÜGYI HELYZET FONTOSABB MUTATÓI

Megnevezés	Mutatók %-ban	
	2014.12.31	2015.12.31
Saját tőke aránya (Saját tőke / Idegen tőke * 100)	0,89	0,97
Eladósodottsági mutató (Kötelezettségek / Saját tőke * 100)	11 224,86	10 325,38
Tőkeerősség (Saját tőke / Mérlegfőösszeg * 100)	0,76	0,81
Likviditási mutató (Forgóeszközök / Rövid lejáratú köt. * 100)	119,92	94,84
Likviditási gyorsráta (Forgóeszközök - Készletek / Rövid lejáratú köt. * 100)	119,91	94,83
Tőkearányos jövedelmezőség (Adózott eredmény / Saját tőke * 100)	-	-
Eszközarányos jövedelmezőség (Adózott eredmény / Eszközök * 100)	-	-

II. SPECIFIKUS RÉSZ

II.1. A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK

– A Diákhitel Központ Zrt. speciális elszámolásai

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

Annak érdekében, hogy a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolója megfelelően tartalmazza a diákhitelezéssel kapcsolatos tevékenységre vonatkozó információkat, egyes mérleg- és eredménykimutatás sorok továbbbrazletezésre 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 Éven belül esedékes Diákhitelek soron tartjuk nyilván.

Szabad és kötött felhasználású diákhitelek

A hallgatói hitelrendszer indulásától 2015. december 31-éig a szabad felhasználású Diákhitel 1 termékből összesen 350 136 fő részesült 286,1 milliárd forint hitelösszeg került összesen folyósításra. 2015. évben összesen 10,9 milliárd forintot folyósítottunk közel 34 ezer Diákhitel 1 ügyfél részére. A kötött felhasználású Diákhitel 2 termékből az indulástól 20 378 ügyfél részére összesen 14,3 milliárd forint került folyósításra. 2015-ben összesen 16 ezer Diákhitel 2 ügyfél részére 5,7 milliárd forintot folyósítottunk.

A számviteli törvény szerint az éven túli lejáratú követelésekből az éven belül esedékes követelések átsorolása megtörtént, a 2016-ban esedékes törlesztések várható becsült értékének meghatározásával. Az átsorolás mérleg sorok között valósult meg, az analitikus és főkönyvi számlákon könyvelés nem történt.

Kamatelemek, működési költségek:

A 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 2 bevezetésének időszakáig felmerült költségeket termékenként külön gyűjtve, ezt követően a Diákhitel 1 és Diákhitel 2 tárgyhó végi záró állományainak aránya alapján történik. A költségek költségviselőre történő felosztása után a költségek elhatárolása termékenként kerül meghatározásra. Az elhatárolt működési költségek, ráfordítások a soron következő kamatperiódusban kerülnek feloldásra.

A Diákhitel 1 és Diákhitel 2 forrásköltség kamatelemének mértéke azonos. A hitelek kamatlábában a forrásköltség fedezetét képező kamatelemet előre, az előző időszak tényadatai alapján számítjuk. Az időszak tényleges költségei ettől eltérnek, a különbséget elhatároljuk. Amennyiben a forrásköltség magasabb, a különbözetet a forrásköltség csökkentésével aktív időbeli elhatárolásaival szemben kell elhatárolni, illetve amennyiben a felszámított kamatbevétel a magasabb, a különbözetet a forrásköltségek növelésével a passzív időbeli elhatárolásaival szemben határoljuk el. Az elhatárolást annak érdekében, hogy a piaci kamatok változása ne okozzon túl nagy ingadozást, 10 kamatperióduson keresztül oldjuk fel.

A Kormányrendelet csak a forrásköltségek és a működési költségek, valamint egyéb bevételekkel nem fedezett ráfordítások esetében teszi lehetővé az elhatárolást. 2015. évben az elhatárolás számítása során a kamatbevételek (árbevétel) megosztása a tárgyfélévi %-os kamatelemek arányában történik. A tárgyidőszakra járó/elszámolt kockázati prémium kamatbevétellel azonos mértékű kockázati céltartalék - képzés történik. A késedelmi kamatbevételeket és az egyéb kamat- és árfolyamnyereség bevételeket szintén a tárgyfélévi kamatelemek arányában számítjuk be az elhatárolás számításakor. A számítás a Diákhitel 1 és Diákhitel 2 termékre külön történik.

Források:

Az MFB által biztosított közel 50 milliárd forint összegű és 10 milliárd forint keretösszegű hitelek után összesen 0,992 milliárd forint kamat került megfizetésre. Magyar Takarékszövetkezeti Bank által biztosított 10 milliárd forint hitel után 2015. évben 0,259 milliárd forint kamatot fizetett a Diákhitel Központ Zrt.

2015-ben Európai Beruházási Banktól (EIB) összesen 9,9 milliárd forint hosszú lejáratú hitel került lehívásra, illetve az első két, EIB-vel kötött szerződés alapján lehívott részletek törlesztése is folytatódott, összesen 5,699 milliárd forint értékben. Ezzel év végére a Diákhitel Központ tartozásállománya az EIB felé 91,928 milliárd forintra növekedett. Az EIB hitelek után a 2015. év során összesen 2,461 milliárd forint kamatot fizetett a Társaság.

A márciusban lejárt a Budapest Bank Zrt-vel 2,5 milliárd forint és az OTP Bank Nyrt-vel összesen 10 milliárd forint keretösszegű 1 éves futamidejű szerződés. A készenléti hitelek megújításaként a Diákhitel Központ Zrt. összesen 10 milliárd forint keretösszegű, 1 éves futamidejű készenléti hitelre írt ki közbeszerzési eljárást. Március 3-án új készenléti hitelkeret-szerződés került aláírásra az eljárás nyertesével, a Takarékbankkal összesen 10 milliárd forint összegben, 1 éves futamidővel. Március hónapban a Takarékbank Zrt-vel kötött 10 milliárd forint keretösszegű készenléti hitelszerződésből két részletben összesen 1 645 millió forint került lehívásra. A fenti összeget a Társaság május elejére teljes mértékben visszafizette. Augusztusban a készenléti hitelkeretéből 500 millió forint, szeptemberben 1 250 millió forint, októberben 750 millió forint, novemberben 490 millió forint került lehívásra. Augusztustól a Társaság a szabad pénzeszközeit a hitel előtörlesztésére fordította. 2015. december 31-én fennmaradó készenléti hitelállomány nem volt. A 2015. évben összesen a Budapest Banknak 1,03, a Takarékbanknak 5,6 millió forint kamatot fizetett a Társaság az igénybevett készenléti hitelek után.

A korábbi évek kötvényprogramjai során kibocsátott, forgalomban lévő Diákhitel kötvények névértéke 2015. január 1-jén 96,746 milliárd forint volt. 2015-ben a 30 milliárd forint keretösszegű kötvényprogramja keretében a Társaság DK2017/01 jelű kötvényből összesen 5 milliárd forint névértékű illetve DK2018/01 jelű kötvényből összesen 15,5 milliárd forint névértékű papír került értékesítésre. A Diákhitel Központ a lejáró kötvénysorozatok megújításának könnyítése céljából kötvény-visszavásárlásokat kezdeményezett, a DK2015/02 jelű kötvényből összesen 4,258 milliárd forint névértékű kötvény került visszavásárlásra. 2015. februárban lejárt a DK2015/01 jelű kötvénysorozat, melynek kapcsán 19,2 milliárd

forint tőkét fizetett meg a Társaság. 2015. augusztus 24-én lejárt a DK2015/02 jelű kötvénysorozat, amely kapcsán pedig 21,2 milliárd forint tőkét fizetett meg a Társaság. A 2015. év végén forgalomban lévő Diákhitel kötvények állománya névértéken 72,5 milliárd forint volt. Az év során a kötvények után 6,616 milliárd forint kamatot (esedékes kamatfizetések és visszavásárláskor megfizetett kamat) fizetett meg a Társaság.

Állami támogatás

2015. évben a Társaság költségvetési támogatásban nem részesült.

Ingyenesen kapott szolgáltatás

A Társaság az MFB Zrt-től, mint tulajdonosi joggyakorlójától 32,4 millió forint értékű térítésmentes reklám szolgáltatást kapott, amely a költségek és a rendkívüli bevételek között is megjelenik, így a Társaság eredményét nem érinti.

Diákhitel kockázati céltartalék képzés, felhasználás

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

A kockázati prémium kamatelem becsült értéke a Diákhitel 1 esetében 2015. első félévben 1,42%, a második félévben 1,1%. A Diákhitel 1 kockázati céltartalék összege 2015.12.31-én a modell becslése alapján 34 712 millió forint, kockázati prémium bevételek alapján számítva 35 564 millió forint. A Diákhitel 2 esetében a kockázati prémium becsült értéke 2015. első félévében 1,28%, a július-december időszakban 1,16%. A Diákhitel 2 kockázati céltartaléknak az aktuárius által kalkulált kockázati prémiumból megképzett és a mérlegben szereplő értéke 255 millió Ft, elmarad az aktuáriusi modell által javasolt céltartalék állománytól, amelynek összege 305 millió Ft. A modellezés sajátosságai miatt azonban a Diákhitel 2 kockázatközösségre képzett céltartalék mérlegértéke nagyobb ütemben növekszik, mint az aktuárius által rendszeresen újraszámított javasolt céltartalék összeg, így a várakozások szerint néhány féléven belül az Önköltség-számítási szabályzat 4.2 pontjában meghatározott 5%-os sávon belülre kerülhet az eltérés. Emellett az állományok még annyira alacsonyak – összehasonlítva pl. a Diákhitel 1 kockázatközösségével – hogy az arányaiban jelenleg jelentősnek tűnő különbség összegszerűségében nem jelentős tétel.

„A modell szerkezete és működése

A modellek 2015. évben a hat hónapnál kevesebb hátralékkal rendelkező diákhitel szerződéseknél havi bontásban jelzik előre a várható nyereség és veszteségtételeket. A 6-12 hónapos késéssel rendelkező szerződések esetében a szükséges tartalék egy külön, egyszerűsített becsléssel kerül meghatározásra. A modellek számolják a havonta várható hitelkihelyezéseket, bevételeket a visszafizetésekből, a célzott kamattámogatásból befolyó bevételeket, a túlfizetések visszatérítését, a finanszírozási költségeket és egyéb működési költségeket, a felmondott szerződésekből megtérülő összegeket valamint a mérlegtételek (teljes hitelösszeg, tartalékok stb.) változását. Az így előrevetített nyereségek és veszteségek segítségével meghatározható a szükséges tartalékszint és a kockázati díj megfelelő mértéke.

A modellek a Diákhitel 1 esetén 177 789, a Diákhitel 2 esetén 19 944 élő szerződést különböző ismérvek szerint homogén csoportokba sorolják és így 11 799, illetve 14 724 modellpont segítségével végzik a számításokat.

Majd a modellek minden modellpontra előre vetítik a fent leírt várható cash-flow-kat, végül az egyes típusok állománybeli súlya szerint nettó jelenértéket számolva összegzik az adatokat. A törlesztés a modellekben addig folytatódik, amíg minden modellpont esetén a tartozás

nullára csökken, vagy a hitelfelvevő eléri az öregségi nyugdíjkorhatárt, vagy ezt megelőzően meghal, illetve rokkanttá válik.

A nemfizetési esélyek, hátralékosok vizsgálata

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

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

A modell feltételezi, hogy minden státuszváltás a hónap közepén és minden pénzmozgás a hónap végén történik. Az egyes állapotok közti átmenetek a jellegük szerint lehetnek determinisztikusak, függetlenek, illetve sztochasztikusak. A kifizetési szakaszból a várakozási időszakba való átmenet, valamint a várakozási időszakból a törlesztési időszakba való átmenet determinisztikusan történik, azaz akkor következik be, ha az egyes időszakok előre meghatározott hosszát elérte a szerződés. A halál, a rokkantság és a GYES státuszokba kerülés valószínűsége ugyanaz minden más, nem elnyelő státuszról. Ezen átmenetek nagysága nyilvánosan elérhető, teljes népességre vonatkozó, de szakértői becsléssel korrigált statisztikák alapján került megállapításra. A hátralékos állapotokba és onnan felmondásba, illetve fizető állapotba történő átmenetek valószínűségeit többváltozós elemzéssel megállapított átmenet-valószínűségek határozzák meg. Az egyes státuszok közötti átmenet-valószínűségeket a következő modellpont paraméterek határozzák meg: a nem, a jövedelem, a kor és a havi folyósított összeg.

Az átlagos hitel

A Diákhitel 1-nél a folyósítási szakaszban lévőknél 2014-ben 45 162 forint, 2015-ben 43 027 forint a hallgatói hitel havi átlagos nagysága, a Diákhitel 2-nél 2014-ben 221 061 forint, 2015-ben 246 475 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 216 000 forintos igénylés. Az átlagéletkor (hatályos szerződések körében) 2014-ben 30,7, 2015-ben 32,2 év illetve Diákhitel 2-nél 2014-ben 22,7 év, 2015-ben 23,6 év. A nők aránya a Diákhitel 1 esetén 57% míg a Diákhitel 2 esetén 54% a hatályos szerződések körében.

Használt feltételezések

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

A halandóságra vonatkozóan a Diákhitel Központ 2010-14-es portfóliója alapján a halandósági tapasztalat az országos adatok 66-68%-a körül alakult. Hosszú távon az országos adatok és a diákhitel adatok közti különbség csökkenésére számíthatunk. Ezen várakozásunkat figyelembe vevő valamint kockázati pótlékot is tartalmazó becslésünk egységesen a 2013-as országos néphalandóság 90%-ával számol.

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

A reálbér növekedése a reálbér népességre vonatkozó átlagos növekedésének és az életkorral, karrierben történő előrehaladással járó bérnövekedés kombinálásából adódik. Ezen feltételezések a NYIKA (Nyugdíj és Időskori Kerekasztal) és az MNB előrejelzések alapján kerültek megállapításra.

A behajtási ráta alakulását több szempont szerint elemeztük, a tőketartozás nagysága szerint három kategóriát különít el a modell, ezekre az összegnagyságától függő behajtási ráta nagyságok: 56% / 49% / 34%.

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 prémiumszámítás metodológiájában változás történt a 2014. évi árazás során.

A korábbiakban (a 2014. évi árazás előtt) a kockázati prémium számítása úgy történt, hogy a modell az új szerződők portfólió cash-flow-ít vetítette előre és így határozta meg azt a kockázati prémium szintet, amelyből befolyó bevételek jelenértéke a portfólió teljes tartama alatt fedezi a felmerülő veszteségek jelenértékét. A kockázati prémium számításának új metodikája szerint az a teljes portfólióból kiindulva kerül meghatározásra annak érdekében, hogy a teljes állomány összetételét és az eddig felhalmozódott tartalékösszeget is figyelembe vegye a modell a kockázati prémium számítása során. E változtatás egyik eredménye, hogy csökkent a biztosítási tartalék aránya a teljes tartalékhoz képest, mivel az árazás most a teljes portfólió hátralevő időtartamára készült, szemben az előző megközelítéssel, ahol csak az induló szerződéseket vette figyelembe a modell. Mivel a pénzügyi és biztosítási kockázatok a vizsgált időszak alatt különbözően oszlanak meg – a pénzügyi kockázat inkább az időszak elején nagyobb, míg a biztosítási kockázat a későbbi években –, így a teljes érvényben levő állomány esetén a kockázati prémium bevételek nagyobb része fordítódik biztosítási kockázatokra történő tartalékképzésre, mint egy induló állománynál.

– **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 89. § (1), (2), (3) bekezdés, továbbá a (4) bekezdés b)-c) pontja szerinti adatszolgáltatás,
- a 89/A § valamennyi bekezdése,
- a 90. § (4) c) pontja és az (5), (8), (9) bekezdés szerinti adatszolgáltatás,
- a 92. § (3) bekezdése,
- a 93. § (1) bekezdése a) pont, (2), (3), (4),
- a 94. § valamennyi bekezdése,
- a 94/A. §.

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

2015. évben a Számviteli politika módosítására nem került sor.

- Önellenőrzés

A Diákhitel Központnál az adóellenőrzés, az önellenőrzés során jelentősnek minősülnek azok a korrekciók, ahol az elkövetett hiba összege – előjeltől függetlenül – eléri a mérlegfőösszeg 2%-át, illetve abban az esetben, ha a mérlegfőösszeg 2%-a meghaladja az 500 millió forintot, akkor az értékhatar alapja 500 millió forint. 2015. évben a Társaság a számlavezető rendszerében olyan hibát azonosított, amely a felmondott hitelek esetében a felmondás évében a tárgyévi ügyleti kamatot nem számolta el bevételként. A hiba javítása megtörtént és a Társaság 2015. évben bevételként lekönyvelt összesen 729 millió forintot. Az ellenőrzésnek adóhatása nincs. A feltárt hibák összege évenként külön - külön nem haladja meg a számviteli törvényben valamint a számviteli politikában meghatározott értékhatar, így jelentős összegű hiba miatt önellenőrzésre nem került sor.

II.2. ESZKÖZÖK

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

MÉRLEGTÉTELENKÉNT

2015. december 31.

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

2015. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	Mérleg sor	A bruttó érték változása					2015.12.31
		2014.12.31	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Egyéb növekedés	Egyéb csökkenés	
I. Immateriális javak összesen:	A. I.	1 235	90	-74	4		1 255
a/ Alapítás-átszervezés	A. I. 1.						
b/ Vagyoni értékű jogok	A. I. 3.	1 231	90	-74	4		1 251
ebből: Vagyoni kezelésbe vett eszközök							
c/ Szellemi termékek	A. I. 4.	4					4
d/ Immateriális javakra adott előleg	A. I. 6.						
II. Tárgyi eszközök összesen:	A. II.	620	286	-272	5	-11	628
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	A. II. 1.	60	24				84
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	A. II. 2.	424	64	-83	5		410
ebből: Vagyoni kezelésbe vett eszközök							
c/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	A. II. 3.	69	10	-2			77
ebből: Vagyoni kezelésbe vett eszközök							
d/ Képzőművészeti alkotások	A. II. 2.3.	1					1
e/ Beruházások, felújítások	A. II. 4.	66	188	-187		-11	56
f/ Beruházásokra adott előlegek	A. II. 5.						

adatok millió forintban

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

2015. december 31.

Megnevezés		Mérlegsor	A halmozott értékcsökkenés értékének változása					2015.12.31
			2014.12.31	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Egyéb növekedés	Egyéb csökkenés	
I. Immateriális javak összesen:		A. I.	966	106	-74	0	0	998
a/ Alapítás-átszervezés		A. I. 1.	0					0
b/ Vagyoni értékű jogok		A. I. 3.	964	105	-74			995
ebből: Vagyongazdálkodásba vett eszközök			0					0
c/ Szellemi termékek		A. I. 4.	2	1				3
d/ Immateriális javakra adott előleg		A. I. 6.	0					0
II. Tárgyi eszközök összesen:		A. II.	387	73	-82	0	-1	377
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok		A. II. 1.	7	4				11
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek		A. II. 2.	322	62	-80		-1	303
ebből: Vagyongazdálkodásba vett eszközök			0					0
c/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek		A. II. 3.	58	7	-2		0	63
ebből: Vagyongazdálkodásba 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

adatok millió forintban

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

2015. december 31.

adatok millió forintban	
Megnevezés	2015. évben költségként elszámolt értékcsökkenés
I. Immateriális javak ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök	106
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	57 4 50 3
III. 100e Ft alatti tárgyi eszközök értékcsökkenése	16
IV. 200e Ft alatti elszámolt tárgyi eszközök értékcsökkenése (egydi döntés alapján)	0
Összesen:	179

II.2.2 AZ ELSZÁMOLT TERVEN FELÜLI ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS

2015. december 31.

adatok millió forintban	
Megnevezés	2015. évi terven felüli értékcsökkenés
I. Immateriális javak ebből : Vagyongezelésbe vett eszközök	0
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	0
III. 100e Ft alatti tárgyi eszközök értékcsökkenése	0
IV. 200e Ft alatti elszámolt tárgyi eszközök értékcsökkenése (egyedi döntés alapján)	0
Összesen:	0

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

2015. december 31.

Mérleg sor	Eszközök megnevezése	Elszámolt értékvesztés			
		2014.12.31	Növekedés	Csökkenés	2015.12.31
A. III.	Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0
B.I.	Készletek	0	0	0	0
B.II.	Követelések	0	0	0	0
B.III.	Forgatási célú hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0
	Összesen:	0	0	0	0

adatok millió forintban

II.2.4 A TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁSÁNAK MEGVÁLTOZTATÁSÁBÓL ADÓDÓ EREDMÉNYMÓDOSULÁS ISMERTETÉSE
2015. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	Értékcsökkenési leírás % 2014	Értékcsökkenési leírás % 2015	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 TÁJÉKOZTATÓ ADATOK A TÁRGYIDŐSZAKBAN BEFOLYT TÖRLESZTÉSEKBŐL, A HITEL TŐKE RÉSZÉNEK TÖRLESZTÉSÉRE BEÉRKEZETT ÖSSZEGEKRŐL

2015. december 31.

adatok millió forintban

Időszak	Befolyt összeg összesen	Befolyt összegből tőke törlesztés	Befolyt összegből kamat törlesztés	Befolyt összegből késedelmi kamat	Befolyt összegből visszautalás
2015.01.01-2015.12.31					
Befolyt törlesztések					
DH1	24 259	15 619	7 263	1 264	114
DH2	191	167	21	1	2
Befolyt előtörlesztések					
DH1	4 613	4 606	6		1
DH2	113	113	0		0
Összesen:	29 176	20 504	7 290	1 264	117

II.2.6 AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK RÉSZLETEZÉSE

2015. december 31.

Megnevezés		adatok millió forintban	
		2014.12.31	2015.12.31
Értékpapírok árfolyamnyeresége		43	0
Egyéb bevétel		0	0
Bevételek aktív időbeli elhatárolása összesen:		43	0
Szokásos költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása		131	58
<i>Kibocsátott kötvények árfolyamvesztése</i>		<i>104</i>	<i>33</i>
<i>Egyéb nem anyagjellegű szolgáltatás</i>		<i>27</i>	<i>25</i>
Elhatárolt működési költségek, ráfordítások		371	208
Diákhitelk elhatárolt forráskamata		6	5
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása összesen:		508	271
Halasztott ráfordítások összesen:		0	0
Aktív időbeli elhatárolások összesen:		551	271

II.2.6.1 FORRÁSKÖLTSÉGEK AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSÁNAK ALAKULÁSA

2015. december 31.

Diákhitel 2

Sorszám	Megnevezés	adatok millió forintban				
		2014.12.31	2012 év	2014 év	2015 év	2015.12.31
1.	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolása	6	1	5	1	7
2.	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolásának visszavezetése	0	1	1	0	2
Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolása összesen: /1-2/		6	0	4	1	5

II.3. FORRÁSOK

II.3.1 A SAJÁT TŐKE ÜZLETI ÉVEN BELÜLI VÁLTOZÁSA

2015. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	2014.12.31	Növekedés	Csökkenés	2015.12.31
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
VII. Mérleg szerinti eredmény	0	0	0	0

II.3.1.a

Kibocsátott részvények állományának alakulása

2015. 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

2015. december 31.

adatok millió forintban

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

II.3.2 A LEKÖTÖTT TARTALÉK JOGCÍMENKÉNTI BEMUTATÁSA

2015. 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

2015. december 31.

		adatok millió forintban			
Megnevezés	2014.12.31	Céltartalék felszabadítás	Céltartalék képzés	Hitelezési veszteség leírás	2015.12.31
1. Diákhitelkekkel kapcsolatos hitelezési kockázat	32 068	0	3 886	135	35 819
2. Garanciális kötelezettség	0		0	0	0
3. Korengedményes nyugdíjazás	0		0	0	0
4. Végteljesítés miatti kötelezettség	0		0	0	0
5. Környezetvédelmi kötelezettség	0		0	0	0
6. Független kötelezettség	0		0	0	0
7. Biztos jövőbeni kötelezettség	0		0	0	0
Összesen:	32 068	0	3 886	135	35 819

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

II.3.4 KÖTELEZETTSÉGEK HÁTRALÉVŐ FUTAMIDEJE

2015. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	Hátralévő lejárat esedékesség szerint				
	Összesen 1 = 2 + 3 + 4 + 5	3 hónapon belül 2	3 hónapon túl és 1 éven belül 3	1 éven túl és 5 éven belül 4	5 éven túl 5
Hitelfelvételből eredő kötelezettségek - Éven belüli	7 447	1 956	5 491	0	0
- Éven túli	154 481	0	0	108 082	46 399
Kötvénykibocsátásból eredő kötelezettségek - Éven belüli	39 000	0	39 000	0	0
- Éven túli	33 500	0	0	33 500	0
Egyéb kötelezettségek	268	268	0	0	0
Összesen:	234 696	2 224	44 491	141 582	46 399

II.3.5 ZÁLOGJOGGAL VAGY HASONLÓ JOGOKKAL BIZTOSÍTOTT KÖTELEZETTSÉGEK

2015. december 31.

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

adatok millió forintban

II.3.6 KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSOKKAL KAPCSOLATOS KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK RÉSZLETEZÉSE

2015. december 31.

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

adatok millió forintban

Megnevezés	Mérleg sor	Kapcsolt fél megnevezése	Összesen	Látra szóló állomány	3 hónapon belül	3 hónapon túl		1 éven túl	
						1 éven belül	3 hónapon túl 1 éven belül	1 éven belül	5 éven belül
Kötelezettségek:									
- Éven belüli	F.III.6	MFB*	0						
- Éven túli	F.II.6	MFB*	60 000						60 000
Összesen:			60 000						60 000

adatok millió forintban

* Az Magyar Fejlesztési Bank Zrt. részére 2015 évben kifizetett kamat: 992mFt

II.3.7 PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK RÉSZLETEZÉSE

2015. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Kibocsátott kötvények árfolyamnyeresége	2 021	1 640
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	2 021	1 640
Szokásos költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	2 670	805
<i>Vállalkozások, munkavállalók részére történő kifizetések</i>	34	38
<i>Prémium, jutalom</i>	205	153
<i>Prémium, jutalom után fizetendő adók, járulékok</i>	59	44
<i>Kötvények után járó kamat</i>	2 216	389
<i>MFB-nek járó hitelkamat</i>	21	17
<i>EIB-nek járó hitelkamat</i>	120	153
<i>Takarékbanknak járó hitelkamat</i>	14	10
<i>Budapest Bank járó hitelkamat</i>	1	0
Elhatárolt működési költségek, ráfordítások	89	633
Diákhitelk elhatárolt forráskamata	4 437	5 207
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	7 196	6 645
Ingyenesen átvett eszközök halasztott bevétele	72	46
Halasztott bevételek passzív időbeli elhatárolása	72	46
Passzív időbeli elhatárolások összesen:	9 289	8 331

II.3.7.1 FORRÁSKÖLTSÉGEK PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSÁNAK ALAKULÁSA

2015. december 31.

		adatok millió forintban							
Sorszám	Megnevezés	2014.12.31	2010.év	2011.év	2012.év	2013.év	2014.év	2015.év	2015.12.31
1.	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása	5 899	224	299	513	1 781	1 602	2 261	6 680
2.	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolásának visszavezetése	1 479	224	177	190	480	343	83	1 497
	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása összesen: /1-2/	4 420	0	122	323	1 301	1 259	2 178	5 183

		adatok millió forintban							
Sorszám	Megnevezés	2014.12.31	2013.év	2014.év	2015.év	2015.12.31			
1.	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása	22	12	6	10	28			
2.	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolásának visszavezetése	4	3	1		4			
	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása összesen: /1-2/	18	9	5	10	24			

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

2015. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	2015.12.31	Lejárat
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető BB stand by hitelkeret	0	2015.03.09
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető OTP stand by hitelkeret	0	2015.03.09
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető EIB III. hitelkeret	0	2015.12.31
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető EIB IV. hitelkeret	23 923	2017.12.31
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető MTB stand by hitelkeret	10 000	2016.03.08
Diákhitel 1 folyósítható hitelkeret nyilvántartási számla	1 617	2016.01.15
Diákhitel 2 folyósítható hitelkeret nyilvántartási számla	54	2016.01.15
Peres ügyek miatti függő kötelezettség	0	-
Összesen:	35 594	

III. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

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

2015. december 31.

Sorszám	Megnevezés	adatok millió forintban	
		2014.12.31	2015.12.31
1.	Diákhitel 1 állománya	200 116	198 574
2.	Diákhitel 1 tőkésített kamata	69 011	66 813
3.	Diákhitel 2 állománya	8 453	13 872
4.	Diákhitel 2 tőkésített kamata	162	346
Összesen: /1+2+3+4/		277 742	279 605

III.2. A BEVÉTELEK ALAKULÁSA FŐBB TEVÉKENYSÉGENKÉNTI MEGBONTÁSBAN

2015. december 31.

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2015.12.31
1.	Értékesítés nettó árbevétele	0
2.	Egyéb bevételek	1 414
3.	Diákhitel 1 utáni kamatbevétel	13 566
4.	Diákhitel 2 utáni kamatbevétel	729
5.	Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	1 071
6.	Pénzügyi műveletek bevételei / 3 + 4 + 5 /	15 366
Összesen: / 1 + 2 + 6 /		16 780

III.3. PÉNZÜGYI MŰVELETEK RÁFORDÍTÁSAINAK ALAKULÁSA

2015. december 31.

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2015.12.31
1.	Kötvénykiadásához kapcsolódó ráfordítás	5 049
2.	Egyéb pénzügyi műveletekhez fizetendő kamat	2 756
3.	Kapcsolt vállalkozásnak adott	988
4.	Forrásköltség elhatárolása	770
Pénzügyi műveletek ráfordításai: / 1 + 2 + 3 + 4/		9 563

III.4. A 2015. ÉVI KÖLTSÉGEK BEMUTATÁSA

2015. december 31.

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	Diákhitel 1	Diákhitel 2	Összesen
1.	Anyagköltség	29	1	30
2.	Igénybevett szolgáltatások költségei	789	35	824
3.	Egyéb szolgáltatások költségei	290	12	302
4.	Béreköltség	647	29	676
5.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	224	10	234
6.	Bérfeladások	235	10	245
7.	Értékesítési leírás	172	7	179
8.	Aktívált saját teljesítmény értéke	0	0	0
Összesen: /1+2+3+4+5+6+7+8/		2 386	104	2 490

III.5. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK BEMUTATÁSA

2015. december 31.

		adatok millió forintban
Sorszám	Megnevezés	2015.12.31
1	Értékvesztés	0
2	Diákhitel kockázati céltartalék képzés	3 886
3	Behajthatatlan Diákhitel követelés miatti veszteség	137
4	Értékesített immateriális javak, tárgyi eszközök könyv szerinti értéke	2
5	Bírságok, kötbérek, késedelmi kamatok, kártérítések	0
6	Egyéb ráfordítások	8
7	Működési költségek, ráfordítások elhatárolása	707
Összesen:		4 740

III.6. TÁRSASÁGI ADÓ MÓDOSÍTÓ TÉTELEINEK ISMERTETÉSE

2015. december 31.

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2015.12.31
1	Adózás előtti eredmény	3
2	Számviteli törvény alapján költségként elszámolt értékesítések és leírás	179
3	Vállalkozási tevékenységgel nem összefüggő költség	0
4	Immateriális javak terven felüli értékesítése	0
5	Immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítésekor ráfordításként elszámolt összeg	2
6	Behajthatatlannak nem minősülő, elengedett követelés (kisértékű, 1000 forintot meg nem haladó követelés)	0
7	Véglegesen átadott pénzeszköz, térítés nélkül nyújtott szolgáltatás	60
8	Jogerős határozatban megállapított bírság	0
9	Adózás előtti eredményt növelő tételek /2+3+4+5+6+7+8/	241
10	Társasági adótörvény szerint figyelembe vett értékesítés	182
11	Immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítésekor a társasági adótörvény szerinti nyilvántartási érték	0
12	Transzferár különbözet nyilatkozat alapján	32
13	Adózás előtti eredményt csökkentő tételek /10+11+12/	214
14	Társasági adóalap általános szabályok szerint /1+9-13/	30
	Társasági adó 10%	3

III.7. RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK RÉSZLETEZÉSE

2015. december 31.

adatok millió forintban

Sorszám	Bevételek	2015.12.31
1.	Térítés nélkül átvett eszközök halasztott bevétel feloldása	26
2.	Egyéb rendkívüli bevétel	51
Összesen:		77

adatok millió forintban

Sorszám	Ráfordítások	2015.12.31
1.	Véglegesen átadott pénzeszköz	60
Összesen:		60

III.8. RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK TÁRSASÁGI ADÓRA GYAKOROLT HATÁSA

2015. december 31.

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2015.12.31
1.	Véglegesen átadott pénzeszköz az adózás előtti eredményt növeli	60
2.	Térítésmentes átvétel az adózás előtti eredményt csökkenti	-32
Összesen:		28

IV. TÁJÉKOZTATÓ KIEgészítések

IV.1. A TÁRGYÉVBEN FOGLALKOZTATOTT MUNKAVÁLLALÓK LÉTSZÁMÁNAK ÉS JAVADALMAZÁSÁNAK BEMUTATÁSA
2015. december 31.

IV.1.1 A TÁRGYÉVBEN FOGLALKOZTATOTT MUNKAVÁLLALÓK LÉTSZÁMÁNAK BEMUTATÁSA
2015. december 31.

I D Ő S Z A K	Átlagos statisztikai állományi létszám / fő /		
	Fizikai	Szellemi	Összesen
2015.01.01-2015.12.31	0	113	113

IV.1.2 A TÁRGYÉVBEN FOGLALKOZTATOTT MUNKAVÁLLALÓK JAVADALMAZÁSÁNAK BEMUTATÁSA

2015. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	Állománycsoport		2015.12.31
	fizikai	szelemi	
1. Bérköltség		556	556
2. Prémium, jutalom		120	120
3. Személyi jellegű egyéb kifizetések		234	234
Összesen:		910	910

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

2015. december 31.

adatok millió forintban

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

V. CASH FLOW-KIMUTATÁS

2015. december 31.

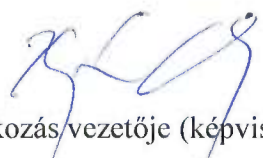
		adatok millió forintban	
Sorszám	Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
I.	Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Működési cash flow, I-13. sorok)	-5 965	20 251
1.	Adózás előtti eredmény +-	0	3
2.	Elszámolt amortizáció +	156	179
3.	Elszámolt értékvesztés és visszairás +-	0	0
4.	Céltartalék képzés és felhasználás különbözete +-	3 816	3 751
5.	Befektetett eszközök értékesítésének eredménye +-	29	0
6.	Szállítói kötelezettség változása +-	-14	-21
7.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása +-	7	17
8.	Passzív időbeli elhatárolások változása +-	279	-958
9.	Vevőkövetelés változása +-	0	0
10.	Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása +-	-10 643	17 003
11.	Aktív időbeli elhatárolások változása +-	405	280
12.	Fizetett, fizetendő adó (nyereség után) -	0	-3
13.	Fizetett, fizetendő osztalék, részesedés -	0	0
II.	Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Befektetési cash flow, 14-16. sorok)	-152	-163
14.	Befektetett eszközök beszerzése -	-152	-165
15.	Befektetett eszközök eladása +	0	2
16.	Kapott osztalék, részesedés +	0	0
III.	Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás (Finanszírozási cash flow, 17-27. sorok)	5 972	-20 137
17.	Részvény kibocsátás, tőkebevonás bevétele +	0	0
18.	Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele +	24 500	20 500
19.	Hitel és kölcsön felvétele +	62 640	14 535
20.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása +	0	0
21.	Véglegesen kapott pénzeszköz +	0	0
22.	Részvénybevonás, tőkevisszavonás (tőkeleszállítás) -	-21 460	-44 746
23.	Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése -	-58 611	-10 753
24.	Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése -	-1 092	387
25.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek -	-5	-60
26.	Véglegesen átadott pénzeszköz -	0	0
27.	Alapítókkal szembeni, illetve egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek változása +-	-145	-49
IV.	Pénzeszközök változása (I-III. sorok)		



ÜZLETI JELENTÉS

Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2015. december 31.

Budapest, 2016. március 31.


a vállalkozás vezetője (képviselője)

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

Tartalom

1.	<i>A 2015. 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>	7
4.	<i>Kutatás és a kísérleti fejlesztés</i>	8
5.	<i>Telephelyek bemutatása.....</i>	8
6.	<i>A vállalkozó által folytatott foglalkoztatáspolitiká.....</i>	8
7.	<i>Környezetvédelem</i>	8
8.	<i>Pénzügyi instrumentumok hasznosítása</i>	8
9.	<i>Kockázatkezelési politika és a fedezeti ügylet politika</i>	8
10.	<i>Vállalatirányítási nyilatkozat.....</i>	9

A Diákhitel Központ Zrt. 2015. évi Üzleti jelentése

A Diákhitel Központ Zrt. (továbbiakban: Társaság) 2015. 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 2015. évi gazdálkodás alakulása, az üzleti terv megvalósulása

1.1. Az alaptevékenység alakulása

A hallgatói hitelrendszer indulásától 2015. december 31-ig Diákhitel 1 esetén összesen 350 136 fő, míg Diákhitel 2 esetén összesen 20 378 fő részesült hallgatói hitelben, valamint Diákhitel 1-ből 286,1 milliárd forint, míg Diákhitel 2-ből 14,3 milliárd forint hitelösszeg került folyósításra. 2015. évben összesen 16 159 szerződést zártunk le Diákhitel 1 esetén, míg Diákhitel 2 esetében 251 szerződés lett lezárva.

1.2. Az Eszközök elemzése

Az *Immateriális javak* 2015. december 31-i 257,2 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* 2015. december 31-i értéke 251 millió forint, mely 73 millió forint értékben tartalmaz Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogokat, 107 millió forint értékben Műszaki berendezéseket, gépeket, járműveket, illetve 15 millió forint értékben Egyéb berendezések, felszerelések, járműveket. Ezen kívül a Beruházások, felújítások soron 56 millió forint van nyilvántartva, mely befejezetlen beruházásokat tartalmaz.

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

2015. év végén a Befektetett eszközök között nyilvántartott teljes Diákhitel állomány 235 989 millió forint.

Az üzleti évek végén és év közben negyedévente az állomány éven belül esedékes része átsorolásra kerül a *Követelések* közé, amelynek értéke 43 616 millió forint. A teljes hallgatói hitelállomány mérlegfőösszegeen belüli aránya 99,46%.

A *Készletek* értéke nem jelentős, 4 millió forint.

A Társaság a munkavállalók részére lakásvásárlási/építési kölcsönt valamint szabad felhasználású hitelt folyósít, melyek mérlegértéke a 2014. évi 21 millió forintról 2015. december 31-ére 16,4 millió forintra változott.

Az *Értékpapírok* soron nyilvántartott diszkontkincstárjegyek névértéke 2015. december végén 300 millió forint, könyv szerinti értéke 299,7 millió forint.

A Társaság bankszámláin és pénztárában – a Kincstár év végi zárva tartása miatt – 2015. december 31-én 260 millió forint volt.

Az *Aktív időbeli elhatárolások* összesen összege 2015. december végén 271 millió forint. A *szokásos költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása* 58 millió forint. A működési költségelhatárolások termékenként kerülnek meghatározásra és elszámolásra. Így került elhatárolásra a Diákhitel 2 termékre 208 millió forint. A Társaság e költségeket a következő kamat megállapítási időszakban oldja fel. A Diákhitel 2 elhatárolt forráskamatának összege 5 millió forint.

1.3. A Források elemzése

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

A Diákhitel Központ Zrt. a *Diákhitelkockázati céltartaléka* képzésekor külső, független aktuáriusi számításokra támaszkodik. A 2015 első naptári félévben a szabad felhasználású Diákhitel 1 kamatában felszámított 1,42%-os, a második naptári félévben 1,10%-os mértékű, a kötött felhasználású Diákhitel 2 kamatában 2015. első félévben 1,28%, a második félévben 1,16% kockázati prémium kamatelemmel számított bevétel alapján 2015-ben a Diákhitelkockázati kapcsolatos hitelezési kockázat miatt 3 886 millió forint összegben történt céltartalék képzés. A mérlegben 2015. év végén 35 819 millió forint céltartalék állomány szerepel.

A *Hosszú lejáratú kötelezettségek* között tartjuk nyilván az MFB Zrt által biztosított, 2019-ben lejárá 50 000 millió forint keretösszegű hitelt, a szintén az MFB -vel kötött, 2018-ban lejárá kölcsönszerződések keretében lehívott 10 000 millió forint és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-vel kötött, 2018-ban lejárá kölcsönszerződések keretében lehívott 10 000 millió forint összegeket. Szintén a *Hosszú lejáratú kötelezettségek* soron szerepel a kibocsátott DK2017/01 és DK2018/01 sorozatú kötvények névértéke (összesen 33 500 millió forint), valamint a hosszú lejáratú EIB finanszírozási szerződések keretében igénybe vett hitelösszeg éven túl esedékes része (84 482 millió forint).

A *Rövid lejáratú kötelezettségek* között szerepelnek a 2016-ban lejárá DK2016/01 kötvények 39 000 millió forint névértékben, továbbá a lehívott EIB hitelrészletek éven belül esedékes törlesztéseinek 7 446 millió forintos összege, illetve a december végén fennálló 167 millió forintos szállítókkal szembeni kötelezettség. Ezen kívül itt szerepelnek még az egyéb rövidlejáratú kötelezettségek (adók, bérek, járulékok) 101 millió forint értékben, melyből a Diákhitellezással kapcsolatos kötelezettségek 29 millió forintot tesznek ki. Ezen tétel a túlfizetésekből, azonosíthatatlan utalásokból tevődik össze, melyek visszautalásra várnak.

A *Passzív időbeli elhatárolások* összege 2015. december 31-én 8 331 millió forint. A kibocsátott kötvények kibocsátáskor elhatárolt, még fel nem oldott árfolyamnyereség állományának összege december végén 1 640 millió forint volt, amely a *Bevételek passzív időbeli elhatárolása* soron szerepel.

A *Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolásai* között összesen 805 millió forint összegben szerepel az időszakot érintő, de 2015. december 31-éig járó, még meg nem fizetett forráskamat-kötelezettség, valamint a következő időszakot terhelő költségek. A Társaság a Diákhitel 1 kamatában a 2015. január-június időszakban 0,99%-pontnyi, július-december időszakban 0,96%-pontnyi működési költség kamatelemet érvényesített, melyből azon túl, hogy

az időszakban felmerült és a korábbi időszak elhatárolásának arányos feloldásával csökkentett működési költségekre fedezetet nyújtott további 633 millió forint értékben eredményezett, ráfordítással nem ellentételezett bevételt a Diákhitel 1 termék esetében.

A korábbi időszakokban pozitív eredményhatású forrásköltség különbözetek elhatárolásából 2015. december 31-én még fel nem oldott összegként szerepel 5 207 millió forint. Halasztott bevételként mutatjuk ki az ingyenesen átvett (OM) eszközökkel kapcsolatos 46 millió forint elhatárolást.

1.4. *Az Eredménykimutatás tételeinek elemzése*

A Belföldi értékesítés nettó árbevétele 0 millió forint, mivel a 2012/2013-as tanévtől kezdődően csak elektronikus hiteligenylés lehetséges. Az Egyéb bevételek 1 414 millió forintos összegének jelentősebb, alaptevékenységgel kapcsolatos tételei a megszűnt hallgatói kölcsönszerződések miatt leírt követelés céltartalékból történő ellentételezésére elszámolt 137 millió forint, a késedelmi kamatokból származó elszámolt bevételek 1 263 millió forint.

Az 2015. évben *ténylegesen* felmerült 2 491 millió forint költség a 2015. évre tervezett költségek mintegy 96,1 %-a.

Az *Anyagköltségek* aránya az összes költséget tekintve nem jelentős, 30 millió forint, a tervezett költségek 89%-a.

Az *Igénybevett szolgáltatások költsége* - 824 millió forint - meghatározó nagyságrendű.

A gazdasági tanácsadás jogcímen az informatikához, marketing és egyéb kutatásokhoz kapcsolódó szakértők a tervezett 90,4 millió forint összeghez képest a tény 47,4 millió forint, 48%-os megtakarítást jelent.

Hirdetési és reklám költségre 288,3 millió forintot tervezett a Társaság, a tényleges költés 212,7 millió forint volt, azonban a tényköltség tartalmazza a tervben nem szereplő, tulajdonosi joggyakorlótól ingyenesen kapott 32,4 millió forint reklámszolgáltatást. Az ingatlan bérleti díjak összege a tervezett 111,8 millió forinthez képest a tényköltség kevesebb, 108,8 millió forint.

A call center optimális és hatékony munkavégzését segítő kölcsönzött munkaerő igénybevétele az egyes hónapok leterheltségétől függően változik. A kölcsönzött munkaerő „soft behajtási” tevékenységet, valamint részben a beérkező hívások fogadását látja el, itt a tervhez képest 67%-os megtakarítás történt.

A postaköltségek esetében az ügyfeleknek kiküldött pl. egyenlegértesítők, törlesztőrészlet értesítők, beszedéssel kapcsolatos levelek díjai tényköltsége 53,8 millió forint, ami a tervezett 68,1 millió forinthez képest 21% megtakarítást jelent.

Összességében az Igénybevett szolgáltatások költségeinek 2015. év végi értéke 824 millió forint, az éves tervszám 1 021 millió forint – 80,7%-a.

Az *Egyéb szolgáltatások* költségeinek 2015. január-december időszaki összege 302 millió forint.

A bankköltségek, illetve a finanszírozással kapcsolatos költségek a tervtől 6,6%-ponttal maradtak el. Ennek legjelentősebb része az időszak során lebonyolított kötvénykibocsátásokhoz kapcsolódó értékesítési jutalékok és egyéb díjak voltak. A megtakarítást a szükség esetén és lehetőségeink szerint alkalmazott VIBER utalásokkal érték el.

A 2015. január-december időszaki *Béreköltségek* értéke - 676 millió forint - ,ami a tervezett (553 millió forint) 122%-a.

2015. évben a *Személyi jellegű egyéb kifizetések* összege 234 millió forint volt, ami a tervezett 251 millió forinthez képest 7% megtakarítást jelent.

A *Bérjárulékok* 2015. január-december havi összege 245 millió forint volt, ami a 2015. évre tervezett érték 116%-a.

A Társaság 2015. évben 179 millió forint *értéksökkenést* számolt el, ami az éves terv, 199 millió forint értékéhez képest 10%-ponttal marad el. Ennek oka az új beruházások megvalósulásának tervektől való elmaradása.

Az *Egyéb ráfordítások* között számoljuk el a tárgyévi kockázati céltartalék képzést. A céltartalék képzés az aktuáriusi számítás alapján várhatóan visszafizetésre nem kerülő hitelállomány fedezetére történik. Ezen a címen elszámolt összeg 2015. évben 3 886 millió forintot tett ki. Behajthatatlan Diákhitel követelést 137 millió forint összegben írtunk le, amely összeg az Egyéb bevételeken keresztül a céltartalékból ellentételezésre került.

2013-tól kezdődően - így 2015-ben is - a működési költségeket és egyéb, bevételekkel nem fedezett ráfordítások elhatárolását nem a költségekkel, hanem az egyéb ráfordításokkal szemben határoljuk el, amelynek értéke 707 millió forint.

A *Pénzügyi műveletek bevételei* 15 366 millió forint, ebből a Diákhitel kamatbevétele 14 295 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, ami együttesen 1 071 millió forint.

A *Pénzügyi műveletek ráfordításai* között elszámolt Diákhitel finanszírozásának kamatráfordítása 9 563 millió forint.

A Társaság Rendkívüli eredménye 17 millió forint volt. A Társaság az MFB Zrt-től, mint tulajdonosi joggyakorlójától 32 millió forint értékű térítésmentes reklámszolgáltatást kapott, amelyet rendkívüli bevételként számoltunk el. Az ingyenesen kapott szolgáltatás a költségek és a rendkívüli bevételek között is megjelenik, így a Társaság eredményét nem érinti.

Rendkívüli ráfordítások között szerepeltek a szponzorációk, támogatások 60 millió forint összegben.

A Társaságnak 2015-ben 3 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 az alaptevékenységre is jelentős hatást gyakorló feladat megvalósítását tervezi megkezdeni 2016-ban, az informatikai rendszernek a belső folyamatokat és az ügyfélszolgálat minőségét is korszerűbbé és hatékonyabbá tévő cseréjét. Ennek előkészítése megtörtént, a tulajdonosi döntés 2015-ben megszületett, így a menedzsment elkötelezett a várhatóan 2018 közepére lezárható projekt 2016. évi elindításában.

Szintén jelentős változás a Társaság működésében az Erasmus+ mobilitási mester diákhitel garancia programhoz való csatlakozás keretében új hiteltermék elindítása várhatóan 2016 őszétől. A tervezett „Mobilitási hitelhez” kapcsolódóan a Társaság garanciaszerződést tervez kötni az Európai Befektetési Alappal (EIF).

A Társaság részt vesz az MFB Stratégiai csoport új működési modelljének (MFB 2.0) megvalósítása kapcsán indított, a diákhitelvezést is érintő projektekben. Ezek közül az MFB Igazgatóságának döntéséből következően a Diákhitel Központ Zrt. a problémás követelésállományának a Magyar Követeléskezelő Zrt., mint követeléskezelési kompetenciaközpont részére történő rendszeres értékesítésével számol 2016 első negyedétől kezdődően.

Továbbá a központosítási projekt célkitűzéseivel összhangban a Társaság egyes nem alaptevékenységi funkciói a csoportszintű működési modellnek megfelelően alakulnak majd át.

A 2016-ban a Diákhitel 1 esetében 5 000 fő új hitelfelvevővel, a Diákhitel 2 esetében 4 900 fő új hitelfelvevővel számolunk.

A 2015. október 31-én érvényes minimálbér összege 105 000 forint, így 2016. január 1-jétől a havi törlesztő részlet minimális összege 6%-os törlesztési hányad esetén 6 300 forint, 8%-os törlesztési hányad esetén 8 400 forint.

2016-ban várhatóan kevesebb Diákhitel 1 ügyfél fog belépni törlesztési szakba, mint amennyi 2015-ben. A törlesztésből kilépők száma azonban nő, mivel 2015-ben 6 hónapról 12 hónapra hosszabbodott a felmondáshoz szükséges hátralékosság, így az első félévben alig volt olyan ügyfél, aki törlesztésből felmondott státuszba került volna. 2015 végére a Diákhitel 1 törlesztők száma meghaladta a 134 ezer főt, amely szám a 2016-os év végére 135 ezer főre növekedhet.

A Diákhitel 2 termék 2012 őszi indulását követően a törlesztések tömegessé válása – a 3 éves alapképzés lezárását követően – 2015 őszétől indult, így jelenleg még kevés tapasztalat áll rendelkezésre. Számításaink szerint a 2015 végi közel 3 ezer fős törlesztői szám 2016 végére 7 ezer főre emelkedhet, így a két termék törlesztőinek összlétszáma meghaladhatja a 142 ezer főt.

A beszédési és behajtási tevékenységünk során folyamatosan bővülő új eszközöket alkalmazunk a hatékonyság javítása érdekében. 2016-ban változatlanul alapvető célunk ezeknek a törlesztési mutatóknak, azaz a hátralékosok és az egyáltalán nem fizetők arányának a szinten tartása, lehetőség szerint javítása.

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

A Társaság első alkalommal 2010. évben készített teljeskörű 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 2015. évi CLXXVIII. törvény módosította a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényt. A törvény előírása szerint az IFRS-ek hazai egyedi beszámolási célokra történő alkalmazásának ütemezése szerint azoknak a vállalkozásoknak, amelyek értékpapírjait az EGT bármely államának szabályozott piacán forgalmazzák – ennek megfelelően a Diákhitel Központnak - 2017. január 1-jétől kötelezően alkalmazniuk kell az IFRS-eket.

4. Kutatás és a kísérleti fejlesztés

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

5. Telephelyek bemutatása

A Diákhitel Központ Zrt. székhelye címe 1027 Budapest, Kacska utca 15-23. Telephelyei 2015-ben változtak, a 1027 Budapest, Csalogány utca 9-11. telephely megszűnt, az ügyfélszolgálat átköltözött a székhelyre. A 1191 Budapest, Vak Bottyán utca 75. A-C. II. emelet 242. KÖKI Terminálon lévő telephely továbbra is működik.

6. A vállalkozó által folytatott foglalkoztatáspolitikai

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

7. Környezetvédelem

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 tarthatja.

9. Kockázatkezelési politika és a fedezeti ügylet politika

A Diákhitel Központ Zrt. a hallgatói hitelrendszer finanszírozását kizárólag forintban denominált instrumentumokkal biztosítja, emiatt devizafedezeti ügyleteket nem köt. A kamatváltozások hatásait a Társaság a Kormányrendeletben meghatározott elszámolási mechanizmusok

alkalmazásával a hallgatói hitel kamatában kell, hogy érvényesítse, emiatt kamatfedezeti ügyleteket nem alkalmaz. A Diákhitel Központ a kockázatkezelési tevékenységet az Államadósság Kezelő Központtal közösen kidolgozott finanszírozási stratégiában meghatározott alapelvek és eszköztár alapján végzi. Ezek között szerepel a lejáratok, futamidők és a kamatozás megfelelő megválasztása, illetve árfolyam-garanciával bíró devizaalapú kamatozású instrumentumok igénybevétele.

A Diákhitel Központ Zrt. likviditási kockázatait a rendelkezésére álló eszközök – a Magyar Államkincstár hálózatában forgalmazott állampapírok és rugalmas feltételekkel bíró 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/vesztéseket 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 beszédési funkció, a fizetési meghagyásos eljárások alkalmazása, adóhatóság által történő végső behajtás) szolgálják az ügyfélkör nem fizetési kockázatának alacsony szinten tartását.

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

10. Vállalatirányítási nyilatkozat

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

A Diákhitel Központ Zrt. vállalatirányítási szabályait honlapján teszi közzé, a beszámoló letétbe helyezésével egyidejűleg.