

**Diákhitel Központ Zártkörűen
Működő Részvénytársaság**

Éves beszámoló

2020. december 31.

Tartalomjegyzék

Független könyvvizsgálói jelentés

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő Melléklet

Üzleti jelentés

Független Könyvvizsgálói Jelentés

A Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
részvényese részére

Vélemény

Elvégeztük a Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság („Társaság”) mellékelt 2020. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2020. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 227.099 millió Ft, az adózott eredmény 0 millió Ft nyereség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2020. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő pénzügyi évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben („számviteli törvény”) foglaltakkal összhangban.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

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

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

Egyéb információk

Az egyéb információk a Társaság 2020. 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.

Az üzleti jelentéssel kapcsolatban, a számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá az üzleti jelentés átolvasása során annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

Véleményünk szerint a Társaság 2020. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2020. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

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

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

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

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

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

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

A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége

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

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

- ▶ Azonosítjuk és felbecsüljük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- ▶ Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- ▶ Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- ▶ Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.

- ▶ Értékeljük az éves beszámoló átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

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

Budapest, 2021. április 20.



Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna
Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165



Farkas Zoltán
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 007330



BESZÁMOLÓ

**Diákhitel Központ Zártkörűen Működő
Részvénytársaság**
2020. december 31.

Budapest, 2021. április 20.

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

a vállalkozás vezetője (képviselője)

" A" MÉRLEG Eszközök (aktívák)

adatok millió forintban			
Sorszám	A tétel megnevezése	2019.12.31	2020.12.31
a	b	c	d
1	A. Befektetett eszközök	188 577	212 328
2	I. IMMATERIÁLIS JAVAK	337	319
3	1. Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0
4	2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
5	3. Vagyoni értékű jogok	327	312
6	4. Szellemi termékek	10	7
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	179	276
11	1. Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	40	35
12	2. Műszaki berendezések, gépek, járművek	80	64
13	3. Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	17	15
14	5. Beruházások, felújítások	42	162
15	6. Beruházásokra adott előleg	0	0
16	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
17	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	188 061	211 733
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	188 061	211 733
25	<i>ebből: Tartósan adott Diákhitelek</i>	<i>188 018</i>	<i>211 685</i>
26	8. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0	0
27	9. Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
28	10. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete	0	0
29	B. Forgóeszközök	25 435	13 974
30	I. KÉSZLETEK	4	6
31	1. Anyagok	0	0
32	2. Áruk	4	6
33	3. Készletekre adott előlegek	0	0
34	II. KÖVETELÉSEK	25 141	13 593
35	1. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	0
36	5. Követelések kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
37	6. Követelések jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
38	7. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
39	8. Váltókövetelések	0	0
40	9. Egyéb követelések	25 141	13 593
41	<i>ebből: Éven belül esedékes Diákhitelek</i>	<i>24 851</i>	<i>13 240</i>
42	10. Követelések értékelési különbözete	0	0
43	11. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0
44	III. ÉRTÉKPAPÍROK	0	0
45	1. Részesedés kapcsolt vállalkozásban	0	0
46	2. Jelentős tulajdoni részesedés	0	0
47	3. Egyéb részesedés	0	0
48	4. Saját részvények, saját üzletrészek	0	0
49	5. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
50	6. Értékpapírok értékelési különbözete	0	0
51	IV. PÉNZESZKÖZÖK	290	375
52	1. Pénztár, csekkek	0	0
53	2. Bankbetétek	290	375
54	C. Aktív időbeli elhatárolások	502	797
55	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	1	3
56	2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	501	794
57	<i>ebből: Szokásos költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása</i>	<i>15</i>	<i>62</i>
58	<i>Elhatárolt működési költségek, ráfordítások</i>	<i>1</i>	<i>44</i>
59	<i>Diákhitelek elhatárolt forráskamata</i>	<i>485</i>	<i>688</i>
60	3. Halasztott ráfordítások	0	0
61	Eszközök összesen	214 514	227 099

" A" MÉRLEG Források (passzívák)

		adatok millió forintban	
Sorszám	A tétel megnevezése	2019.12.31	2020.12.31
a	b	c	d
62	D. Saját tőke	2 273	2 273
63	I. JEGYZETT TŐKE	300	300
64	<i>ebből: Visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken</i>	0	0
65	II. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE	0	0
66	III. TŐKETARTALÉK	2 200	2 200
67	IV. EREDMÉNYTARTALÉK	-227	-227
68	V. LEKÖTÖTT TARTALÉK	0	0
69	VI. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0	0
70	1. Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	0
71	2. Valós értékelés értékelési tartaléka	0	0
72	VII. ADÓZOTT EREDMÉNY	0	0
73	E. Céltartalékok	27 190	27 017
74	1. Céltartalék a várható kötelezettségekre	0	0
75	2. Céltartalék a jövőbeni költségekre	0	0
76	3. Egyéb céltartalék	27 190	27 017
77	<i>ebből: Diákhitel kockázati céltartalék</i>	27 190	27 017
78	F. Kötelezettségek	182 389	196 082
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	159 785	175 984
85	1. Hosszú lejáratra kapott kölcsönök	0	0
86	2. Átváltoztatható kötvények	0	0
87	3. Tartozások kötvénykibocsátásból	0	0
88	4. Beruházási és fejlesztési hitelek	0	0
89	5. Egyéb hosszúlejáratú hitelek	62 685	78 884
90	6. Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	97 100	97 100
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	22 604	20 098
95	1. Rövid lejáratú kölcsönök	11 000	0
96	<i>ebből: Az átváltoztatható kötvények</i>	0	0
97	2. Rövid lejáratú hitelek	11 309	9 851
98	3. Vevőktől kapott előlegek	0	0
99	4. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból - szállítók	177	193
100	5. Váltótartozások	0	0
101	6. Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	0	10 000
102	7. Rövid lejáratú kötelezettségek jelentős tulajdoni viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
103	8. Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
104	9. Egyéb rövidlejáratú kötelezettségek	118	54
105	<i>ebből: Diákhitelezéssel kapcsolatos kötelezettség</i>	17	7
106	10. Kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
107	11. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0	0
108	G. Passzív időbeli elhatárolások	2 662	1 727
109	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	82	0
110	2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	2 580	1 727
111	<i>ebből: Szokásos költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása</i>	451	387
112	<i>Elhatárolt működési költségek, ráfordítások</i>	441	365
113	<i>Diákhitelek elhatárolt forráskamata</i>	1 688	975
114	3. Halasztott bevételek	0	0
115	Források összesen	214 514	227 099

EREDMÉNYKIMUTATÁS

(összköltség eljárással)

adatok millió forintban

Sorszám	A tétel megnevezése	2019.12.31	2020.12.31
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	23 154	1 316
8	ebből: -Visszaírt értékvesztés	0	0
9	-Diákhitel kockázati céltartalék felhasználás	13 739	625
10	-Diákhitelzés miatti egyéb bevételek	150	57
11	05. Anyagköltség	28	32
12	06. Igénybe vett szolgáltatások értéke	1 035	1 064
13	07. Egyéb szolgáltatások értéke	77	75
14	08. Eladott áruk beszerzési értéke	0	0
15	09. Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	0	0
16	IV. Anyagjellegű ráfordítások (05+06+07+08+09)	1 140	1 171
17	10. Bérköltség	737	795
18	11. Személyi jellegű egyéb kifizetések	282	246
19	12. Bérjárulékok	197	177
20	V. Személyi jellegű ráfordítások (10+11+12)	1 216	1 218
21	VI. Értékesítőkenési leírás	171	171
22	VII. Egyéb ráfordítások	23 818	1 605
23	ebből: -Értékvesztés	0	0
24	-Diákhitel kockázati céltartalék képzés	674	452
25	-Behajthatatlan követelés(diákhitel) miatti veszteség	134	141
26	-Működési költségek, ráfordítások elhatárolása	121	-119
27	A ÜZEMI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (I+,-II+III-IV-V-VI-VII)	-3 191	-2 849
28	13. Kapott (járó) osztalék és részesedés	0	0
29	ebből: -Kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0
30	14. Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyeresége	0	0
31	ebből: -Kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0
32	15. Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó bevételek, árfolyamnyereségek	4 807	4 722
33	ebből: -Kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0
34	-Diákhitel kamatbevétele	4 807	4 722
35	16. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	171	83
36	ebből: -Kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0
37	17. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	1	4
38	ebből: Értékelési különbözet	0	0
39	VIII. Pénzügyi műveletek bevételei (13+14+15+16+17)	4 979	4 809
40	18. Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek	0	0
41	ebből: -Kapcsolt vállalkozásnak adott	0	0
42	19. Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó ráfordítások árfolyamveszteségek	0	0
43	ebből: -Kapcsolt vállalkozásnak adott	0	0
44	20. Fizetendő (fizetett) kamatok és kamatjellegű ráfordítások	1 786	1 959
45	-Diákhitel forrásköltsége	1 786	1 959
46	ebből: -Kapcsolt vállalkozásnak adott	962	987
47	-Forrásköltség elhatárolása	-1 320	-916
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)	1 786	1 959
52	B. PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII-IX)	3 193	2 850
53	C. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+,- A +,- B)	2	1
54	X. Adófizetési kötelezettség	2	1
55	D. ADÓZOTT EREDMÉNY (+,- C - X)	0	0



KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság

2020. december 31.

Budapest, 2021. április 20.

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

A handwritten signature in blue ink, consisting of stylized letters.

a vállalkozás vezetője (képviselője)

Tartalomjegyzék

I.	Általános kiegészítések	4
I.1.	A Társaság rövid bemutatása	4
I.1.1	A könyvvezetés módja és a mérlegkészítés időpontja	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 diákhitelek 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 2020. évi költségek bemutatása	41
III.4.	Egyéb ráfordítások bemutatása	42
III.5.	Társasági adóalap 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. Annak ellenére, hogy a Társaság alaptevékenysége hitelek nyújtása, nem tartozik a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény alá, ezért a Diákhitel Központ Zrt. könyvvézetése, és éves beszámoló készítése során a számviteli törvény és a Rendelet előírásait kell figyelembe venni.

A diákhitelezés jogi szabályozásában a szükséges módosítások folyamatosan történnek.

I.1. A TÁRSASÁG RÖVID BEMUTATÁSA

2001. április 27.

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

2001. augusztus 16.

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

2001. december 5.

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

2002. december 30.

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

2006. április 4.

A gazdasági Társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény rendelkezéseinek megfelelően a tulajdonos döntött a Társaság nevének Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaságra történő módosításáról is, amelyet a 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 Magyar Állam készfizető kezesként felel a Diákhitel Központ Zrt. azon fizetési kötelezettségeiért, amelyek a belföldről és külföldről, a diákhitelezési 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, összefüggés, 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 Pénz- és értékkezelési szabályzat,
- a Leltározási szabályzat,
- a Selejtezési szabályzat,
- az Önköltség-számítási szabályzat,
- Eszközök és Források értékelési szabályzata

A Diákhitel Központ Zrt. speciális elszámolásai

A Diákhitel Központ Zrt. számviteli politikájában foglaltak szerint a Társaság mérlegének és eredménykimutatásának a számviteli törvény általános előírásainak megfelelő formában kell elkészülnie.

Annak érdekében, hogy a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolója megfelelően tartalmazza a diákhitelezéssel kapcsolatos tevékenységre vonatkozó információkat, egyes mérleg- és eredménykimutatás sorok továbbreszletezésre 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 2021-ben esedékes törlesztések várható becsült értékének meghatározásával. Az átsorolás mérleg sorok között valósult meg, az analitikus és főkönyvi számlákon könyvelés nem történt.

Termékek, kamatelemek, működési költségek:

Diákhitel 1

A Diákhitel 1 termék, mint szabad felhasználású hitel tanulmányi hónaponként maximum 150 000 forint összegben vehető igénybe. A szabad felhasználású hitelt a hitelfelvevő – választása szerint – havonta részletekben vagy tanulmányi félévenként egy összegben veheti fel.

Diákhitel 2

A Diákhitel 2 terméket, mint kötött felhasználású hitelt tanulmányi félévenként a felsőoktatási intézmény részére igazoltan fizetendő képzési költségnek megfelelő összegben, illetve alap- és mesterképzés tantervében magyar nyelven meghatározott, magyar nyelven oktatott ismeretek nem magyar nyelven történő oktatásáért fizetendő térítési díj összegében lehet igénybe venni. A kötött felhasználású hitelt a hitelfelvevő tanulmányi félévenként egy összegben igényelheti.

Diákhitel Plusz

A Diákhitel Központ 2020. május 1-től egy új, a Covid-19 pandémia által okozott gazdasági válság hatásait enyhítő terméket vezetett be Diákhitel Plusz néven. Ennek bevezetésével egyidőben a Nyelvtanulási Diákhitelek is átalakultak Diákhitel Plusz terméké.

Az új szabad felhasználású, ügyfél számára kamatmentes Diákhitel Plusz termék az érintetteknek 1 év türelmi idő után legfeljebb 5 év alatt törleszhető, az összeghatára a felsőoktatási hallgatók számára 500 000 Ft, (struktúraváltást támogató felnőttképzés esetén 1,2 millió Ft).

Képzési Hitelek

2021 tavaszán bevezetésre kerül két új termék, melyeket a szakképző intézménnyel a szakmai oktatásokhoz kapcsolódóan tanulói jogviszonnyal vagy felnőttképzési jogviszonnyal rendelkező ügyfelek vehetnek igénybe szabad illetve kötött felhasználásra. A felmerülő költségek már a termékek bevezetését megelőzően elkülönülten kerülnek gyűjtésre, amelyek így mindenképpen az új termékek kamatában fognak megterülni.

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

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

A tárgyévben ténylegesen felmerült működési költségeket és ráfordításokat a Társaság felosztja a termékei között. A költségek költségviselőkre történő felosztása termékenként történik fő szabály szerint azok tárgyhó végi záró állományainak aránya alapján. 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, Diákhitel 2 és a Diákhitel Plusz forrásköltség kamatelemének mértéke azonos. A hitelek kamatlábjában a forrásköltség fedezetét képező kamatelemet az előző időszak tényadatai alapján számítjuk. Az időszak tényleges költségei ettől eltérhetnek, a különbséget elhatároljuk. Amennyiben a tényleges forrásköltség a 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 Rendelet a forrásköltségek és a működési költségek, valamint egyéb bevételekkel nem fedezett ráfordítások esetében teszi lehetővé az elhatárolást. Az elhatárolás számítása során a kamatbevételek 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 termékekre 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 összeállítása során 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, 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 2020. évi beszámolóját az Online Beszámoló és Űrlapkitöltő Rendszeren (OBR-en) keresztül elektronikusan teszi közzé.

A Társaság könyvvizsgálatát az Ernst&Young Könyvvizsgáló Kft. végzi. Címe: 1132 Budapest, Váci út 20., cégbejegyzési száma: Cg. 01-09-267553, kamarai bejegyzési száma: 001165. A Könyvvizsgálói jelentés aláírója Farkas Zoltán bejegyzett könyvvizsgáló, igazolvány száma: 007330.

Az éves beszámoló részét képező mérleget, eredménykimutatást, valamint a kiegészítő mellékletet, és az üzleti jelentést a hely és dátum feltüntetésével a Társaság vezérigazgatója, dr. Magyar Péter (lakcíme: 1125 Budapest, Kútvölgyi út 44. 1.) 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. 2020. évi auditált beszámolója és üzleti jelentése a www.diakhitel.hu honlapon megtekinthető.

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 88.§ (8) bekezdése szerint be kell mutatni a könyvvizsgálatért a könyvvizsgáló által felszámított díjat, valamint az egyéb, nem könyvvizsgálati szolgáltatásokért felszámított díjakat. Az Ernst&Young Könyvvizsgáló Kft. által felszámított számviteli törvény szerinti 2020. évi beszámoló könyvvizsgálati díja nettó 10 400 000 forint + ÁFA 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 diákhitelezéssel kapcsolatos tevékenységre vonatkozó információk közzélése érdekében egyes sorok továbbbontására, új sorok felvételére került sor az alábbiak szerint:

Mérleg

A. III. 7. Egyéb tartósan adott kölcsön

ebből: - Tartósan adott Diákhitelek

B. II. 9. Egyéb követelések

ebből: - Éven belül esedékes Diákhitelek

C.2. Költségek ráfordítások aktív időbeli elhatárolása

ebből: - Szokásos költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása

- Elhatárolt működési költségek, ráfordítások

- Diákhitelek elhatárolt forráskamata

E. 3. Egyéb céltartalék

ebből: - Diákhitel kockázati céltartalék

F. III. 9. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

ebből: - Diákhitelezéssel kapcsolatos kötelezettség

G. 2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása

ebből: - Szokásos költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása

- Elhatárolt működési költségek, ráfordítások

- Diákhitelek elhatárolt forráskamata

Eredménykimutatás

III. Egyéb bevételek

ebből: - Visszaírt értékvesztés

- Diákhitel kockázati céltartalék felhasználás

- Diákhitelezés 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

-Diákhitelek kamatbevétele

IX. 20. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások

ebből: - Diákhitelek forrásköltsége

ebből: - Kapcsolt vállalkozásnak adott

- Forrásköltség elhatárolása

I.1.4 A MÉRLEGTÉTELEK ÉRTÉKELÉSE

Az értékelés szabályai és módszerei a mérleg szerkezetét követik.

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

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

A Diákhitel Központnál 2020-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 Diákhitel 1 és Diákhitel 2 termékek esetén 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:

Eszközcsoporthoz:	Értékcsökkenési leírás:(%)
--------------------------	-----------------------------------

Immateriális javak:

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

Tárgyi eszközök:

Ingtatlanok

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

Gépek, berendezések, felszerelések, járművek

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

Képzőművészeti alkotások **0**

* A Társaság által bérelt irodaépületen végzett beruházás esetén a bérleti szerződéssel összhangban 20% értékcsökkenés kerül elszámolásra.

** 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 2020. 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 foglalkoztatáspolitikát, a környezetvédelemmel kapcsolatos alkalmazott politikát, a kockázatkezelés módját.

A Társaság visszavásárolt részvénnyel nem rendelkezik.

I.2. A VAGYONI - PÉNZÜGYI HELYZET FONTOSABB MUTATÓI

Megnevezés	Mutatók %-ban	
	2019.12.31	2020.12.31
Saját tőke aránya (Saját tőke / Idegen tőke * 100)	1,25	1,16
Eladósodottsági mutató (Kötelezettségek / Saját tőke * 100)	8 024,15	8 626,57
Tőkeerősség (Saját tőke / Mérlegfőösszeg * 100)	1,06	1,00
Likviditási mutató (Forgóeszközök / Rövid lejáratú köt. * 100)	112,52	69,53
Likviditási gyorsráta (Forgóeszközök - Készletek / Rövid lejáratú köt. * 100)	112,51	69,50
Tőkearányos jövedelmezőség (Adózott eredmény / Saját tőke * 100)	-	-
Eszközarányos jövedelmezőség (Adózott eredmény / Eszközök * 100)	-	-

II. SPECIFIKUS RÉSZ

II.1. A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK

Diákhitelek alakulása

A hallgatói hitelrendszer indulásától 2020. december 31-éig a szabad felhasználású Diákhitel 1 termékből összesen 372 501 fő részesült és 325,4 milliárd forint hitelösszeg került összesen folyósításra. 2020. évben összesen 10,7 milliárd forintot folyósítottunk közel 17 ezer Diákhitel 1 ügyfél részére. A kötött felhasználású Diákhitel 2 termékből az indulástól 47 146 ügyfél részére összesen 49 milliárd forint került folyósításra. 2020-ban 18 ezer Diákhitel 2 ügyfél részére összesen 8,1 milliárd forintot folyósítottunk. A Nyelvtanulási Diákhitel és a Diákhitel Plusz termékből az indulástól 29 270 ügyfél részére összesen 14,4 milliárd forint került folyósításra. 2020-ban Nyelvtanulási Diákhitel és Diákhitel Plusz termékből összesen 14,1 milliárd forint került folyósításra több mint 28 ezer ügyfél részére.

Források

A Társaság finanszírozási portfóliójában kereskedelmi bankoktól felvett hitelek, illetve speciális, fejlesztési célú finanszírozó intézmények (Magyar Fejlesztési Bank, Európai Beruházási Bank) által biztosított források szerepelnek. 2020-ban lejárt a Diákhitel Központ utolsó saját kibocsátású kötvénysorozata, így ilyen forrás a továbbiakban nem képezi a Társaság portfóliójának részét. Emellett mind jelentősebb szerepet kapnak a Társaság „saját forrásának” tekinthető ügyfélbefizetések (törlesztések, előtörlesztések, kamattámogatások).

A Diákhitel Központ és az MKK Zrt. a követelések értékesítésére vonatkozó keretszerződést 2018. december végén írta alá. Az első tranzakcióra a keretmegállapodásnak megfelelően 2019. januárban került sor, ezt az első tranzakciót követően a Társaság negyedéves rendszerességgel értékesíti felmondott hallgatói hitszerződésekből eredő követeléseit az MKK Zrt. részére. A pandémiás veszélyhelyzet miatt 2020. március 18-án bevezetésre került fizetési moratórium rendelkezése szerint az élő hitszerződések felmondására ezt az időpontot követően nem kerülhet sor, így az eddig a dátumig felmondásra került szerződések értékesítését követően további követelés értékesítésre nem került sor 2020-ban.

Január hónapban a Diákhitel Központ Zrt. összesen 10 milliárd forint keretösszegű, 1 éves futamidejű készenléti hitelre írt ki pályázatot. A Gránit Bankkal 7,5 milliárd forint keretösszegű szerződés, az MKB Bankkal 2,5 milliárd forint keretösszegű szerződés került aláírásra a 2020. március 6-a és 2021. március 5-e közötti időszakra. A pandémiás veszélyhelyzet nyomán módosított Finanszírozási terv alapján 2020. június 8-a és 2021. június 7-e közötti időszakra további 10 milliárd forint keretösszegű készenléti hitszerződést kötött a Társaság a K&H Bankkal. Az év folyamán történt lehívások és törlesztések egyenlegeként év végén fennálló készenléti hitel állomány nem volt. A Gránit Bank felé a 7,5 milliárd forint összegű hitelkeret terhére történő lehívások után 4,05 millió forint kamat az MKB Bank által nyújtott 2,5 milliárd forint összegű hitelkeret terhére történő lehívások után 8,75 millió forint kamat, a K&H Bank által nyújtott 10 milliárd forint összegű hitelkeret terhére történő lehívások után 15,65 millió forint kamat fizetésére került sor 2020-ban.

2020 márciusában a Társaság 2,05 milliárd forint, 2020 májusában pedig további 5,5 milliárd forint lehívást eszközölt az EIB V-ös számú keretszerződés terhére. Tőketörlesztési kötelezettsége az első négy EIB-vel kötött szerződéssel kapcsolatban keletkezett, összesen 9,97 milliárd forint értékben. Ezzel év végére a Diákhitel Központ tartozásállománya az EIB felé 70,24 milliárd forintra csökkent. Az EIB hitelek után a 2020. év során összesen 1,68 milliárd forint kamatot fizetett a Társaság.

Június hónapban lejárt az utolsó Diákhitel kötvénysorozat, melynek kapcsán 11 milliárd forint tőkét és 385 millió forint kamatot kellett a kötvénytulajdonosoknak kifizetni. Ugyanebben a hónapban a Diákhitel Központ 10 milliárd forintos hitelszerződést kötött az MFB-vel (CEB általi refinanszírozással), mely változó kamatozású, lejáratára pedig 2025-ben esedékes.

Az év során az MFB részére összesen 851,5 millió forint kamatfizetést hajtott végre a Társaság.

Állami támogatás

2020. évben a Társaság költségvetési támogatásban nem részesült.

Diákhitel kockázati céltartalék képzés, felhasználás

A kockázati prémium kamatelem felszámított értéke a Diákhitel 1 esetében 2020. első félévben 0,00%, a második félévben 0,00%, Diákhitel 2 esetében a kockázati prémium felszámított értéke 2020. első félévében 0,93%, a július-december időszakban 0,99%, míg a Nyelvtanulási Diákhitel esetében január-április időszakban 0,00% volt. A Diákhitel Plusz hallgatói hitel kockázati prémium kamateleme a Rendelet szerint 2020. május 1-jétől fix 1,5%-os mértékű, melynek oka, hogy a termék kapcsán még nem állnak rendelkezésre historikus adatok, termékjellemzői pedig több ponton jelentősen eltérnek a már meglévő hallgatói hitelek feltételeitől, így megalapozott kockázati modellt építeni, a kamat kockázati prémium kamatelemét ez alapján megállapítani jelenleg nem lehet. A szóban forgó termék kapcsán a kockázati prémium és a szükséges tartalékszintek megállapítása várhatóan 2021-et követően történhet megalapozott kockázati modell alapján.

A 2020. év végi céltartalék állomány Diákhitel 1 esetében 25,307 milliárd forint, a Diákhitel 2 esetében 1,626 milliárd forint, a Diákhitel Plusz esetében pedig 0,084 milliárd forint.

A modell szerkezete és működése

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

A 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 visszafizetésekből, a célzott kamattámogatásból befolyó bevételeket, a túlfizetések visszatérítését, a finanszírozási költségeket és egyéb működési költségeket, a felmondott szerződésekből megtérülő összegeket, valamint a mérlegtételek (teljes hitelösszeg, tartalékok stb.) változását. Az így előrevetített nyereségek és veszteségek segítségével meghatározható a szükséges tartalékszint és a kockázati díj megfelelő mértéke.

Az új modell a véletlen események konvergenciája érdekében nem használ csoportosított modellpontokat, minden szerződés külön modellpontként került kiértékelésre. Így a modell a 2020Q4-es futtatás során Diákhitel 1 esetén 122 894 db, a Diákhitel 2 esetén 40 666 db élő szerződésnek megfeleltetett modellpont segítségével végzi a számításokat.

A nemfizetési esélyek, hátralékosok vizsgálata

A modell minden hónapban minden modellponthoz hozzárendel 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 státuszról. Ezen átmenetek nagysága nyilvánosan elérhető, teljes népességre vonatkozó, de szakértői becsléssel korrigált statisztikák alapján került megállapításra.

A hátralékos állapotokba és onnan felmondásba, illetve fizető állapotba történő átmenetek valószínűségeit többváltozós elemzéssel megállapított átmenet-valószínűségek határozzák meg. Az egyes státuszok közötti átmenet-valószínűségeket a következő modellpont paraméterek határozzák meg: az ügyfél neme, kora, a 2 évvel korábbi jövedelme, a tőketartozás a hónap elején, a tudományterület, a késedelembe töltött hónapok száma, valamint, hogy mennyi ideje van az ügyfél törlesztési státuszban.

Az átlagos hitel

A folyósítási szakaszban lévőknél a 2019/2020-as tanév során Diákhitel 1 esetén 61 614 Ft a hallgatói hitel havi átlagos nagysága, Diákhitel 2 esetén 288 784 Ft az átlagos féléves hallgatói hitel. A leggyakoribb folyósítási összeg a fenti tanévre vonatkozóan a folyósítási szakaszban lévő szerződéseknél Diákhitel 1 esetében havi 70 000 Ft, Diákhitel 2 esetén 250 000 Ft a medián igénylés.

A 2020/2021-es tanévtől kezdve a Diákhitel 1 esetében az igényelhető maximális összeg havi 70 000 Ft-ról 150 000 Ft-ra emelkedett, az új ügyfelek átlagos igényelt összege havi 130 000 Ft körüli.

Az átlagéletkor (hatályos szerződések körében) 2020-ban Diákhitel 1 esetén 33,9 év, Diákhitel 2 esetén 27,0 év. A nők aránya Diákhitel 1 esetén 57,7%, Diákhitel 2 esetén 52,3% a hatályos szerződések körében.

Használt feltételezések

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

A halandóságra vonatkozóan a Diákhitel Központ 2010-19-es portfóliója alapján tapasztalt és a néphalandósági tábla szerint várt halálozási tapasztalat alapján a Diákhitel 1 esetében biztonsági puffert használata nem indokolt. A Diákhitel 2 esetében a visszamérés alapján a 20% puffert használata továbbra is megalapozott, továbbá ameddig a korrekciós faktor meghatározásához nincs elegendő saját adat, addig a prudensebb megközelítés a célszerűbb.

A rokkantságra vonatkozó adatok alapján a Diákhitel állományában 2010 és 2019 között tapasztalt és az országos statisztikák szerint várt rokkantsági tapasztalat eltérése alapján a Diákhitel 1 esetében a biztonsági puffer használata nem indokolt. A Diákhitel 2 esetében 30% puffer használata továbbra is megalapozott.

2020-ban új jövedelem-modell került bevezetésre, amely a korábbi ONYF-től származó adatok helyett évente frissülő belső adatokon alapul. A kezdő fizetés és fizetésemelési pálya tudományterület, nem, korév és képzési szint szerinti bontásban, a Diákhitel aktuáriusa által a Diákhitel Központ saját belső adatbázisán elvégzett elemzés alapján került meghatározásra. Az idő előrehaladtával a hozzárendelt karrierúthoz a szerződő jövőre projektált bére korától függően évente egy fizetésemelési faktorral nő.

Az MKK-val létrejött 2019-es keretszerződés értelmében, valamint a hallgatói hitelrendszerről szóló Kormányrendelet alapján a naptári negyedév utolsó hónapjának első napjáig felmondott és be nem fizetett követelését a Diákhitel Központ köteles az MKK részére engedményezni.

A felmondott szerződések megtérülési rátája túlélés-analízis módszertan alapján számítható. A modell elemeit alkotó kockázati tényezők súlyozott összege alapján 3 egyenlő részre (alacsony, közepes, magas megtérülés) került a portfólió felosztásra.

A modellezés során az adatok alacsony számossága a Diákhitel 2 esetén kizárólag saját mintán való becslést nem tesz lehetővé, ezért a Diákhitel 1 adatokon illesztett értékek vonatkoznak Diákhitel 2-re is.

A korábban használt multinominális logisztikus regresszió helyett egy időben stabil, hosszútávú átlag került alkalmazásra az egyes hónapok közötti átmenetek valószínűségének modellezésére. Az új módszerben a karácsonyi időszak miatti erős szezonális hatása is figyelembe vételre került.

A 2020-as járvány és annak gazdasági következményei miatt bevezetett törlesztési moratóriummal összefüggésben az átmenetvalószínűségek frissülése, a hitelek felmondása és az MKK számára történő állomány átadása átmenetileg felfüggesztésre kerül.

További fontos input paraméterek a modellben: az általános gazdasági feltételezések, az egyösszegű visszafizetés valószínűsége, az előtörlesztés valószínűsége és eloszlása, a hitelfelvételi időszak, további gyermekek születése. Ezen paraméterek a Diákhitel tapasztalati adatainak felhasználásával kerülnek meghatározásra és jellemzően a kockázati prémium frissítésével egyidőben 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.

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

adatok millió forintban

Megnevezés	2020.12.31
Ráfordítás	
Felvett hitelekkel kapcsolatos kamatráfordítás	2 691
Bevétel	
Diákhitelekkel kapcsolatos kamatbevétel	4 722

- **A Diákhitel Központ 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**

A Diákhitel Központ 2020. május 1-től egy új terméket vezetett be Diákhitel Plusz néven. Ennek bevezetésével egyidőben a Nyelvtanulási Diákhitelek átalakultak Diákhitel Plusz terméké. Annak érdekében, hogy a pénzügyi elszámolás szabályozottsága biztosított legyen, a Társaság módosította a Számviteli Politikát.

- **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. 2020. 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

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

Megnevezés	Mérleg sor	A bruttó érték változása					adatok millió forintban	
		2019.12.31	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Egyéb növekedés	Egyéb csökkenés	2020.12.31	
I. Immateriális javak összesen:	A. I.	1 680	91	-27			1 744	
a/ Alapítás-átszervezés	A. I. 1.							
b/ Vagyoni értékű jogok	A. I. 3.	1 663	91	-27			1 727	
ebből: Vagyongazdálkodásba vett eszközök								
c/ Szellemi termékek	A. I. 4.	17					17	
d/ Immateriális javakra adott előleg	A. I. 6.							
II. Tárgyi eszközök összesen:	A. II.	611	291	-187			715	
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	A. II. 1.	57					57	
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	A. II. 2.	459	37	-48			448	
ebből: Vagyongazdálkodásba vett eszközök								
c/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	A. II. 3.	52	3	-8			47	
ebből: Vagyongazdálkodásba vett eszközök								
d/ Képzőművészeti alkotások	A. II. 2.3.	1					1	
e/ Beruházások, felújítások	A. II. 4.	42	251	-131			162	
f/ Beruházásokra adott előlegek	A. II. 5.							

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

adatok millió forintban

Megnevezés	Mérleg sor	A halmozott értékcsökkenés értékének változása				
		2019.12.31	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Egyéb növekedés	Egyéb csökkenés
I. Immateriális javak összesen:	A. I.	1 343	109	-27	0	1 425
a/ Alapítás-átszervezés	A. I. 1.	0				0
b/ Vagyoni értékű jogok	A. I. 3.	1 336	106	-27		1 415
ebből: Vagyongazdálkodásba vett eszközök		0				0
c/ Szellemi termékek	A. I. 4.	7	3			10
d/ Immateriális javakra adott előleg	A. I. 6.	0				0
II. Tárgyi eszközök összesen:	A. II.	432	63	-56	0	439
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	A. II. 1.	17	5			22
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	A. II. 2.	379	53	-48		384
ebből: Vagyongazdálkodásba vett eszközök		0				0
c/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	A. II. 3.	36	5	-8		33
ebből: Vagyongazdálkodásba vett eszközök		0				0
d/ Kézművészeti alkotások	A. II. 3.	0				0
e/ Beruházások, felújítások	A. II. 4.	0				0
f/ Beruházásokra adott előlegek	A. II. 5.	0				0

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

Megnevezés		Mérlegsor	A nettó érték változása					
			2019.12.31	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Egyéb növekedés	Egyéb csökkenés	2020.12.31
I. Immateriális javak összesen:		A. I.	337	-18	0	0	0	319
a/ Alapítás-átszervezés		A. I. 1.	0	0	0	0	0	0
b/ Vagyoni értékű jogok		A. I. 3.	327	-15	0	0	0	312
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök			0	0	0	0	0	0
c/ Szellemi termékek		A. I. 4.	10	-3	0	0	0	7
d/ Immateriális javakra adott előleg		A. I. 6.	0	0	0	0	0	0
II. Tárgyi eszközök összesen:		A. II.	179	228	-131	0	0	276
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok		A. II. 1.	40	-5	0	0	0	35
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek		A. II. 2.	80	-16	0	0	0	64
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök			0	0	0	0	0	0
c/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek		A. II. 3.	16	-2	0	0	0	14
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök			0	0	0	0	0	0
d/ Képzőművészeti alkotások		A.II.2.3.	1	0	0	0	0	1
e/ Beruházások, felújítások		A. II. 4.	42	251	-131	0	0	162
f/ Beruházásokra adott előlegek		A. II. 5.	0	0	0	0	0	0

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

adatok millió forintban	
Megnevezés	2020. évben költésként elszámolt értékcsökkenés
I. Immateriális javak ebből : Vagyonkezelésbe vett eszközök	109
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	59 4 51 4
III. 100e Ft alatti tárgyi eszközök értékcsökkenése	2
IV. 200e Ft alatti elszámolt tárgyi eszközök értékcsökkenése (egyedi döntés alapján)	1
Összesen:	171

II.2.2 AZ ELSZÁMOLT TERVEN FELÜLI ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS

adatok millió forintban		
Megnevezés		2020. évi terven felüli értékcsoökkenés
I.	Immateriális javak ebból: Vagyonkezelésbe vett eszközök	0
II.	Tárgyi eszközök 1/ Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok 2/ Műszaki berendezések, gépek, járművek ebból: Vagyonkezelésbe vett eszközök 3/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek ebból: Vagyonkezelésbe vett eszközök 4/ Beruházások, felújítások	0
III.	100e Ft alatti tárgyi eszközök értékcsoökkenése	0
IV.	200e Ft alatti elszámolt tárgyi eszközök értékcsoökkenése (egydi döntés alapján)	0
Összesen:		0

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

Mérleg sor	Eszközök megnevezése	Elszámolt értékvesztés			2020.12.31
		2019.12.31	Növekedés	Csökkenés	
A. III.	Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0
B. I.	Készletek	0	0	0	0
B. II.	Követelések	0	0	0	0
B. III.	Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0
	Összesen:	0	0	0	0

adatok millió forintban

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

Megnevezés		adatok millió forintban		
		Értéksökkenési leírás % 2019	Értéksökkenési leírás % 2020	Értéksökkenési 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 értéksökkenése		100%	100%	
IV. 200e Ft alatti elszámolt tárgyi eszközök értéksökkenése (egyedi döntés alapján)		50%	50%	
Összesen:				0

II.2.5 A DIÁKHITELEK ÁLLOMÁNYA ÉS A TÖKÉSZÍTETT KAMATOK ALAKULÁSA

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2019.12.31	2020.12.31
1.	Diákhitel 1 állománya	147 005	142 584
2.	Diákhitel 1 tőkésített kamata	29 601	25 814
3.	Diákhitel 2 állománya	35 688	41 976
4.	Diákhitel 2 tőkésített kamata	244	197
5.	Nyelvtanulási Diákhitel, Diákhitel Plusz állománya	331	14 354
Összesen: /1+2+3+4+5/		212 869	224 925

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

adatok millió forintban

Időszak	Befolyt összeg összesen	Befolyt összegből tőke előtörlesztés	Befolyt összegből tőke törlesztés	Befolyt összegből kamat törlesztés	Befolyt összegből késedelmi kamat	Befolyt összegből visszatartás, továbbutalás engedélyes részére
2020.01.01-2020.12.31						
Befolyt törlesztések						
Diákhitel I	19 663	2 804	14 930	1 450	22	457
Diákhitel II	1 713	309	1 396	0	2	6
Nyelvtanulási Diákhitel, Diákhitel Plusz	56	14	42	0	0	0
Összesen:	21 432	3 127	16 367	1 450	24	464

II.2.7 AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK RÉSZLETEZÉSE

adatok millió forintban

Megnevezés	2019.12.31	2020.12.31
Hallgatói hitelkamat	1	3
Bevételek aktív időbeli elhatárolása összesen:	1	3
Szokásos költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	15	62
<i>Egyéb nem anyajellegű szolgáltatás</i>	15	62
Elhatárolt működési költségek, ráfordítások	1	44
Diákhitelék elhatárolt forráskamata	485	688
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása összesen:	501	794
Halasztott ráfordítások összesen:	0	0
Aktív időbeli elhatárolások összesen:	502	797

II.2.7.1 FORRÁSKÖLTSÉGEK AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSÁNAK ALAKULÁSA

Diákhitel 2

Sorszám	Megnevezés	adatok millió forintban							
		2019.12.31	2015 év	2016 év	2017 év	2018 év	2019 év	2020 év	2020.12.31
1.	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolása	569	0	26	50	135	274	318	803
2.	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolásának visszavezetése	84	0	15	17	36	58	17	143
Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolása összesen: /1-2/		485	0	11	33	99	216	301	660

Diákhitel Plusz

Sorszám	Megnevezés	adatok millió forintban			
		2019.12.31	2019 év	2020 év	2020.12.31
1.	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolása	1	0	28	28
2.	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolásának visszavezetése	0	0	0	0
Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolása összesen: /1-2/		1	0	28	28

II.3. FORRÁSOK

II.3.1 A SAJÁT TŐKE ÜZLETI ÉVEN BELÜLI VÁLTOZÁSA

adatok millió forintban

Megnevezés	2019.12.31	Növekedés	Csökkenés	2020.12.31
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

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

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

adatok millió forintban					
JOGCÍM	A lekötés időpontja	A lekötés feloldásának időpontja	Nyitó egyenleg	Feloldás	Záró egyenleg
Nemleges!					

II.3.3 CÉLTARTALÉK KÉPZÉS ÉS FELHASZNÁLÁS RÉSZLETEZÉSE

adatok millió forintban

Megnevezés	2019.12.31	Céltartalék felszabadítás	Céltartalék képzés	Hitelezési veszteség leírás	2020.12.31
1. Diákhitelkekkel kapcsolatos hitelezési kockázat	27 190	484	452	141	27 017
2. Garanciális kötelezettség	0	0	0	0	0
3. Korengedményes nyugdíjazás	0	0	0	0	0
4. Végkielégítés miatti kötelezettség	0	0	0	0	0
5. Környezetvédelmi kötelezettség	0	0	0	0	0
6. Független kötelezettség	0	0	0	0	0
7. Biztos jövőbeni kötelezettség	0	0	0	0	0
Összesen:	27 190	484	452	141	27 017

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

II.3.4 KÖTELEZETTSÉGEK HÁTRALÉVÓ FUTAMIDEJE

adatok millió forintban

Megnevezés	Hátralévő lejárat esedékesség szerint				
	Összesen	3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl
	1 = 2 + 3 + 4 + 5	2	3	4	5
Hitelfelvételből eredő kötelezettségek					
- Éven belüli	19 851	2 561	17 290	0	0
- Éven túli	175 984	0	0	148 413	27 571
Kötvénykibocsátásból eredő kötelezettségek					
- Éven belüli	0	0	0	0	0
- Éven túli	0	0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	247	247	0	0	0
Összesen:	196 082	2 808	17 290	148 413	27 571

II.3.5 ZÁLOGJOGGAL VAGY HASONLÓ JOGOKKAL BIZTOSÍTOTT KÖTELEZETTSÉGEK

adatok millió forintban

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

II.3.6 KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSOKKAL KAPCSOLATOS KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK RÉSZLETEZÉSE

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

Megnevezés	Mérleg sor	Kapcsolt fél megnevezése	Összesen	adatok millió forintban				
				Látra szóló állomány	3 hónapon belül	3 hónapon túl 1 éven belül	1 éven túl 5 éven belül	
Kötelezettségek:								
- Éven belüli	F.III.6	MFB*	10 000	2	3	10 000		
- Éven túli	F.II.6	MFB*	97 100				97 100	
Összesen:			107 100			10 000	97 100	

A Magyar Fejlesztési Bank Zrt. részére 2020. évben kifizetett kamat: 851mFt

II.3.7 PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK RÉSZLETEZÉSE

adatok millió forintban

Megnevezés	2019.12.31	2020.12.31
Kibocsátott kötvények árfolyamnyeresége	82	0
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	82	0
Szokásos költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	451	387
<i>Vállalkozások, munkavállalók részére történő kifizetések</i>	22	19
<i>Prémium, jutalom</i>	71	83
<i>Prémium, jutalom után fizetendő adók, járulékok</i>	13	14
<i>Kötvények után járó kamat</i>	201	0
<i>MFB-nek járó hitelkamat</i>	51	187
<i>EIB-nek járó hitelkamat</i>	93	74
<i>RaiFFEisen banknak járó hitelkamat</i>	0	5
<i>Gránit banknak járó hitelkamat</i>	0	0
<i>MKB-nek járó hitelkamat</i>	0	5
Elhatárolt működési költségek, ráfordítások	441	365
Diákhitelék elhatárolt forráskamata	1 688	975
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	2 580	1 727
Ingyenesen átvett eszközök hasznított bevétele	0	0
Hasznított bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
Passzív időbeli elhatárolások összesen:	2 662	1 727

II.3.7.1 FORRÁSKÖLTSÉGEK PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSÁNAK ALAKULÁSA

Diákhitel 1.

Sorszám	Megnevezés	2019.12.31	2015. év	2016. év	2017. év	2018. év	2019. év	2020. év	2020.12.31
1.	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása	2 855	370	281	606	371	57	166	1 851
2.	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolásának visszavezetése	1 169	370	157	231	101	11	6	876
	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása összesen: /1-2/	1 686	0	124	375	270	46	160	975

Diákhitel 2.

Sorszám	Megnevezés	2019.12.31	2015. év	2020. év	2020.12.31
1.	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása	5	2	0	2
2.	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolásának visszavezetése	3	2	0	2
	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása összesen: /1-2/	2	0	0	0

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

adatok millió forintban

Megnevezés	2020.12.31	Lejárat
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető EIB V. hitelkeret	4 940	2021.12.31
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető MKB stand by hitelkeret	2 500	2021.03.05
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető Gránit Bank stand by hitelkeret	7 500	2021.03.05
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető K&H Bank stand by hitelkeret	10 000	2021.06.07
Diákhitel 1 folyósítható hitelkeret nyilvántartási számla	1 456	2021.01.15
Diákhitel 2 folyósítható hitelkeret nyilvántartási számla	29	2021.01.15
Diákhitel Plusz folyósítható hitelkeret nyilvántartási számla	1 013	2021.01.15
Peres ügyek miatti függő kötelezettség	0	-
Összesen:	27 438	

III. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

III.1. A BEVÉTELEK ALAKULÁSA FŐBB TEVÉKENYSÉGENKÉNTI MEGBONTÁSBAN

		adatok millió forintban
Sorszám	Megnevezés	2020.12.31
1.	Értékesítés nettó árbevétele	0
2.	Egyéb bevételek	1 316
3.	Diákhitel 1 utáni kamatbevétel	3 340
4.	Diákhitel 2 utáni kamatbevétel	1 181
5.	Diákhitel Plusz utáni kamatbevétel	201
6.	Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	83
7.	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	4
8.	Pénzügyi műveletek bevételei / 3 + 4 + 5 + 6 + 7 /	4 809
Összesen: / 1 + 2 + 8 /		6 125

III.2. PÉNZÜGYI MŰVELETEK RÁFORDÍTÁSAINAK ALAKULÁSA

		adatok millió forintban
Sorszám	Megnevezés	2020.12.31
1.	Kötvénykibocsátáshoz, forgalmazáshoz kapcsolódó ráfordítás	184
2.	Egyéb pénzügyi művelethez kapcsolódó pénzügyi ráfordítás	1 704
3.	Kapcsolt vállalkozáshoz kapcsolódó pénzügyi ráfordítás	987
4.	Forrásköltség elhatárolása	-916
Pénzügyi műveletek ráfordításai: / 1 + 2 + 3 + 4/		1 959

III.3. A 2020. ÉVI KÖLTSÉGEK BEMUTATÁSA

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	Diákhitel 1	Diákhitel 2	Diákhitel Plusz	Képzési Hitel 1	Képzési Hitel 2	Összesen
1.	Anyagköltség	25	6	1	0	0	32
2.	Igénybevett szolgáltatások költségei	830	194	40	0	0	1 064
	ebből: Hirdetési, reklám- propaganda költség	235	55	14	0	0	304
	Ingatlan bérleti, fenntartási, üzemeltetési költségei	146	34	5	0	0	185
	Gazdasági tanácsadás, adatbanki szolgáltatás	81	20	6	0	0	107
	Számviteli, könyvvizsgálati díjak	42	9	2	0	0	53
	Szoftverkövetés, licenc díj	213	49	8	0	0	270
3.	Egyéb szolgáltatások költségei	59	14	2	0	0	75
4.	Béreköltség	615	140	20	10	10	795
5.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	193	45	8	0	0	246
6.	Bérfelrakások	138	31	4	2	2	177
7.	Értékesítési költségek	135	31	5	0	0	171
8.	Aktívált saját teljesítmény értéke	0	0	0	0	0	0
Összesen: /1+2+3+4+5+6+7+8/		1 995	461	80	12	12	2 560

III.4. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK BEMUTATÁSA

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2020.12.31
1	Diákhitel kockázati céltartalék képzés	452
2	Behajthatatlan Diákhitel követelés miatti veszteség	141
3	Értékesített immateriális javak, tárgyi eszközök könyv szerinti értéke	1
4	Egyéb ráfordítások	1 117
5	Véglegesen átadott pénzeszközök	13
6	Működési költségek, ráfordítások elhatárolása	-119
Összesen:		1 605

III.5. TÁRSASÁGI ADÓALAP MÓDOSÍTÓ TÉTELEINEK ISMERTETÉSE

Sorszám	Megnevezés	adatok millió forintban 2020.12.31
1	Adózás előtti eredmény	1
2	Számviteli törvény alapján költségként elszámolt értékesítéskénti leírás	171
3	Vállalkozási tevékenységgel nem összefüggő költség	0
4	Készletek értékesítése	0
5	Immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítésekor ráfordításként elszámolt összeg	1
6	Behajthatatlannak nem minősülő, elengedett követelés (kisértékű, 1000 forintot meg nem haladó követelés)	0
7	Véglegesen átadott pénzeszköz, tértítés nélkül nyújtott szolgáltatás	13
8	Jogerős határozatban megállapított bírság	0
9	Adózás előtti eredményt növelő tételek /2+3+4+5+6+7+8/	185
10	Társasági adótörvény szerint figyelembe vett értékesítésként	171
11	Immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítésekor a társasági adótörvény szerinti nyilvántartási érték	1
12	Transzférár különbözet nyilatkozat alapján	0
13	Adózás előtti eredményt csökkentő tételek /10+11+12/	172
14	Társasági adóalap általános szabályok szerint /1+9-13/	14
	Társasági adó 9%	1

IV. TÁJÉKOZTATÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

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

IV.1.1 A TÁRGYÉVBEN FOGLALKOZTATOTT MUNKAVÁLLALÓK LÉTSZÁMÁNAK BEMUTATÁSA

I D Ő S Z A K	Átlagos statisztikai állományi létszám / fő /		
	Fizikai	Szellemi	Összesen
2020.01.01-2020.12.31	0	87	87

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

adatok millió forintban

Megnevezés	Állománycsoport		2020.12.31
	fizikai	szellemi	
1. Bérköltség		648	648
2. Prémium, jutalom		147	147
3. Személyi jellegű egyéb kifizetések		246	246
Összesen:		1 041	1 041

adatok millió forintban

Megnevezés	2020.12.31
1. Szociális hozzájárulási adó	157
3. Szakképzési hozzájárulás	13
4. Rehabilitációs foglalkoztatási hozzájárulás	6
5. Táppénz hozzájárulás	1
Bérjárulékok összesen:	177

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

adatok millió forintban

Megnevezés	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

Sorszám		Megnevezés	2019.12.31	2020.12.31
adatok millió forintban				
I.		Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Működési cash flow, 1-13. sorok)	-14 405	10 280
I.a		Adózás előtti eredmény +- ebből: működésre kapott, pénzügyi tárgy támogatás	2	1
I.b		Korrekciók az adózás előtti eredményben +		
2.		Elszámolt amortizáció +	171	171
3.		Elszámolt értékvesztés és visszafizetés +-	0	0
4.		Céltartalék képzés és felhasználás különbözete +- Befektetett eszközök értékesítésének eredménye +- Szállítói kötelezettség változása +- Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása +- Passzív időbeli elhatárolások változása +- Vevőkövetelés változása +- Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása +- Aktív időbeli elhatárolások változása +- Fizetett, fizetendő adó (nyereség után) - Fizetett, fizetendő osztalék, részesedés -	-13 065 4 5 8 -1 342 0 -10 -176 -2 0	-173 1 16 -63 -935 0 11 559 -296 -1 0
II.		Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Befektetési cash flow, 14-18. sorok)	35 296	-23 923
14.		Befektetett eszközök beszerzése -	-162	-251
15.		Befektetett eszközök eladása +	12	0
16.		Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása +	51 212	0
17.		Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek -	-15 766	-23 672
18.		Kapott osztalék, részesedés +	0	0
III.		Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás (Finanszírozási cash flow, 19-26. sorok)	-21 079	13 728
19.		Részvény kibocsátás, tőkebevonás bevétele +	0	0
20.		Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele +	0	0
21.		Hitel és kölcsön felvétele +	66 906	53 490
22.		Véglegesen kapott pénzeszköz +	0	0
23.		Részvény bevonás, tőke kivonás (tőkezállítás) -	0	0
24.		Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése -	0	-11 000
25.		Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése -	-87 971	-28 749
26.		Véglegesen átadott pénzeszköz -	-14	-13
IV.		Pénzeszközök változása (I+II+III. sorok)	-188	85
27.		Devizás pénzeszközök átváltása	0	0
V.		Pénzeszközök mérleg szerinti változása (IV + 27. sorok)	-188	85



ÜZLETI JELENTÉS

Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2020. december 31.

Budapest, 2021. április 20.

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

a vállalkozás vezetője (képviselője)

Tartalom

1.	<i>A 2020. 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>	6
5.	<i>Telephelyek bemutatása.....</i>	6
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>	7

A Diákhitel Központ Zrt. 2020. évi Üzleti jelentése

A Diákhitel Központ Zrt. (továbbiakban: Társaság) 2020. 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 2020. évi gazdálkodás alakulása, az üzleti terv megvalósulása

1.1. *Az alaptevékenység alakulása*

A Diákhitel Központ Zrt. indulásától 2020. december 31-ig összesen a szabad felhasználású Diákhitel 1 termékre vonatkozóan 372 501 fő, a 2012 őszétől igényelhető kötött felhasználású Diákhitel 2 termékre vonatkozóan 47 146 fő, míg a 2019. október 1-től igényelhető Nyelvtanulási Diákhitel, majd 2020 májusától Diákhitel Plusz termékre vonatkozóan 29 270 fő részesült hallgatói hitelben. Ezen időszakban a Diákhitel 1 termékből 325,4 milliárd forint, a Diákhitel 2 termékből 49 milliárd forint, a Nyelvtanulási Diákhitel és Diákhitel Plusz termékből 14,4 milliárd forint hitelösszeg került folyósításra. 2020-ban összesen mintegy 10,7 milliárd forintot folyósítottunk 17 195 fő Diákhitel 1-et igénybe vevő ügyfél részére, 8,1 milliárd forintot folyósítottunk 17 966 fő Diákhitel 2-t igénybe vevő ügyfél részére, illetve 14,1 milliárd forintot folyósítottunk 28 578 fő Nyelvtanulási Diákhitelt és Diákhitel Pluszt igénybe vevő ügyfél részére. A hallgatói hitelek iránti igénylések kizárólag a Diákhitel Direkt elektronikus kitöltési felületen kezdeményezhetők, az átvételben 5 banki partner, 56 oktatási intézményi partnerünk és a Magyar Posta működik közre.

A Diákhitel Központ a működéséhez költségvetési forrást továbbra sem igényel.

1.2. *Az Eszközök elemzése*

Az *Immateriális javak* 2020. december 31-i 319 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* 2020. december 31-i értéke 276 millió forint, mely 35 millió forint összegben tartalmaz Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogokat, 64 millió forint értékben Műszaki berendezéseket, gépeket, járműveket, illetve 15 millió forint értékben Egyéb berendezések, felszerelések, járműveket. Ezen kívül a Beruházások, felújítások soron nyilvántartott 162 millió forint befejezetlen beruházásokat tartalmaz.

Az eszközoldal legjelentősebb tételét a *Befektetett pénzügyi eszközök* között szereplő *Tartósan adott kölcsönök (Diákhitel)* sor jelenti. 2020. év végén a Befektetett eszközök között nyilvántartott teljes Diákhitel állomány 211 685 millió forint.

A *Készletek* értéke nem jelentős, 6 millió forint.

Az üzleti évek végén és év közben negyedévente a hallgatói hitelállomány éven belül esedékes része átsorolásra kerül a *Követelések* közé, amelynek értéke 13 240 millió forint. A teljes hallgatói hitelállomány mérlegfőösszegen belüli aránya 99,04%.

Az *Egyéb követelések* között kerül kimutatásra a Társaság által a munkavállalók részére folyósított lakásvásárlási/építési kölcsön, valamint szabad felhasználású hitel, melyek mérlegértéke a 2020. december 31-én 5,3 millió forint. Szintén itt kerül bemutatásra a Diákhitel 1 ügyfelek részére igényelt Célzott Kamattámogatás, a Diákhitel 2 és Diákhitel Plusz ügyfelek részére igényelt Állami Kamattámogatás illetve a Gyermektámogatás jogcímén igényelt járó, még meg nem térített összeg értéke összesen 344,5 millió forint értékben.

Az *Értékpapírok* sor nem tartalmaz értéket.

A Társaság bankszámláin és pénztárában – a Kincstár év végi zárva tartása miatt – 2020. december 31-én 375 millió forint volt, amely a *Pénzeszközök* között kerül kimutatásra.

Az *Aktív időbeli elhatárolások* összege 2020. december végén 797 millió forint. A *Szokásos költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása* 62 millió forint. Az elhatárolt működési költségek, ráfordítások összege 44 millió forint, az elhatárolt forráskamatok összege 688 millió forint.

1.3. *A Források elemzése*

A Társaság *Saját tőkéjének* összegében nem történt változás.

A Diákhitel Központ Zrt. a *Diákhitelek kockázati céltartaléka* képzésekor külső, független aktuáriusi számításokra támaszkodik. A kockázati prémium kamatelem felszámított értéke a Diákhitel 1 esetében 2020. első félévben 0,00%, a második félévben 0,00%, Diákhitel 2 esetében a kockázati prémium felszámított értéke 2020. első félévében 0,93%, a július-december időszakban 0,99%, míg a Nyelvtanulási Diákhitel esetében a január-áprilisi időszakban 0,00% volt. 2020 májusától a Diákhitel Plusz termék kockázati prémium kamateleme fix 1,5%-os mértékű. 2020-ban a Diákhitelekkel kapcsolatosan hitelezési kockázat miatt 452 millió forint összegben történt céltartalék-képzés. A mérlegben 2020. év végén 27 017 millió forint céltartalék-állomány szerepel.

A *Hosszú lejáratú kötelezettségek* között tartjuk nyilván az MFB-vel kötött, 2022-ben lejáró 9 300 millió forint, 10 000 millió forint és 12 000 millió forint értékű hitelek összegét, valamint a 2022-ben lejáró 50 000 millió forint összegű hitelszerződés, a 2024-ben lejáró 5 800 millió forint összegű hitelszerződés és a 2025-ben lejáró 10 000 millió forint összegű hitelszerződés lehívásait. Szintén a *Hosszú lejáratú kötelezettségek* soron szerepelnek az MKB Bankkal kötött, 2023-ban lejáró 9 250 millió forintos és a Raiffeisen Bankkal kötött, szintén 2023-ban lejáró 9 250 forintos hitelösszegek, és az EIB finanszírozási szerződések keretében igénybe vett hitelösszegek éven túl esedékes része, 60 384 millió forint összegben.

A *Rövid lejáratú kötelezettségek* között szerepel az MFB-vel kötött, 2021-ben lejáró 10 000 millió forint értékű hitelszerződés összege. Rövid lejáratú hitelként tartjuk nyilván továbbá a lehívott EIB hitelrészletek éven belül esedékes törlesztéseinek 9 851 millió forintos összegét. Rövid lejáratú

kötelezettségek között kerül elszámolásra a december végén fennálló 193 millió forint szállítókkal szembeni kötelezettség és az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek 54 millió forint értékben, amiből a hallgatókkal szembeni rövid lejáratú kötelezettség 7 millió forint értéket képvisel.

A *Passzív időbeli elhatárolások* összege 2020. december 31-én 1 727 millió forint. A *Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolásai* összege 1 727 millió forint, amelyből 387 millió forint összeg a szokásos elhatárolt költségek összege, az *elhatárolt működési költségek, ráfordítások* összege 365 millió forint, a *Diákhitelek elhatárolt forráskamata* soron szerepelnek továbbá a korábbi időszakok forrásköltség különbözetének passzív elhatárolásából 2020. december 31-én még fel nem oldott összege 975 millió forint értékben.

1.4. Az Eredménykimutatás tételeinek elemzése

A *Belföldi értékesítés nettó árbevétele* 0,6 millió forint.

Az *Egyéb bevételek* 1 316 millió forintos összegéből jelentősebb tételt képvisel az MKK Zrt. részére történő engedményezésből származó bevétel. A jogszabályi előírásoknak megfelelően a Társaság és az MKK Zrt. a követelések értékesítésére vonatkozó megállapodás keretében a Társaság negyedéves rendszerességgel értékesíti felmondott hallgatói hitelszerződésekből eredő követeléseit az MKK Zrt. részére. A befolyt 634 millió forint ellenértéken túl az engedményezésből eredő céltartalék felhasználására, illetve a megszűnt hallgatói kölcsönszerződések miatt leírt követelés céltartalékból történő ellentételezésére 625 millió forint összeget számolt el a Társaság. Az egyéb bevételek összegéből további 57 millió forintos értéket képviselnek az alaptevékenységgel kapcsolatos tételek a diákhitelezés miatti egyéb bevételek soron, mely magába foglalja a késedelemi kamatokból származó elszámolt bevételt is.

Az 2020. évben ténylegesen felmerült 2 560 millió forint *Működési költség* a 2020. évre tervezett költségek mintegy 89%-a. Az *Anyagjellegű ráfordítások* 1 171 millió forintos összege a tervezett összeg 83%-a. A 2020. évi *Személyi jellegű ráfordítások* értéke 1 218 millió forint, a tervezett összeg 96%-a. A Társaság 2020. évben 171 millió forint *Értékcsökkenést* számolt el, ami az éves terv 82%-a.

Az *Egyéb ráfordítások* 1 605 millió forintos összegéből jelentős részt képvisel többek között az MKK Zrt. részére értékesített követelések kivezetett könyv szerinti értéke, amely 1 117 millió forintot tett ki 2020. évben. Itt kerül elszámolásra a tárgyévi kockázati céltartalék-képzés is. A céltartalék-képzés az aktuáriusi számítás alapján várhatóan visszafizetésre nem kerülő hitelállomány fedezetére történik. Ezen a címen elszámolt összeg 2020. évben 452 millió forintot tett ki. Behajthatatlan Diákhitel követelést 141 millió forint összegben írtunk le, amely összeg az Egyéb bevételeken keresztül a céltartalékból ellentételezésre került. Egyéb ráfordításként került elszámolásra -119 millió forint értékben a működési költségek, ráfordítások elhatárolása is, amely a ténylegesen felmerült működési költségek és egyéb, bevételekkel nem fedezett ráfordítások, valamint a működési prémiumból származó bevételek különbözetének Kormányrendelet szerinti elhatárolása.

A *Pénzügyi műveletek bevételeinek* összege 4 809 millió forint, ebből a Diákhitel kamatbevétele 4 722 millió forint. Szintén a *Pénzügyi műveletek bevételei* között tüntetjük fel az – *Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek* soron – a kibocsátott kötvények elhatárolt

árfolyamnyereségének feloldását, valamint a munkáltatói hitelek kamatát, ami együttesen 83 millió forint volt. A *Pénzügyi műveletek egyéb bevételei* 4 millió forintot képviselnek.

A *Pénzügyi műveletek ráfordításainak* összege 1 959 millió forint, amelyből a Társaság -916 millió forintot forrásköltség elhatárolása soron tart nyilván, 2 875 millió forintot pedig a Diákhitelek finanszírozásának kamatráfordításaként.

A Társaságnak 2020-ban 1 millió forint *társasági adófizetési kötelezettsége* keletkezett.

2. A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események

A mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés napja között a Társaság tevékenységében, gazdálkodásában lényegesnek minősülő esemény nem történt.

3. Várható fejlődés

A Társaság az alaptevékenységre is jelentős hatást gyakorló feladat megvalósítását 2021-ben is folytatni kívánja, mely az informatikai rendszer belső folyamatainak és az ügyfélkiszolgálás minőségének korszerűsítését, hatékonyságának növelését eredményezné.

A Társaság 2019-ben kezdődő új stratégiai irányvonalának köszönhetően 2020-as évben új termék került bevezetésre, azonban a Társaság a 2021 évben is folytatni kívánja ezt a folyamatot. Új termékek bevezetését kívánja megvalósítani, amely a szak- és felnőttképzésben résztvevőknek nyújt pénzügyi segítséget.

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 tudományos kutatásról, fejlesztésről és innovációról szóló 2014. évi LXXVI. törvény 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 foglalkoztatáspolitiká

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

7. Környezetvédelem

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

8. Pénzügyi instrumentumok hasznosítása

A Diákhitel Központ Zrt. szabad pénzeszközeit korábban 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 tudja 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. A lejáratok, futamidők és a kamatozás megfelelő megválasztása, illetve árfolyam-garanciával bíró devizaalapú kamatozású instrumentumok igénybevétele fontos szempont.

A Diákhitel Központ Zrt. likviditási kockázatait a rendelkezésére álló eszközök – rugalmas feltételekkel bíró készlenléti hitelkeretek – igénybevételevel 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 beszédési funkció, a fizetési meghagyásos eljárások alkalmazása, 2019 évtől kezdődően a felmondott hitelek 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.