

**Független könyvvizsgálói jelentés
a Diákhitel Központ Zrt.
2021. évi
éves beszámolójáról
és üzleti jelentéséről**





Tartalomjegyzék

I. Független könyvvizsgálói jelentés

II. Éves beszámoló

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő melléklet

III. Üzleti jelentés



Független könyvvizsgálói jelentés

A Diákhitel Központ Zrt. részvényesének

Vélemény

Elvégeztük a Diákhitel Központ Zrt. („a Társaság”) 2021. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2021. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 240.935 M Ft, az adózott eredmény 0 M Ft –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2021. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban („számviteli törvény”).

Vélemény alapja

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

Egyéb kérdések

A Társaság 2020. évi éves beszámolóját más könyvvizsgáló könyvvizsgálta, aki 2021. április 20-án kelt könyvvizsgálói jelentésében minősítés nélküli véleményt bocsátott ki.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Társaság 2021. 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



beszámolóinak, vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

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

Véleményünk szerint a Társaság 2021. évi üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Társaság 2021. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

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

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

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az éves beszámolóért

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

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

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

A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelősségei

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

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat részeként szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezekre a kockázatokra reagáló könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint a véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan 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 politikák megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.



- Következtetést vonunk le arról, helyénvaló-e a vezetés részéről az éves beszámolóban a vállalkozás folytatásának elvén alapuló összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességével kapcsolatban. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.

- Értékeljük az éves beszámoló, beleértve a közzétételeket is, átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, valamint azt, hogy az éves beszámoló a valós bemutatást megvalósító módon mutatja-e be a mögöttes ügyleteket és eseményeket.

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

Budapest, 2022. március 29.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202



Henye István

Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló

Nyilvántartási szám: 005674





BESZÁMOLÓ

Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2021. december 31.

Budapest, 2022. március 29.

a vállalkozás vezetője (képviselője)

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

" A " MÉRLEG Eszközök (aktívák)

		adatok millió forintban	
Sorszám	A tétel megnevezése	2020.12.31	2021.12.31
1	A. Befektetett eszközök	212 328	208 939
2	I. IMMATERIÁLIS JAVAK	319	697
3	1. Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	5
4	2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
5	3. Vagyoni értékű jogok	312	687
6	4. Szellemi termékek	7	5
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	276	229
11	1. Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	35	33
12	2. Műszaki berendezések, gépek, járművek	64	115
13	3. Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	15	12
14	5. Beruházások, felújítások	162	69
15	6. Beruházásokra adott előleg	0	0
16	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
17	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	211 733	208 013
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	211 733	208 013
25	<i>ebből: Tartósan adott Diákhitelek</i>	<i>211 685</i>	<i>207 965</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	13 974	30 542
30	I. KÉSZLETEK	6	8
31	1. Anyagok	0	0
32	2. Áruk	6	8
33	3. Készletekre adott előlegek	0	0
34	II. KÖVETELÉSEK	13 593	30 376
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	13 593	30 376
41	<i>ebből: Éven belül esedékes Diákhitelek</i>	<i>13 240</i>	<i>29 920</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	375	158
52	1. Pénztár, csekkek	0	0
53	2. Bankbetétek	375	158
54	C. Aktív időbeli elhatárolások	797	1 454
55	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	3	7
56	2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	794	1 447
57	<i>ebből: Szokásos költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása</i>	<i>62</i>	<i>72</i>
58	<i>Elhatárolt működési költségek, ráfordítások</i>	<i>44</i>	<i>298</i>
59	<i>Diákhitelek elhatárolt forráskamata</i>	<i>688</i>	<i>1 077</i>
60	3. Halasztott ráfordítások	0	0
61	Eszközök összesen	227 099	240 935

" A" MÉRLEG Források (passzívák)

		adatok millió forintban	
Sorszám	A tétel megnevezése	2020.12.31	2021.12.31
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	-232
68	V. LEKÖTÖTT TARTALÉK	0	5
69	VI. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0	0
70	1. Érték helyesbítés értékelési tartaléka	0	0
71	2. Valós értékelés értékelési tartaléka	0	0
72	VII. ADÓZOTT EREDMÉNY	0	0
73	E. Céltartalékok	27 017	27 573
74	1. Céltartalék a várható kötelezettségekre	0	0
75	2. Céltartalék a jövőbeni költségekre	0	0
76	3. Egyéb céltartalék	27 017	27 573
77	<i>ebből: Diákhitel kockázati céltartalék</i>	27 017	27 573
78	F. Kötelezettségek	196 082	209 938
79	I. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	0	0
80	1. Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
81	2. Hátrasorolt kötelezettségek jelentős tulajdoni viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
82	3. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
83	4. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb gazdálkodóval szemben	0	0
84	II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	175 984	119 288
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 hosszú lejáratú hitelek	78 884	91 228
90	6. Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	97 100	28 060
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	20 098	90 650
95	1. Rövid lejáratú kölcsönök	0	0
96	<i>ebből: Az átváltoztatható kötvények</i>	0	0
97	2. Rövid lejáratú hitelek	9 851	9 157
98	3. Vevőktől kapott előlegek	0	0
99	4. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból - szállítók	193	126
100	5. Váltótartozások	0	0
101	6. Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	10 000	81 300
102	7. Rövid lejáratú kötelezettségek jelentős tulajdoni viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
103	8. Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
104	9. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	54	67
105	<i>ebből: Diákhitelezéssel kapcsolatos kötelezettség</i>	7	8
106	10. Kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
107	11. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0	0
108	G. Passzív időbeli elhatárolások	1 727	1 151
109	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
110	2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	1 727	1 151
111	<i>ebből: Szokásos költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása</i>	387	619
112	<i>Elhatárolt működési költségek, ráfordítások</i>	365	8
113	<i>Diákhitelek elhatárolt forráskamata</i>	975	524
114	3. Halasztott bevételek	0	0
115	Források összesen	227 099	240 935

12657331-6492-114-01

Statistikai számjel

01-10-044593

Cégjegyzék száma

EREDMÉNYKIMUTATÁS

(összköltség eljárással)

adatok millió forintban

Sorszám	A tétel megnevezése	2020.12.31	2021.12.31
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	5
6	II. Aktivált saját teljesítmények értéke (+; 03+04)	0	5
7	III. Egyéb bevételek	1 316	183
8	ebből: -Visszaírt értékvesztés	0	0
9	-Diákhitel kockázati céltartalék felhasználás	625	136
10	-Diákhitelzés miatti egyéb bevételek	57	42
11	05. Anyagköltség	32	31
12	06. Igénybe vett szolgáltatások értéke	1 064	1 081
13	07. Egyéb szolgáltatások értéke	75	63
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)	1 171	1 175
17	10. Bérköltség	795	952
18	11. Személyi jellegű egyéb kifizetések	246	248
19	12. Bérjárulékok	177	190
20	V. Személyi jellegű ráfordítások (10+11+12)	1 218	1 390
21	VI. Értékesítési leírás	171	263
22	VII. Egyéb ráfordítások	1 605	234
23	ebből: -Értékvesztés	0	0
24	-Diákhitel kockázati céltartalék képzés	452	692
25	-Behajthatatlan követelés(diákhitel) miatti veszteség	141	137
26	-Működési költségek, ráfordítások elhatárolása	-119	-610
27	A ÜZEMI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (+; -II+III-IV-V-VI-VII)	-2 849	-2 874
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	4 722	5 309
33	ebből: -Kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0
34	-Diákhitel kamatbevétele	4 722	5 309
35	16. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	83	0
36	ebből: -Kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0
37	17. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	4	1
38	ebből: Értékelési különbözet	0	0
39	VIII. Pénzügyi műveletek bevételei (13+14+15+16+17)	4 809	5 310
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	1 959	2 434
45	-Diákhitel forrásköltsége	1 959	2 434
46	ebből: -Kapcsolt vállalkozásnak adott	987	1 203
47	-Forrásköltség elhatárolása	-916	-839
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)	1 959	2 434
52	B. PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII-IX)	2 850	2 876
53	C. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+; -A +; -B)	1	2
54	X. Adófizetési kötelezettség	1	2
55	D. ADÓZOTT EREDMÉNY (+; -C -X)	0	0

Keltetés: Budapest, 2022.03.29.



KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2021. december 31.

Budapest, 2022. március 29.

A handwritten signature in blue ink, consisting of stylized cursive letters, likely belonging to the representative of the company.

a vállalkozás vezetője (képviselője)

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

Tartalomjegyzék

I. Általános kiegészítések	4
I.1. A Társaság rövid bemutatása	4
I.1.1 A könyvvizetés 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 mérlegkételemek értékelése	9
I.1.5 Az eszközök minősítése, besorolása, átsorolása	10
I.1.6 Az értékcsökkenés elszámolása, a Társaság amortizációs politikája	10
I.1.7 Az üzleti jelentés tartalma	11
I.1.8 Mérlegfordulónap utáni események	11
I.2. A vagyoni - pénzügyi helyzet fontosabb mutatói	12
II. Specifikus rész	13
II.1. A mérleghez kapcsolódó általános kiegészítések	13
II.2. Eszközök	18
II.2.1 Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének, valamint értékcsökkenési leírásának alakulása mérlegkételemeként	18
II.2.1.a Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása	18
II.2.1.b Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása	19
II.2.1.c Az immateriális javak és a tárgyi eszközök nettó értékének alakulása	20
II.2.1.d Az immateriális javak és a tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása	21
II.2.2 Az elszámolt terven felüli értékcsökkenési leírás	22
II.2.3 Az elszámolt és visszaírt értékvesztés bemutatása mérlegkételemek szerinti bontásban	23
II.2.4 A tárgyi eszközök értékcsökkenési leírásának megváltoztatásából adódó eredménymódosulás ismertetése	24
II.2.5 A diákhitel állománya és a törlesztett kamatok alakulása	25
II.2.6 Diákhitel állománya hátralévő lejárat szerint	26
II.2.7 Tájékoztató adatok a tárgyidőszakban befolyt törlesztésekből, a hitel tőke részének törlesztésére beérkezett összegekről	27
II.2.8 Aktív időbeli elhatárolások részletezése	28
II.2.8.1 Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolásának alakulása	29
II.3. Források	31
II.3.1 A saját tőke üzleti éven belüli változása	31
II.3.1.a Kibocsátott részvények állományának alakulása	32
II.3.1.b A Diákhitel Központ Zrt. részvényeseinek adatai	33
II.3.2 A lekötött tartalék jogcímenkénti bemutatása	34
II.3.3 Céltartalék képzés és felhasználás részletezése	35
II.3.4 Kötelezettségek hátralévő futamideje	36
II.3.5 Zálogjoggal vagy hasonló jogokkal biztosított kötelezettségek	37
II.3.6 Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos követelések és kötelezettségek részletezése	38
II.3.7 Passzív időbeli elhatárolások részletezése	39
II.3.7.1 Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolásának alakulása	40
II.3.8 Mérlegen kívüli, a mérlegben meg nem jelenő jelentős pénzügyi kötelezettségek bemutatása	41
III. Az Eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések	42
III.1. A bevételek alakulása főbb tevékenységenkénti megbontásban	42
III.2. Pénzügyi műveletek ráfordításainak alakulása	43
III.3. A 2021. évi költségek bemutatása	44
III.4. Egyéb ráfordítások bemutatása	45
III.5. Társasági adóalap módosító tételeinek ismertetése	46

IV. Tájékoztató kiegészítések	47
IV.1. A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók létszámának és javadalmazásának bemutatása	47
IV.1.1 A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók létszámának bemutatása	47
IV.1.2 A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók javadalmazásának bemutatása és bérjárulékok részletezése	48
IV.2. Vezető tisztségviselők, az igazgatóság, a felügyelő bizottság tagjaival kapcsolatos adatok	49
V. Cash flow-kimutatás	50

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

A diákhitelzés jogi szabályozásában a szükséges módosítások folyamatosan történnek.

I.1. A TÁRSASÁG RÖVID BEMUTATÁSA

2001. április 27.

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

2001. augusztus 16.

A Postabank és Takarékpénztár Rt. megvásárolta a Kincstári Vagyonigazgatóságtól a Diákhitel Központ Rt. összes 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 vagyronról 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.

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 erednek.

A Diákhitel Központ Zrt. számviteli politikájának főbb vonásai

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

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

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

A Diákhitel Központ Zrt. számviteli politikájának keretében önálló szabályzat:

- a Pénz- és értékezelési szabályzat,
- a Leltározási szabályzat,
- a Selejtezési szabályzat,
- az Önköltségszámítási 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 diákhitellezéssel kapcsolatos tevékenységre vonatkozó információkat, egyes mérleg- és eredménykimutatás sorok továbbbővítésére kerültek, továbbá új sorok kerültek felvételre, amelynek felsorolását az I.1.3 pont tartalmazza.

Diákhitel kihelyezésekből származó követelések:

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

A számviteli törvény szerint az éven túli lejáratú követelésekből az éven belül esedékes követelések átsorolása megtörtént, a 2022-ben esedékes törlesztések várható becsült értékének meghatározásával. Az átsorolás mérlegsorok 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 Diákhitel is átalakultak Diákhitel Plusz terméké. Az újonnan bevezetett termék 2021. június 30-áig volt elérhető, amely 2021. október 1-jétől ismét igényelhetővé vált.

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

Képzési Hitelek

2021. május 31-től bevezetésre került két új termék, melyeket a szakképző intézménnyel a szakmai oktatásokhoz kapcsolódóan tanulói jogviszonnyal vagy felnőttképzési jogviszonnyal rendelkező ügyfelek vehetnek igénybe szabad, illetve kötött felhasználásra. Az év során az igénybevétel szabályait többször módosították, majd a Képzési Hitel 1 termék 2021. december 20-tól megszüntetésre került. A felmerülő költségek már a termékek bevezetését megelőzően

elkülönülten kerültek gyűjtésre, amelyek így mindenképpen az új termékek kamatában fognak megtérülni.

A hitelek 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 termékek forrásköltség kamatelemének mértéke azonos. A hitelek kamatláában 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 különbözetet a forrásköltség csökkentésével aktív időbeli elhatárolásaival szemben, illetve amennyiben a felszámított kamatbevétel a magasabb, a különbözetet a forrásköltségek növelésével a passzív időbeli elhatárolásaival szemben határoljuk el. Az elhatárolást – annak érdekében, hogy a piaci kamatok változása ne okozzon túl nagy ingadozást – 10 kamatperióduson keresztül oldjuk fel.

A 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 valódiságát 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 2021. évi beszámolóját az Online Beszámoló és Űrlapkitöltő Rendszeren (OBR-en) keresztül elektronikusan teszi közzé.

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

Dr. Magyar Péter vezérigazgató munkaviszonya 2022. március 30-ával közös megegyezéssel megszűnik. A 2022. március 1-je és 2022. március 30-a közötti időszakban a munkavégzés alól felmentésre került, mely időszakra a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatának vonatkozó rendelkezései alapján a vezérigazgatói feladatok ellátására, hatáskörök és jogkörök gyakorlására Havelda Balázs pénzügyi vezérigazgató-helyettes lett kijelölve.

Az éves beszámoló részét képező mérleget, eredménykimutatást, valamint a kiegészítő mellékletet, és az üzleti jelentést a hely és dátum feltüntetésével a Társaság pénzügyi vezérigazgató-helyettese, Havelda Balázs (lakcíme: 2040 Budaörs, Tárogató utca 19/A) illetve a Társaság üzleti vezérigazgató-helyettese Chornitzer Péter (lakcíme: 1112 Budapest, Ördögöröm lejtő 30/a fszt.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. 2021. 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. A KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó és Közgazdasági Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság által felszámított számviteli törvény szerinti 2021. évi beszámoló könyvvizsgálati díja nettó 12.200 000 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 közzétevése 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 2021-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:

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

Immateriális javak:

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

Tárgyi eszközök:

Ingtatlanok

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

Gépek, berendezések, felszerelések, járművek

- műszaki berendezések	14,5
------------------------	------

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

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 2021. 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 foglalkoztatáspolitikai elemeit, a környezetvédelemmel kapcsolatos alkalmazott politikát, a kockázatkezelés módját.

A Társaság visszavásárolt részvénnel nem rendelkezik.

I.1.8 MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

A Társaság és a Könyvvizsgáló mérlegfordulónap utáni értékelendő eseményként azonosította a kialakult orosz-ukrán háborús konfliktust. A Társaság felmérte és értékelte a kialakult helyzet potenciális hatásait. A helyzetértékelés alapján a menedzsment nem azonosított olyan konkrét körülményt, amely jelentős hatással lenne a Társaság pénzügyi helyzetére, pénzügyi teljesítményére vagy cash flow-ira. A Társaság alaptevékenysége nem terjed ki az érintett földrajzi területekre, illetve azok állampolgáira. A Társaságnak befektetései az adott régióban nincsenek, a várhatóan megnövekvő nyersanyagárak a Társaságot a tevékenységének jellegénél fogva nem érintik. Közvetett hatásként a pénz- és tőkepiacokon kialakuló megnövekedett volatilitás jelölhető meg, melynek kockázatait a Társaság rugalmas finanszírozási terve kezeli. A menedzsment folyamatosan monitorozza a fejleményeket és azoknak a Társaságra gyakorolt hatásait.

I.2. A VAGYONI - PÉNZÜGYI HELYZET FONTOSABB MUTATÓI

Megnevezés	Mutatók %-ban	
	2020.12.31	2021.12.31
Saját tőke aránya (Saját tőke / Idegen tőke * 100)	1,16	1,08
Eladósodottsági mutató (Kötelezettségek / Saját tőke * 100)	8 626,57	9 236,16
Tőkeerősség (Saját tőke / Mérlegfőösszeg * 100)	1,00	0,94
Likviditási mutató (Forgóeszközök / Rövid lejáratú köt. * 100)	69,53	33,69
Likviditási gyorsráta (Forgóeszközök - Készletek / Rövid lejáratú köt. * 100)	69,50	33,68
Tőkearányos jövedelmezőség (Adózott eredmény / Saját tőke * 100)	-	-
Eszközarányos jövedelmezőség (Adózott eredmény / Eszközök * 100)	-	-

II. SPECIFIKUS RÉSZ

II.1. A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK

Diákhitel alakulása

A hallgatói hitelrendszer indulásától 2021. december 31-éig a szabad felhasználású Diákhitel 1 termékből összesen 378 757 fő részesült és 341,8 milliárd forint hitelösszeg került összesen folyósításra. 2021. évben összesen 16,4 milliárd forintot folyósítottunk közel 19 ezer Diákhitel 1 ügyfél részére. A kötött felhasználású Diákhitel 2 termékből az indulástól 51 326 ügyfél részére összesen 56,7 milliárd forint került folyósításra. 2021-ben 16 ezer Diákhitel 2 ügyfél részére összesen 7,7 milliárd forintot folyósítottunk. A Nyelvtanulási Diákhitel és a Diákhitel Plusz termékből az indulástól 45 335 ügyfél részére összesen 22,3 milliárd forint került folyósításra. 2021-ben Nyelvtanulási Diákhitel és Diákhitel Plusz termékből összesen 7,9 milliárd forint került folyósításra több mint 16 ezer ügyfél részére, illetve 1,1 milliárd forintot folyósítottunk 1 385 fő Képzési Hitel 1-et igénybe vevő ügyfél részére, 0,2 milliárd forintot folyósítottunk 532 fő Képzési Hitel 2-t igénybe vevő 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 2021-ben sem.

Január hónapban a Diákhitel Központ Zrt. összesen 15 milliárd forint keretösszegű, 1 éves futamidejű készenléti hitelre írt ki pályázatot. A Gránit Bankkal került sor a teljes keretösszegre szóló szerződés aláírására 2021. március 5-e és 2022. március 4-e közötti időszakra. 2021. június 7-e és 2022. június 6-a közötti időszakra további 10 milliárd forint keretösszegű készenléti hitszerződést kötött a Társaság a Gránit Bankkal. Az év folyamán történt lehívások és törlesztések egyenlegeként év végén fennálló készenléti hitel állomány 150 millió forint volt. A Gránit Bank felé a 25 milliárd forint összegű hitelkeret terhére történt lehívások után 57,47 millió forint kamat, az MKB Bank által nyújtott (még 2020-ban kötött, 2021. márciusában lejáró) 2,5 milliárd forint összegű hitelkeret terhére történt lehívások után 0,17 millió forint kamat fizetésére került sor 2021-ben.

2021 márciusában a Társaság 4,85 milliárd forint lehívást eszközölt az EIB V-ös számú keretszerződés terhére, mellyel a keretszerződést teljes egészében kimerítette. A Finanszírozási Tervben elfogadottak szerint az év során kezdeményezte egy új keretszerződés kötését, november hónapban végül aláírásra került a VI. számú finanszírozási szerződés az Európai Beruházási Bankkal, 150 millió eurós keretösszeggel, 2026. augusztus 31-ig tartó lehívási időszakkal (tervezett első lehívás 2022 február-március hónap). Tőketörlesztési kötelezettsége

az első négy EIB-vel kötött szerződéssel kapcsolatban keletkezett, összesen 9,85 milliárd forint értékben. Ezzel év végére a Diákhitel Központ tartozásállománya az EIB felé 75,09 milliárd forintra változott. Az EIB hitelek után a 2021. év során összesen 1,56 milliárd forint kamatot fizetett a Társaság.

Július hónapban a Diákhitel Központ két kereskedelmi bankkal kötött hosszú lejáratú hitelszerződést: a Gránit Bankkal 5 éves futamidőre, változó kamatozással, 10 milliárd forint összegben, az MKB Bankkal pedig szintén 5 éves futamidőre, fix kamatozással, 6,5 milliárd forint összegben. Az év során hosszú lejáratú kereskedelmi banki hitelszerződéseire az alábbi kamatfizetéseket teljesítette: a Raiffeisen és az MKB Bank részére 122,36 – 122,36 millió forintot, a Gránit Bank részére 31,18 millió forintot.

November hónapban kötött a Társaság az MFB-vel új szerződést, kötvény alapú finanszírozásra, melyet hitel formájában adott tovább a Diákhitel részére a Bank, az aukció függvényében 5 milliárd forint és 33,5 milliárd forint közötti összegben, 2024-es lejáratú dátummal. Az aukció december elején sikeresen lezajlott, az elfogadásra került ajánlatok és így a hitel pontos összege 12 260 152 000 forint lett. Az év során az MFB részére összesen 1 154,42 millió forint kamatfizetést hajtott végre a Társaság.

Állami támogatás

2021. évben a Társaság költségvetési támogatásban nem részesült.

Diákhitel kockázati céltartalék képzés, felhasználás

A kockázati prémium kamatelem felszámított értéke a Diákhitel 1 esetében 2021. első félévben 0,00%, a második félévben 0,00%, Diákhitel 2 esetében a kockázati prémium felszámított értéke 2021. első félévében 0,99%, a július-december időszakban 0,85%. A Diákhitel Plusz hallgatói hitel kockázati prémium kamateleme a Rendelet szerint 2020. május 1-jétől fix 1,5%-os mértékű. Képzési Hitel 1 esetében 2021. május 31-június 30-ig 2,07%, a második félévben 2,06%, Képzési Hitel 2 esetében a kockázati prémium felszámított értéke 2021. május 31-június 30-ig 2,06%, a július-december időszakban 2,03%.

A 2021. év végi céltartalék állomány Diákhitel 1 esetében 25,196 milliárd forint, a Diákhitel 2 esetében 2 022 milliárd forint, a Diákhitel Plusz esetében 0,348 milliárd forint, Képzési Hitel 1 esetében 0,005 milliárd forint, Képzési Hitel 2 esetében pedig 0,001 milliárd forint.

A modell szerkezete és működése

A céltartalék képzéssel kapcsolatos előírást a Társaság egy folyamatosan aktualizált aktuáriusi modell segítségével valósítja meg.

A Társaság modellezési szabályzatáról szóló rendelkezéseket a hatályos vezérigazgatói utasítás tartalmazza. A szabályzat a jogszabályi és szakmai követelményeknek megfelelően meghatározza a Társaság modellkezelési iránymutatásokkal, fogalmi keretekkel, kockázatkezelési és statisztikai módszertanokkal, modellfejlesztési és modell validációs eszköztárral kapcsolatos stratégiai és operatív feladatait.

A Társaság a diákhitelket és a képzési hiteleket nagyszámú, de egyenként kisösszegű követelésnek tekint, ezért a hitelezési és - diákhitelket esetén - biztosítási jellegű veszteségeket, a szabad felhasználású, a kötött felhasználású diák- és képzési hitelek és a Diákhitel Plusz termékek adósait külön-külön kockázatközösségnek tekintve, a hitelek összességére becsüli. A

Diákhitel Plusz esetében a Társaság külön kockázatközösségként tartja nyilván a céltartalékkal kapcsolatos elszámolásokat, ám egyszerűsített becslési modellt működtet a termékre.

Az aktuáriusi modell a diákhitelekre vonatkozóan az adósok jövőbeni élet- és jövedelmi helyzetét, a hitelek egyedi állományát és várható állapotát figyelembe véve, a jövőbeli veszteségek és kockázati prémiumfizetésből származó bevételek jelenértékének különbségeként kalkulálja a várható hitelveszteség szintjét. A modell az élő szerződéseket különböző ismérvek szerint homogén csoportokba osztja és így több ezer modellpont segítségével végzi a számításokat.

A Társaság a képzési hitelek esetében a diákhitel termékekhez képest egyszerűsített árazási módszertant működtet, figyelembe véve a két termékcsoporthoz közti alapvető eltéréseket. A képzési hitelekre vonatkozó modell logikája azon alapszik, hogy a felvett hitelösszegek és a várható törlesztési futamidő alapján (a jövőbeli nem teljesítés, megtérülés, valamint tőke becslésén keresztül) felírva a rendelkezésre álló szabad pénzáramokat, ezen szabad tőkeáramok olyan belső kamatlábbal diszkontálódnak a jelenre vonatkozóan, amely mellett a várható diszkontált pénzáramok összege nulla, a termék nonprofitabilitását feltételezve. A diszkontált várható jelenérték fedezi a Társaság kihelyezéshez kapcsolódó költségeit (működési és forrásköltség), melyeket levonva a számított belső megtérülési rátából adódik a termékek kockázati felára.

A kockázati prémium kamatelemet naptári fél évenként kell a következő időszakra vonatkozóan meghatározni („ex ante” kamatmegállapítás). A Társaság a szükséges kockázati prémium szintjét a mérleg fordulónapjára vonatkozó adatok alapján legalább minden év május 31-ig független aktuáriussal felülvizsgáltatja.

A számításokat külső, független szakértő végzi. A Társaságnál a belső aktuárius a külső független szakértő becsléseit ellenőrzi. Emellett a független szakértő számításait a könyvvizsgáló aktuárius szakértői minden évben az audit keretében ellenőrzik.

A jövőbeni élethelyzetek becslésében a diákhitel modellek belső, országos és nemzetközi statisztikai adatokból indulnak ki. A halandóságra vonatkozóan a Diákhitel ügyfélállománya a képzettség, az átlagos életkor stb. miatt, eltér az országos adatoktól. A rokkantságra vonatkozó tapasztalati adatok az országos statisztikákban szereplőnél alacsonyabb szinten alakulnak. A reálbér növekedése a reálbér népességre vonatkozó átlagos növekedésének és az életkorral a karrierben történő előrehaladással járó – tudományterület, nem, képzési szint szerint szegmentált – belső modell alapján számolt bérnövekedés kombinálásából adódik. A fenti feltételezések származtatott külső adatai a KSH és NYIKA adatai alapján kerülnek megállapításra.

A behajtási ráta alakulását több szempont szerint elemzi a modell.

A hitelkövetelés magában foglalja a folyósított összeget, a kihelyezett diákhitelekre korábbi években tőkésített kamatot, és a törlesztések, előtörlesztések tőkére gyakorolt hatását.

A modell számolja a havonta várható hitelkihelyezéseket, a visszafizetésekkel és az általános, illetve a célzott kamattámogatásból befolyó bevételeket, a túlfizetések visszatérítését, a felmondott szerződésekből megtérülő összegeket.

A modell a szerződéseket és az adósokat különböző állapotba sorolja: hitelkihelyezés, törlesztésre vár, törleszt és nem hátralékos, törleszt és hátralékos (csoportosítva a hátralék mértéke szerint), felmondott (behajtás vagy fizeteskönnyítés), kedvezményre jogosult (GYES-típusú ellátások, rehabilitációs ellátás, rokkantsági ellátás, rokkantsági járadék, rehabilitációs járadék, stb.), elhalálozott vagy nyugdíjkorhatárt elért adós.

A törlesztés folyamata a modellben addig folytatódik, amíg a tartozás nullára csökken vagy a szerződés felmondásra kerül, vagy a hitelfelvevő eléri a nyugdíjkorhatárt, meghal, illetve rokkantnyugdíjassá válik.

Az egyes állapotoktól függenek az adott szerződés várható pénzáramai. Az egyes egyszerűsített szerződésállapotokba való átmenetek valószínűségének modellezése a több évre visszamenőleg rendelkezésre álló adatok hosszútávú átlagaként valósul meg. Ezen felül minden decemberben az eggyel több havi késedelembe lépés valószínűsége jelentősen lecsökken. A historikus adatokat felhasználva kiszámításra kerül a teljes vizsgált időszakra, minden kiinduló késedelmes hónapszám szerint a migráció valószínűsége. Végül a kiszámított havi migrációs valószínűségek transzformálására és rendezésére kerül sor.

A fenti paraméterekkel a modell meghatározza a különböző típusokhoz tartozó előrevetített, összes bevétel és kiadás összegét.

A modell az egyes típusok állománybeli arányával súlyozott nettó jelenértéket számolva összegzi az éves kiadási és bevételi adatokat. A jövőbeni cash-flow-k nettó jelenértékének a hitelállományra vetített százalékos értékében kifejezve kapjuk a várható veszteség szintjét.

- Kivételes nagyságú vagy előfordulású költségek, ráfordítások, bevételek

adatok millió forintban

Megnevezés	2021.12.31
Ráfordítás	
Felvett hitelekkel kapcsolatos kamatráfordítás	3 267
Bevétel	
Diákhitelekkel kapcsolatos kamatbevétel	5 309

- 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 2021. május 31-től kettő új terméket vezetett be Képzési Hitel 1, illetve Képzési Hitel 2 néven. 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. 2021. 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

adatok millió forintban

Megnevezés	Mérleg sor	A bruttó érték változása				
		2020.12.31	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Egyéb növekedés	Egyéb csökkenés
I. Immateriális javak összesen:	A. I.	1 744	558			2 302
a/ Alapítás-át szervezés	A. I. 1.		5			5
b/ Vagyoni értékű jogok	A. I. 3.	1 727	552			2 279
ebből: Vagyoni kezelésbe vett eszközök						
c/ Szellemi termékek	A. I. 4.	17	1			18
d/ Immateriális javakra adott előleg	A. I. 6.					
II. Tárgyi eszközök összesen:	A. II.	715	721	-683	-16	737
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	A. II. 1.	57	3			60
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	A. II. 2.	448	126		-15	559
ebből: Vagyoni kezelésbe vett eszközök						
c/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	A. II. 3.	47	2		-1	48
ebből: Vagyoni kezelésbe vett eszközök						
d/ Képzőművészeti alkotások	A.II.2.3.	1				1
e/ Beruházások, felújítások	A. II. 4.	162	590	-683		69
f/ Beruházásokra adott előlegek	A. II. 5.					

adatok millió forintban

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					2021.12.31
		2020.12.31	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Egyéb növekedés	Egyéb csökkenés	
I. Immateriális javak összesen:	A. L	1 425	180	0	0	1 605	
a/ Alapítás-átszervezés	A. I. 1.	0				0	
b/ Vagyoni értékű jogok	A. I. 3.	1 415	177			1 592	
ebből: Vagyongazdálkodásba vett eszközök		0				0	
c/ Szellemi termékek	A. I. 4.	10	3			13	
d/ Immateriális javakra adott előleg	A. I. 6.	0				0	
II. Tárgyi eszközök összesen:	A. II	439	84	-15	0	508	
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	A. II. 1.	22	5			27	
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	A. II. 2.	384	74	-14		444	
ebből: Vagyongazdálkodásba vett eszközök		0				0	
c/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	A. II. 3.	33	5	-1		37	
ebből: Vagyongazdálkodásba vett eszközök		0				0	
d/ Képzőművészeti alkotások	A.II.2.3.	0	0	0		0	
e/ Beruházások, felújítások	A. II. 4.	0	0	0		0	
f/ Beruházásokra adott előlegek	A. II. 5.	0				0	

adatok millió forintban

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

adatok millió forintban	
Megnevezés	2021. évben költésként elszámolt értékcsökkenés
I. Immateriális javak ebből : Vagyongezelésbe vett eszközök	179
II. Tárgyi eszközök 1/ Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok 2/ Műszaki berendezések, gépek, járművek ebből : Vagyongezelésbe vett eszközök 3/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek ebből : Vagyongezelésbe vett eszközök 4/ Beruházások, felújítások	75 5 67 3
III. 100e Ft alatti tárgyi eszközök értékcsökkenése	7
IV. 200e Ft alatti elszámolt tárgyi eszközök értékcsökkenése (egydi döntés alapján)	2
Összesen:	263

II.2.2 AZ ELSZÁMOLT TERVEN FELÜLI ÉRTÉKSÖKKENÉSI LEÍRÁS

adatok millió forintban	
Megnevezés	2021. évi terven felüli értéksökkenés
I. Immateriális javak ebből : Vagyonkezelésbe vett eszközök	0
II. Tárgyi eszközök 1/ Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok 2/ Műszaki berendezések, gépek, járművek ebből : Vagyonkezelésbe vett eszközök 3/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek ebből : Vagyonkezelésbe vett eszközök 4/ Beruházások, felújítások	0
III. 100e Ft alatti tárgyi eszközök értéksökkenése	0
IV. 200e Ft alatti elszámolt tárgyi eszközök értéksökkenése (egyedi döntés alapján)	0
Összesen:	0

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

Mérleg sor	Eszközök megnevezése	Elszámolt értékvesztés				2021.12.31
		2020.12.31	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

adatok millió forintban

Megnevezés	Értécsökkenési leírás % 2020	Értécsökkenési leírás % 2021	Értécsökkenési leírás % változásának eredményhatása
I. Tárgyi eszközök			
1/ Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	6%	6%	
2/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	14,5%	14,5%	
Gépek, berendezések, műszerek, szerszámok	14,5%	14,5%	
Ügyviteli technikai berendezések	20-33%	20-33%	
Számítástechnikai eszközök, hírközlő berendezések	16%	16%	
Járművek és szállító eszközök (A maradványérték a bruttó érték 20%-a)			
3/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	14,5%	14,5%	
Egyéb gépek, műszerek, szerszámok	14,5%	14,5%	
Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések	0%	0%	
Képzőművészeti alkotások	0%	0%	
4/ Beruházások, felújítások	100%	100%	
II. 100e Ft alatti tárgyi eszközök értécsökkenése			
IV. 200e Ft alatti elszámolt tárgyi eszközök értécsökkenése (egyedi döntés alapján)	50%	50%	
Összesen:			0

II.2.5 A DIÁKHITELEK ÁLLOMÁNYA ÉS A TŐKÉSTETT KAMATOK ALAKULÁSA

Sorszám	Megnevezés	adatok millió forintban	
		2020.12.31	2021.12.31
1.	Diákhitel 1 állománya	142 584	144 380
2.	Diákhitel 1 tőkésített kamata	25 814	23 512
3.	Diákhitel 2 állománya	41 976	47 484
4.	Diákhitel 2 tőkésített kamata	197	153
5.	Nyelvtanulási Diákhitel, Diákhitel Plusz állománya	14 354	21 158
6.	Képzési Hitel 1 állománya	0	1 048
7.	Képzési Hitel 2 állománya	0	150
Összesen: /1+2+3+4+5+6+7/		224 925	237 885

II.2.6 DIÁKHITELEK ÁLLOMÁNYA HÁTRALÉVŐ LEJÁRAT SZERINT

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
Diákhitel 1	167 891	6 568	15 166	45 039	101 118
Diákhitel 2	47 637	1 131	2 680	8 840	34 986
Nyelvtanulási Diákhitel;					
Diákhitel Plusz	21 158	968	3 365	16 228	597
Képzési hitel 1	1 048	1	33	527	487
Képzési hitel 2	150	0	8	86	56
Összesen:	237 884	8 668	21 252	70 720	137 244

II.2.7 TÁJÉKOZTATÓ ADATOK A TÁRGYIDŐSZAKBAN BEFOLYT TÖRLESZTÉSEKBŐL, A HITEL TŐKE RÉSZÉNEK TÖRLESZTÉSÉRE 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 engedményes részére
2021.01.01-2021.12.31						
Befolyt törlesztések						
Diákhitel 1	18 286	3 262	13 195	1 526	17	286
Diákhitel 2	2 145	483	1 652	0	2	8
Nyelvtanulási Diákhitel, Diákhitel Plusz	1 043	75	965	2	0	1
Képzési hitel 1	5	2	3	0	0	0
Képzési hitel 2	4	2	2	0	0	0
Összesen:	21 484	3 824	15 817	1 528	19	296

II.2.8 AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK RÉSZLETEZÉSE

adatok millió forintban

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31
Hallgatói hitelkamat	3	7
Bevételek aktív időbeli elhatárolása összesen:	3	7
Szokásos költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	62	72
<i>Egyéb nem anyagi jellegű szolgáltatás</i>	62	72
Elhatárolt működési költségek, ráfordítások	44	298
Diákhitelkamatok elhatárolt forráskamata	688	1 077
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása összesen:	794	1 447
Halasztott ráfordítások összesen:	0	0
Aktív időbeli elhatárolások összesen:	797	1 454

II.2.8.1 FORRÁSKÖLTSÉGEK AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSÁNAK ALAKULÁSA

Diákhitel 1

Sorszám	Megnevezés	adatok millió forintban			
		2020.12.31	2021 év	2021.12.31	
1.	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolása	0	145	145	
2.	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolásának visszavezetése	0	0	0	
Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolása összesen:1-2/		0	145	145	

Diákhitel 2

Sorszám	Megnevezés	adatok millió forintban						
		2020.12.31	2016 év	2017 év	2018 év	2019 év	2020 év	2021.12.31
1.	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolása	803	11	33	99	216	302	1 028
2.	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolásának visszavezetése	143	11	17	36	58	63	200
Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolása összesen:1-2/		660	0	16	63	158	239	828

Diákhitel Plusz

Sorszám	Megnevezés	adatok millió forintban			
		2020.12.31	2019 év	2020 év	2021.12.31
1.	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolása	28	0	27	83
2.	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolásának visszavezetése	0	0	5	8
Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolása összesen:1-2/		28	0	22	80
					102

Képzési Hitel 1

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2020.12.31	2021 év	2021.12.31
1.	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolása	0	2	2
2.	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolásának visszavezetése	0	0	0
Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolása összesen:1-2/		0	2	2

Képzési Hitel 2

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2020.12.31	2021 év	2021.12.31
1.	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolása	0	0	0
2.	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolásának visszavezetése	0	0	0
Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolása összesen:1-2/		0	0	0

II.3. FORRÁSOK

II.3.1 A SAJÁT TŐKE ÜZLETI ÉVEN BELÜLI VÁLTOZÁSA

Megnevezés	adatok millió forintban		
	2020.12.31	Növekedés	Csökkenés
Saját tőke részei:	2 273	0	2 273
I. Jegyzett tőke	300	0	300
II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	0	0	0
III. Tőketartalék	2 200	0	2 200
IV. Eredménytartalék	-227	-5	-232
V. Lekötött tartalék	0	5	5
VI. Értékelési tartalék	0	0	0
1. Érték helyesbítés értékelési tartaléka	0	0	0
2. Valós értékelés értékelési tartaléka	0	0	0
VII. Adózott eredmény	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

J O G C Í M	Nyitó egyenleg	Lekötés	Feloldás	Záró egyenleg
Alapítás átszervezés költsége	0	5	0	5

II.3.3 CÉLTARTALÉK KÉPZÉS ÉS FELHASZNÁLÁS RÉSZLETEZÉSE

Megnevezés	2020.12.31	Céltartalék felszabadítás	Céltartalék képzés	Hitelezési veszteség leírás	adatok millió forintban	
					2021.12.31	
1. Diákhitelekkel kapcsolatos hitelezési kockázat	27 017	0	692	136	27 573	
2. Garanciális kötelezettség	0	0	0	0	0	
3. Korengedményes nyugdíjazás	0	0	0	0	0	
4. Végkielégítés miatti kötelezettség	0	0	0	0	0	
5. Környezetvédelmi kötelezettség	0	0	0	0	0	
6. Függő kötelezettség	0	0	0	0	0	
7. Biztos jövőbeni kötelezettség	0	0	0	0	0	
Összesen:	27 017	0	692	136	27 573	

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 lejárati 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	90 457	12 346	78 111	0	0
- Éven túli	119 288	0	0	93 123	26 165
Kötvénykibocsátásból eredő kötelezettségek					
- Éven belüli	0	0	0	0	0
- Éven túli	0	0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	193	193	0	0	0
Összesen:	209 938	12 539	78 111	93 123	26 165

II.3.5 ZÁLOGJOGGAL VAGY HASONLÓ JOGOKKAL BIZTOSÍTOTT KÖTELEZETTSÉGEK

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

adatok millió forintban

II.3.6 KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSOKKAL KAPCSOLATOS KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK RÉSZLETEZÉSE

Megnevezés	Mérleg sor	Kapcsolt fél megnevezése	Összesen	Látra szóló állomány	3 hónapon belül	adatok millió forintban	
						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	Látra szóló állomány	3 hónapon belül	adatok millió forintban	
						3 hónapon túl 1 éven belül	1 éven túl 5 éven belül
Kötelezettségek:							
- Éven belüli	F.III.6	MFB*	81 300		10 000	71 300	
- Éven túli	F.II.6	MFB*	28 060				28 060
Összesen:			109 360		10 000	71 300	28 060

A Magyar Fejlesztési Bank Zrt. részére 2021. évben kifizetett kamat: 1.154mFt

II.3.7 PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK RÉSZLETEZÉSE

Megnevezés		adatok millió forintban	
		2020.12.31	2021.12.31
Kibocsátott kötvények árfolyamnyeresége		0	0
Bevételek passzív időbeli elhatárolása		0	0
Szokásos költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása		387	619
<i>Vállalkozások, munkavállalók részére történő kifizetések</i>		19	21
<i>Prémium, jutalom</i>		83	96
<i>Prémium, jutalom után fizetendő adók, járulékok</i>		14	13
<i>Kötvények után járó kamat</i>		0	0
<i>MFB-nek járó hitelkamat</i>		187	236
<i>ELB-nek járó hitelkamat</i>		74	102
<i>RaiFFEisen banknak járó hitelkamat</i>		5	18
<i>Gránit banknak járó hitelkamat</i>		0	41
<i>MKB-nek járó hitelkamat</i>		5	92
Elhatárolt működési költségek, ráfordítások		365	8
Diákhitelk elhatárolt forráskamata		975	524
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása		1 727	1 151
Ingyenesen átvett eszközök halasztott bevétele		0	0
Halasztott bevételek passzív időbeli elhatárolása		0	0
Passzív időbeli elhatárolások összesen:		1 727	1 151

II.3.7.1 FORRÁSKÖLTSÉGEK PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSÁNAK ALAKULÁSA

Diákhitel 1.

		adatok millió forintban							
Sorszám	Megnevezés	2020.12.31	2016. év	2017. év	2018. év	2019. év	2020. év	2021. év	2021.12.31
1.	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása	1 851	124	375	270	45	160	57	1 031
2.	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolásának visszavezetése	876	124	231	101	11	33	6	506
	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása összesen: /1-2/	975	0	144	169	34	127	51	525

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

adatok millió forintban		
Megnevezés	2021.12.31	Lejárat
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető EIB V. hitelkeret	0	2021.12.31
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető Gránit Bank stand by hitelkeret	14 850	2022.03.04
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető Gránit Bank stand by hitelkeret	10 000	2022.06.06
Diákhitel 1 folyósítható hitelkeret nyilvántartási számla	1 810	2022.01.15
Diákhitel 2 folyósítható hitelkeret nyilvántartási számla	20	2022.01.15
Diákhitel Plusz folyósítható hitelkeret nyilvántartási számla	206	2022.01.15
Képzési Hitel 1 folyósítható hitelkeret nyilvántartási szám	398	2022.01.15
Képzési Hitel 2 folyósítható hitelkeret nyilvántartási szám	153	2022.01.15
Peres ügyek miatti függő kötelezettség	0	-
Összesen:	27 437	

III. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

III.1. A BEVÉTELEK ALAKULÁSA FŐBB TEVÉKENYSÉGENKÉNTI MEGBONTÁSBAN

		adatok millió forintban
Sorszám	Megnevezés	2021.12.31
1.	Értékesítés nettó árbevétele	0
2.	Egyéb bevételek	183
3.	Diákhitel 1 utáni kamatbevétel	3 306
4.	Diákhitel 2 utáni kamatbevétel	1 350
5.	Diákhitel Plusz utáni kamatbevétel	635
6.	Képzési Hitel 1 utáni kamatbevétel	15
7.	Képzési Hitel 2 utáni kamatbevétel	3
8.	Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	0
9.	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	1
10.	Pénzügyi műveletek bevételei /3+4+5+6+7+8+9/	5 310
Összesen: / 1 + 2 + 10 /		5 493

III.2. PÉNZÜGYI MŰVELETEK RÁFORDÍTÁSAINAK ALAKULÁSA

		adatok millió forintban
Sorszám	Megnevezés	2021.12.31
1.	Forrásbevonáshoz kapcsolódó ráfordítás	6
2.	Egyéb pénzügyi művelethez kapcsolódó pénzügyi ráfordítás	2 064
3.	Kapcsolt vállalkozáshoz kapcsolódó pénzügyi ráfordítás	1 203
4.	Forrásköltség elhatárolása	-839
Pénzügyi műveletek ráfordításai: / 1 + 2 + 3 + 4/		2 434

III.3. A 2021. ÉVI KÖLTSÉGEK BEMUTATÁSA

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	Diákhitel 1	Diákhitel 2	Diákhitel Plusz	Képzési Hitel 1	Képzési Hitel 2	Összesen
1.	Anyagköltség	22	6	3	0	0	31
2.	Igénybevett szolgáltatások költségei	738	200	82	31	30	1 081
	ebből: Hirdetési, reklám- propaganda költség	158	43	18	26	26	271
	Egyéb igénybe vett anyagjellegű szolgáltatások	41	11	5	0	0	57
	Ingatlan bérleti, fenntartási, üzemeltetési költségei	134	36	15	0	0	185
	Gazdasági tanácsadás, adatbanki szolgáltatás	53	16	6	0	0	75
	Számviteli, könyvvizsgálati díjak	36	10	4	0	0	50
	Szoftverkövetés, licenc díj	230	62	25	4	4	325
3.	Egyéb szolgáltatások költségei	46	12	5	0	0	63
4.	Béreköltség	629	174	72	39	38	952
5.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	179	49	20	0	0	248
6.	Bérfizetések	129	35	15	6	5	190
7.	Értékcsökkenési leírás	174	47	19	12	11	263
8.	Aktívált saját teljesítmény értéke	3	1	1	0	0	5
Összesen: /1+2+3+4+5+6+7+8/		1 920	524	217	88	84	2 833

III.4. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK BEMUTATÁSA

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2021.12.31
1	Diákhitel kockázati céltartalék képzés	692
2	Behajthatatlan Diákhitel követelés miatti veszteség	137
3	Értékesített immateriális javak, tárgyi eszközök könyv szerinti értéke	0
4	Egyéb ráfordítások	0
5	Véglegesen átadott pénzeszközök	14
6	Működési költségek, ráfordítások elhatárolása	-609
Összesen:		234

III.5. TÁRSASÁGI ADÓALAP MÓDOSÍTÓ TÉTELEINEK ISMERTETÉSE

		adatok millió forintban	
Sorszám	Megnevezés	2021.12.31	
1	Adózás előtti eredmény	2	
2	Számviteli törvény alapján költségként elszámolt értékcsokkenési leírás	264	
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, térítés nélkül nyújtott szolgáltatás	14	
8	Jogerős határozatban megállapított bírság	0	
9	Adózás előtti eredményt növelő tételek /2+3+4+5+6+7+8/	279	
10	Társasági adótörvény szerint figyelembe vett értékcsokkenés	262	
11	Immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítésekor a társasági adótörvény szerinti nyilvántartási érték	0	
12	Transzferár különbözet nyilatkozat alapján	0	
13	Adózás előtti eredményt csökkentő tételek /10+11+12/	262	
14	Társasági adóalap általános szabályok szerint /1+9-13/	19	
	Társasági adó 9%	2	

IV. TÁJÉKOZTATÓ KIEgészítések

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

IV.1.1 A TÁRGYÉVBEN FOGLALKOZTATOTT MUNKAVÁLLALÓK LÉTSZÁMÁNAK BEMUTATÁSA

I D Ó S Z A K	Átlagos statisztikai állományi létszám / fő /		
	Fizikai	Szellemi	Összesen
2021.01.01-2021.12.31	0	98	98

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

adatok millió forintban

Megnevezés	Állománycsoport		2021.12.31
	fizikai	szellemi	
1. Bérköltség		773	773
2. Prémium, jutalom		179	179
3. Személyi jellegű egyéb kifizetések		248	248
Összesen:		1 200	1 200

adatok millió forintban

Megnevezés	2021.12.31
1. Szociális hozzájárulási adó	167
3. Szakképzési hozzájárulás	15
4. Rehabilitációs foglalkoztatási hozzájárulás	7
5. Táppénz hozzájárulás	1
Bérjárulékok összesen:	190

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

Megnevezés	adatok millió forintban		
	Igazgatóság	Felügyelő Bizottság	Korábbi vezető tisztségviselők
Üzleti év után járó járandóság	26	13	39
Folyósított előlegek és kölcsönök			0
Nevükben vállalt garanciák			0
Egyéb kötelezettségek			0

V. CASH FLOW-KIMUTATÁS

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31
I.	Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Működési cash flow, I-13. sorok)	10 280	-17 239
I.a	Adózás előtti eredmény +-	1	2
I.b	ebből: működésre kapott, pénzügyi ügylet rendezett támogatás		
2.	Korrekciók az adózás előtti eredményben +	171	263
3.	Elszámolt amortizáció +	0	0
4.	Céltartalék képzés és felhasználás különbözete +-	-173	556
5.	Befektetett eszközök értékesítésének eredménye +-	1	-1
6.	Szállítói kötelezettség változása +-	16	-67
7.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása +-	-63	13
8.	Passzív időbeli elhatárolások változása +-	-935	-576
9.	Vevőkövetelés változása +-	0	0
10.	Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása +-	11 559	-16 771
11.	Aktív időbeli elhatárolások változása +-	-296	-656
12.	Fizetett, fizetendő adó (nyereség után) -	-1	-2
13.	Fizetett, fizetendő osztalék, részesedés -	0	0
II.	Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Befektetési cash flow, 14-18. sorok)	-23 923	3 126
14.	Befektetett eszközök beszerzése -	-251	-596
15.	Befektetett eszközök eladása +	0	2
16.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszűntetése, beváltása +	0	0
17.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek -	-23 672	3 720
18.	Kapott osztalék, részesedés +	0	0
III.	Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás (Finanszírozási cash flow, 19-26. sorok)	13 728	13 896
19.	Részvénykibocsátás, tőkebevonás bevétele +	0	0
20.	Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele +	53 490	43 206
21.	Hitel és kölcsön felvétele +	0	0
22.	Véglegesen kapott pénzeszköz +	0	0
23.	Részvénybevonás, tőke kivonás (tőkeleszállítás) -	0	0
24.	Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése -	-11 000	0
25.	Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése -	-28 749	-29 296
26.	Véglegesen átadott pénzeszköz -	-13	-14
IV.	Pénzeszközök változása (I+II+III. sorok)	85	-217
27.	Devizás pénzeszközök ártérékelése	0	0
V.	Pénzeszközök mérleg szerinti változása (IV + 27. sorok)	85	-217



ÜZLETI JELENTÉS

Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2021. december 31.

Budapest, 2022. március 29.

A handwritten signature in blue ink, consisting of two distinct parts, likely representing the company's legal representative.

a vállalkozás vezetője (képviselője)

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

Tartalom

1.	<i>A 2021. évi gazdálkodás alakulása, az üzleti terv megvalósulása.....</i>	3
1.1.	<i>Az alaptevékenység alakulása</i>	3
1.2.	<i>Az Eszközök elemzése</i>	3
1.3.	<i>A Források elemzése</i>	4
1.4.	<i>Az Eredménykimutatás tételeinek elemzése</i>	5
2.	<i>A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események</i>	6
3.	<i>Várható fejlődés</i>	6
4.	<i>Kutatás és a kísérleti fejlesztés</i>	7
5.	<i>Telephelyek bemutatása.....</i>	7
6.	<i>A vállalkozó által folytatott foglalkoztatáspolitiká.....</i>	7
7.	<i>Környezetvédelem.....</i>	7
8.	<i>Pénzügyi instrumentumok hasznosítása.....</i>	7
9.	<i>Kockázatkezelési politika és a fedezeti ügylet politika</i>	7

A Diákhitel Központ Zrt. 2021. évi Üzleti jelentése

A Diákhitel Központ Zrt. (továbbiakban: Társaság) 2021. 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 2021. évi gazdálkodás alakulása, az üzleti terv megvalósulása

1.1. Az alaptevékenység alakulása

A Diákhitel Központ Zrt. indulásától 2021. december 31-ig összesen a szabad felhasználású Diákhitel 1 termékre vonatkozóan 378 757 fő, a 2012 őszétől igényelhető kötött felhasználású Diákhitel 2 termékre vonatkozóan 51 326 fő, míg a 2019. október 1-től igényelhető Nyelvtanulási Diákhitel, majd 2020 májusától Diákhitel Plusz termékre vonatkozóan 45 335 fő részesült hallgatói hitelben. A 2021. május 31-től elérhető képzési hitelek kapcsán a szabad felhasználású Képzési Hitel 1 termékre vonatkozóan 1 419 fő, a kötött felhasználású Képzési Hitel 2 termékre vonatkozóan 532 fő részesült képzési hitelben. Ezen időszakban a Diákhitel 1 termékből 341,8 milliárd forint, a Diákhitel 2 termékből 56,7 milliárd forint, a Nyelvtanulási Diákhitel és Diákhitel Plusz termékből 22,3 milliárd forint, a Képzési Hitel 1 termékből 1,1 milliárd forint, míg a Képzési Hitel 2 termékből 0,2 milliárd forint hitelösszeg került folyósításra. 2021-ben összesen mintegy 16,4 milliárd forintot folyósítottunk 18 973 fő Diákhitel 1-et igénybe vevő ügyfél részére, 7,1 milliárd forintot folyósítottunk 16 429 fő Diákhitel 2-t igénybe vevő ügyfél részére, 7,9 milliárd forintot folyósítottunk 16 065 fő Diákhitel Pluszt igénybe vevő ügyfél részére, illetve 1,1 milliárd forintot folyósítottunk 1 385 fő Képzési Hitel 1-et igénybe vevő ügyfél részére, és 0,2 milliárd forintot folyósítottunk 532 fő Képzési Hitel 2-t igénybe vevő ügyfél részére.

A Diákhitel Központ a működéséhez költségvetési forrást továbbra sem igényel

1.2. Az Eszközök elemzése

Az *Immateriális javak* 2021. december 31-i 697 millió forintos záró értéke az *Alapítás-átszervezés aktivált értékét*, a *Vagyoni értékű jogokat* és a *Szellemi termékeket* tartalmazza, melyből jelentős összeget képviselnek az alaptevékenységet és működést biztosító támogató szoftverek.

A *Tárgyi eszközök* 2021. december 31-i értéke 229 millió forint, mely 33 millió forint összegben tartalmaz *Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogokat*, 115 millió forint értékben *Műszaki berendezéseket, gépeket, járműveket*, illetve 12 millió forint értékben *Egyéb berendezések, felszerelések, járműveket*. Ezen kívül a *Beruházások, felújítások* soron nyilvántartott 69 millió forint befejezetlen beruházásokat tartalmaz.

Az eszközoldal legjelentősebb tételét a *Befektetett pénzügyi eszközök* között szereplő *Tartósan adott kölcsönök (Diákhitel)* sor jelenti. 2021. év végén a Befektetett eszközök között nyilvántartott teljes Diákhitel állomány 207 965 millió forint.

A *Készletek* értéke nem jelentős, 8 millió forint.

Az üzleti évek végén és év közben negyedévente a hallgatói hitelállomány éven belül esedékes része átsorolásra kerül a *Követelések* közé, amelynek értéke 29 920 millió forint. A teljes hallgatói hitelállomány mérlegfőösszegen belüli aránya 98,73%. Az *Egyéb követelések* között kerül kimutatásra – többek között – a Társaság által a munkavállalók részére folyósított lakásvásárlási/építési kölcsön, valamint szabad felhasználású hitel, melyek mérlegértéke a 2021. december 31-én 22,2 millió forint. Szintén itt kerül bemutatásra a Diákhitel 1, Képzési Hitel 1 ügyfelek részére igényelt Célzott Kamattámogatás, a Diákhitel 2 és Diákhitel Plusz, Képzési Hitel 2 ügyfelek részére igényelt Állami Kamattámogatás, illetve a Gyermektámogatás jogcímén igényelt járó, még meg nem térített összeg értéke összesen 411 millió forint értékben.

Az *Értékpapírok* sor nem tartalmaz értéket.

A Társaság bankszámláin és pénztárában – a Kincstár év végi zárva tartása miatt – 2021. december 31-én 158 millió forint volt, amely a *Pénzeszközök* között kerül kimutatásra.

Az *Aktív időbeli elhatárolások* összege 2021. december végén 1 454 millió forint. A *Szokásos költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása* 72 millió forint. Az elhatárolt működési költségek, ráfordítások összege 298 millió forint, az elhatárolt forráskamatok összege 1 077 millió forint. A Diákhitelezéssel kapcsolatos kamatbevételek (Diákhitel Plusz, Képzési Hitel 1) aktív időbeli elhatárolása 7 millió forint.

1.3. *A Források elemzése*

A Társaság *Saját tőkéjének* összegében nem történt változás. A saját tőke szerkezetében változás történt: a Rendszertranszformációs projekttel kapcsolatban Alapítás-átszervezésként kimutatott összeg értéke átvételre került az Eredménytartalékból a Lekötött tartalék sorra 5 millió forint értékben.

A Diákhitel Központ Zrt. a *Diákhitelek kockázati céltartaléka* képzésekor külső, független aktuáriusi számításokra támaszkodik. A kockázati prémium kamatelem felszámított értéke a Diákhitel 1 esetében 2021. első félévben 0,00%, a második félévben 0,00%, Diákhitel 2 esetében a kockázati prémium felszámított értéke 2021. első félévében 0,99%, a második félévben 0,85%, a Diákhitel Plusz termék kockázati prémium kamateleme fix 1,5%-os mértékű, Képzési Hitel 1 esetében 2021. május 31-től június 30-ig 2,07%, a második félévben 2,06%, Képzési Hitel 2 esetében a kockázati prémium felszámított értéke 2021. május 31-től június 30-ig 2,06%, a második félévben 2,03%. 2021-ben a Diákhitelekkel kapcsolatosan hitelezési kockázat miatt 692 millió forint összegben történt céltartalék-képzés. A mérlegben 2021. év végén 27 573 millió forint céltartalék-állomány szerepel.

A *Hosszú lejáratú kötelezettségek* között tartjuk nyilván az MFB-vel kötött, 2024-ben lejáró 5 800 millió forint összegű hitelszerződés és a 2025-ben lejáró 10 000 millió forint összegű hitelszerződés és 12 260 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, a 2026-ban lejáró, az MKB Bankkal kötött 6 500 millió forintos és a Gránit Bankkal kötött 10 000 millió

forintos hitelösszegek, és az EIB finanszírozási szerződések keretében igénybe vett hitelösszegek éven túl esedékes része, 56 228 millió forint összegben.

A *Rövid lejáratú kötelezettségek* között szerepelnek az MFB-vel kötött, 2022-ben lejáró 9 300 millió forint értékű, 10 000 millió forint értékű, 12 000 millió forint értékű valamint 50 000 millió forint értékű hitelszerződések összegei. Rövid lejáratú hitelként tartjuk nyilván továbbá a lehívott EIB hitelrészletek éven belül esedékes törlesztéseinek 9 007 millió forintos összegét, valamint az év végén fennálló 150 millió forint készenléti hitel állományt a Gránit Banktól. Rövid lejáratú kötelezettségek között kerül elszámolásra a december végén fennálló 126 millió forint szállítókkal szembeni kötelezettség és az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek 67 millió forint értékben, amiből a hallgatókkal szembeni rövid lejáratú kötelezettség 8 millió forint értéket képvisel.

A *Passzív időbeli elhatárolások* összege 2021. december 31-én 1 151 millió forint. A *Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolásai* összege 1 151 millió forint, amelyből 619 millió forint összeg a szokásos elhatárolt költségek összege, az *elhatárolt működési költségek, ráfordítások* összege 8 millió forint, a *Diákhitelek elhatárolt forráskamata* 524 millió forint.

1.4. *Az Eredménykimutatás tételeinek elemzése*

A *Belföldi értékesítés nettó árbevétele* 0,07 millió forint.

Az *Aktívált saját teljesítmény* értéke 5 millió forint.

Az *Egyéb bevételek* 183 millió forintos összegéből jelentősebb tételt képvisel a megszűnt hallgatói kölcsönszerződés miatt leírt követelés céltartalékból történő ellentételezése 137 millió forint értékben. 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 azonban 2021. évben a moratórium miatt az MKK Zrt. részére nem történt engedményezés. Az egyéb bevételek összegéből további 42 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 2021. évben ténylegesen felmerült 2 828 millió forint *Működési költség* a 2021. évre tervezett költségek mintegy 84%-a. Az *Anyagjellegű ráfordítások* 1 175 millió forintos összege a tervezett összeg 77%-a. A 2021. évi *Személyi jellegű ráfordítások* értéke 1 390 millió forint, a tervezett összeg 89%-a. A Társaság 2021. évben 263 millió forint *Értécsökkenést* számolt el, ami az éves terv 87%-a.

Az *Egyéb ráfordítások* 234 millió forintos összegéből jelentős részt képvisel többek között 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 2021. évben 692 millió forintot tett ki. Behajthatatlan Diákhitel követelést 137 millió forint összegben írtunk le, amely összeg az Egyéb bevételeken keresztül a céltartalékból ellentételezésre került. Egyéb ráfordításként került elszámolásra -610 millió forint értékben a működési költségek, ráfordítások elhatárolásainak hatása 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 5 310 millió forint, ebből a Diákhitel kamatbevétele 5 309 millió forint. A *Pénzügyi műveletek egyéb bevételei* 1 millió forintot képviselnek.

A *Pénzügyi műveletek ráfordításainak* összege 2 434 millió forint. 3 267 millió forint került elszámolásra a Diákhitel finanszírozásának kamatráfordításaként míg Társaság -839 millió forint ráfordítást számolt el a forrásköltség elhatárolásokkal kapcsolatosan a diákhitelvezést szabályozó Kormányrendelet rendelkezése alapján.

A Társaságnak 2021-ben 2 millió forint *társasági adófizetési kötelezettsége* keletkezett.

2. A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események

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

3. Várható fejlődés

A Társaság 2021-ben elkészítette új üzleti stratégiáját és működési modelljét, mely kiterjed a Társaság által kínált termékek, valamint a Társaság üzleti folyamatainak újragondolására is. E stratégia megvalósításának egyik első eleme volt a hitelezési tevékenység 2021. évi kiterjesztése a szak- és felnőttképzésre is.

A jelenlegi tevékenységet illetően fontos fejlemény, hogy 2021 végén jelentős részben, 2022-ben teljes mértékben kivezetésre kerül a törlesztési moratórium, amely javítja a Társaság likviditási helyzetét. Továbbá 2022 során várhatóan megszűnik a járvány negatív hatásainak kezelése céljából bevezetett Diákhitel Plusz termék igényelhetősége is.

Ezzel egyidejűleg a Társaság jelentős változásokat – informatikai rendszertranszformáció, üzleti folyamatok újratervezése – tervez elindítani új stratégiájának megvalósítása érdekében. A stratégia megvalósításával a Társaság célja, hogy széles ügyfélkörével, finanszírozási portfóliójával és termékkonstrukcióival, továbbá rugalmas és adaptív működésével hatékonyan támogassa az alábbiakat:

- a gazdaságilag értékes tudás fejlesztését, megszerzését, bővítését, transzferjét és hasznosítását a társadalomban, Magyarország versenyképességének és gazdasági növekedésének, továbbá kiemelkedő szellemi, tudományos és innovációs teljesítményének érdekében;
- a családalapítást, a családalapításhoz szükséges egzisztenciát megalapozó képzettség megszerzését a társadalomban és a demográfiai fordulat bekövetkezését;
- a piaci igényekhez illeszkedő és magasan képzett humán erőforrás bázis megteremtését;
- a minőségi oktatás és önképzés finanszírozási kérdéseinek megoldását.

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 is 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 is kizárólag a Magyar Államkincstár hálózatában vásárolt rövid lejáratú állampapírokból 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 finanszírozási célból felvett hitelei előtörlesztésére tudja fordítani.

9. Kockázatkezelési politika és a fedezeti ügylet politika

A Diákhitel Központ Zrt. a hitelrendszer finanszírozását kizárólag forintban denominált instrumentumokkal biztosítja, emiatt devizafedezeti ügyleteket nem köt. A kamatváltozások hatásait a Társaság a diákhitelezést szabályozó Kormányrendeletben meghatározott elszámolási mechanizmusok alkalmazásával a kihelyezett hitelek kamatában érvényesíti, emiatt kamatfedezeti ügyleteket nem alkalmaz. A lejáratok, futamidők és a kamatozás megfelelő megválasztása így fontos szempont.

A Diákhitel Központ Zrt. likviditási kockázatait a rendelkezésére álló eszközök – rugalmas feltételekkel bíró készenléti hitelkeretek – igénybevételeivel kezeli.

A Társaság a 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) ügyfelek felé felszámított kamatában.

A hitelkockázatok ellentételezésére szolgálnak a hitelek kamatában felszámított, aktuáriusi és hitelkockázati modellek alapján kalkulált kockázati prémiumok, s az ezek bevételeiből képzett céltartalék-állomány, amely a bármely okból nem fizetők által okozott hitelezési és biztosítási jellegű veszteségeket hivatott fedezni. Ezen kívül a hitelezési rendszerben alkalmazott további elemek (aktív kommunikáció, hatékony beszedési funkció, 2019 évtől kezdődően a felmondott hitelek engedményezése, és végső soron akár a követelések adóhatósági behajtása) 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 hitelek kamatát nagyrészt meghatározó forrásköltségek alacsony szinten tartását.