



BESZÁMOLÓ

Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2023. december 31.

Budapest, 2024. május 16.

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


a vállalkozás vezetője (képviselője)

12657331-6492-114-01
Statistikai számjel
01-10-044593
Cégjegyzék száma

" A " MÉRLEG Eszközök (aktívák)

adatok millió forintban				
Sorszám	A tétel megnevezése	2022.12.31	2023.12.31	
1	A. Befektetett eszközök	207 771	206 064	
2	I. IMMATERIÁLIS JAVAK	1 165	622	
3	1. Alapítás-átszervezés aktivált értéke	495	0	
4	2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0	
5	3. Vagyoni értékű jogok	667	621	
6	4. Szellemi termékek	3	1	
7	5. Üzleti vagy cégérték	0	0	
8	6. Immateriális javakra adott előleg	0	0	
9	7. Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	
10	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	279	170	
11	1. Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	28	22	
12	2. Műszaki berendezések, gépek, járművek	138	95	
13	3. Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	10	19	
14	5. Beruházások, felújítások	103	34	
15	6. Beruházásokra adott előleg	0	0	
16	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	
17	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	206 327	205 272	
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	206 327	205 272	
25	ebből: Tartósan adott Diákhitelek	206 275	205 211	
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	33 890	35 899	
30	I. KÉSZLETEK	9	13	
31	1. Anyagok	0	0	
32	2. Áruk	9	13	
33	3. Készletekre adott előlegek	0	0	
34	II. KÖVETELÉSEK	33 602	35 619	
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	33 602	35 619	
41	ebből: Éven belül esedékes Diákhitelek	33 019	33 630	
42	10. Követelések értékelési különbözete	0	0	
43	11. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0	
44	III. ÉRTÉKPAPIROK	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	279	267	
52	1. Pénztár, csekkek	0	0	
53	2. Bankbetétek	279	267	
54	C. Aktív időbeli elhatárolások	8 530	11 171	
55	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	57	88	
56	2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	8 473	11 083	
57	ebből: Szokásos költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	99	97	
58	Elhatárolt működési költségek, ráfordítások	293	397	
59	Diákhitelek elhatárolt forráskamata	8 081	10 589	
60	3. Halasztott ráfordítások	0	0	
61	Eszközök összesen	250 191	253 134	

Keltezés: Budapest, 2024.05.16.

" A " MÉRLEG Források (passzívák)

		adatok millió forintban	
Sorszám	A tétel megnevezése	2022.12.31	2023.12.31
62	D. Saját tőke	2 273	2 273
63	I. JEGYZETT TŐKE	300	300
64	ebből: Visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0
65	II. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE	0	0
66	III. TŐKETARTALÉK	2 200	2 200
67	IV. EREDMÉNYTARTALÉK	-722	-227
68	V. LEKÖTÖTT TARTALÉK	495	0
69	VI. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0	0
70	1. Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	0
71	2. Valós értékelés értékelési tartaléka	0	0
72	VII. ADÓZOTT EREDMÉNY	0	0
73	E. Céltartalékok	25 766	26 913
74	1. Céltartalék a várható kötelezettségekre	0	74
75	2. Céltartalék a jövőbeni költségekre	0	0
76	3. Egyéb céltartalék	25 766	26 839
77	ebből: Diákhitel kockázati céltartalék	25 766	26 839
78	F. Kötelezettségek	216 806	220 388
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	183 914	175 237
85	1. Hosszú lejáratra kapott kölcsönök	0	0
86	2. Átváltoztatható kötvények	0	0
87	3. Tartozások kötvénykibocsátásból	0	0
88	4. Beruházási és fejlesztési hitelek	0	0
89	5. Egyéb hosszúlejáratú hitelek	119 269	146 304
90	6. Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	64 645	28 933
91	7. Tartós kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
92	8. Tartós kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
93	9. Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
94	III. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	32 892	45 151
95	1. Rövid lejáratú kölcsönök	0	0
96	ebből: Az átváltoztatható kötvények	0	0
97	2. Rövid lejáratú hitelek	32 529	8 985
98	3. Vevőktől kapott előlegek	0	0
99	4. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból - szállítók	233	263
100	5. Váltótartozások	0	0
101	6. Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	0	35 713
102	7. Rövid lejáratú kötelezettségek jelentős tulajdoni viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
103	8. Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
104	9. Egyéb rövidlejáratú kötelezettségek	130	190
105	ebből: Diákhitelezéssel kapcsolatos kötelezettség	10	13
106	10. Kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
107	11. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0	0
108	G. Passzív időbeli elhatárolások	5 346	3 560
109	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
110	2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	5 346	3 560
111	ebből: Szokásos költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	3 725	2 551
112	Elhatárolt működési költségek, ráfordítások	1 398	0
113	Diákhitelek elhatárolt forráskamata	223	1 009
114	3. Halasztott bevételek	0	0
115	Források összesen	250 191	253 134

EREDMÉNYKIMUTATÁS

(összki költség eljárással)

adatok millió forintban

Sorszám	A tétel megnevezése	2022.12.31	2023.12.31
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	74	0
6	II. Aktivált saját teljesítmények értéke (+;-03+04)	74	0
7	III. Egyéb bevételek	3 431	3 407
8	ebből: -Visszaírt értékvesztés	0	0
9	-Diákhitel kockázati céltartalék felhasználás	920	1 539
10	-Diákhitelezés miatti egyéb bevételek	1 796	394
11	05. Anyagköltség	57	46
12	06. Igénybe vett szolgáltatások értéke	1 128	1 291
13	07. Egyéb szolgáltatások értéke	83	109
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)	1 268	1 446
17	10. Bérköltség	1 102	1 216
18	11. Személyi jellegű egyéb kifizetések	301	287
19	12. Bérjárulékok	184	198
20	V. Személyi jellegű ráfordítások (10+11+12)	1 587	1 701
21	VI. Értékesítéskénti leírás	318	341
22	VII. Egyéb ráfordítások	3 798	4 733
23	ebből: -Értékvesztés	0	0
24	-Diákhitel kockázati céltartalék képzés	773	2 611
25	-Behajthatatlan követelés (diákhitel) miatti veszteség	251	203
26	-Működési költségek, ráfordítások elhatárolása	1 393	-1 501
27	A. ÜZEMI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (I+;-II+III-IV-V-VI-VII)	-3 466	-4 814
28	13. Kapott (járó) osztalék és részesedés	0	0
29	ebből: -Kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0
30	14. Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyeresége	0	0
31	ebből: -Kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0
32	15. Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapirokból, kölcsönökből) származó bevételek, árfolyamnyereségek	9 077	28 565
33	ebből: -Kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0
34	-Diákhitelek kamatbevétele	9 077	28 565
35	16. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	2	1
36	ebből: -Kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0
37	17. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	4	0
38	ebből: Értékelési különbözet	0	0
39	VIII. Pénzügyi műveletek bevételei (13+14+15+16+17)	9 083	28 566
40	18. Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek	0	0
41	ebből: -Kapcsolt vállalkozásnak adott	0	0
42	19. Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapirokból, kölcsönökből) származó ráfordítások, árfolyamveszteségek	0	0
43	ebből: -Kapcsolt vállalkozásnak adott	0	0
44	20. Fizetendő (fizetett) kamatok és kamatjellegű ráfordítások	5 616	23 689
45	-Diákhitelek forrásköltsége	5 616	23 689
46	ebből: -Kapcsolt vállalkozásnak adott	4 277	6 649
47	-Forrásköltség elhatárolása	-7 305	-1 722
48	21. Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése	0	0
49	22. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	0	2
50	ebből: Értékelési különbözet	0	0
51	IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai (18+19+20+21+22)	5 616	23 691
52	B. PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII-IX)	3 467	4 875
53	C. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+;- A +;- B)	1	61
54	X. Adófizetési kötelezettség	1	61
55	D. ADÓZOTT EREDMÉNY (+;- C - X)	0	0



KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2023. december 31.

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

Budapest, 2024. május 16.

a vállalkozás vezetője (képviselője)

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 mérlegtételek 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.2.	A vagyoni - pénzügyi helyzet fontosabb mutatói	11
II.	Specifikus rész	12
II.1.	A mérleghez kapcsolódó általános kiegészítések	12
II.2.	Eszközök	17
II.2.1	Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének, valamint értékcsökkenési leírásának alakulása mérlegtételenként	17
II.2.1.a	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása	17
II.2.1.b	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása	18
II.2.1.c	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök nettó értékének alakulása	19
II.2.1.d	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása	20
II.2.2	Az elszámolt terven felüli értékcsökkenési leírás	21
II.2.3	Az elszámolt és visszaírt értékvesztés bemutatása mérlegtételek szerinti bontásban	22
II.2.4	A tárgyi eszközök értékcsökkenési leírásának megváltoztatásából adódó eredménymódosulás ismertetése	23
II.2.5	A diákhitelek állománya és a tőkésített kamatok alakulása	24
II.2.6	Diákhitelek állománya hátralévő lejárat szerint	25
II.2.7	Tájékoztató adatok a tárgyidőszakban befolyt törlesztésekből, a hitel tőke részének törlesztésére beérkezett összegekről	26
II.2.8	Aktív időbeli elhatárolások részletezése	27
II.2.8.1	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolásának alakulása	28
II.3.	Források	30
II.3.1	A saját tőke üzleti éven belüli változása	30
II.3.1.a	Kibocsátott részvények állományának alakulása	31
II.3.1.b	A Diákhitel Központ Zrt. részvényeseinek adatai	32
II.3.2	A lekötött tartalék jogcímenkénti bemutatása	33
II.3.3	Céltartalék képzés és felhasználás részletezése	34
II.3.4	Kötelezettségek hátralévő futamideje	35
II.3.5	Zálogjoggal vagy hasonló jogokkal biztosított kötelezettségek	36
II.3.6	Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos követelések és kötelezettségek részletezése	37
II.3.7	Passzív időbeli elhatárolások részletezése	38
II.3.7.1	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolásának alakulása	39
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 2022. 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. könyvvizsgálata, és éves beszámoló készítése során a számviteli törvény és a Rendelet előírásait kell figyelembe venni.

A diákhitelezés jogi szabályozásában a szükséges módosítások folyamatosan történnek.

I.1. A TÁRSASÁG RÖVID BEMUTATÁSA

2001. április 27.

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

2001. augusztus 16.

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

2001. december 5.

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

2002. december 30.

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

2006. április 4.

A gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény rendelkezéseinek megfelelően a tulajdonos döntött a Társaság nevének Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részesvénytársaságra történő módosításáról is, amelyet a Cégbíróság 2006. április 4-én bejegyzett.

2007. szeptember 25.

Az állami vagyonról szóló 2007. évi CVI. törvény értelmében tulajdonosi jogok és kötelezettségek összességét 2007. szeptember 25-étől az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Zrt., majd 2008. január 1-jétől a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. 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 Zrt. felett a tulajdonosi jogokat a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. (MFB) gyakorolja.

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 és képzési hitelrendszer működtetését, és a hallgatói és képzési hitelek folyósítását, nyilvántartását végzi nyereséggel nélkül, önfenntartó, önfelfinanszírozó módon.

A mindenkorai költségvetési törvény értelmében a Magyar Állam készfizető kezesként felel a Diákhitel Központ Zrt. azon fizetési kötelezettségeiért, amelyek a belföldről és külföldről, a diákhitelvezési rendszer finanszírozása érdekében felvett hiteleiből 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 diákhitelvezési rendszer működtetése kapcsán a Rendelet a Diákhitel Központ Zrt. számviteli elszámolásaira vonatkozóan speciális szabályozást tartalmaz.

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 értékkezelési szabályzat,
- a Leltározási szabályzat,
- a Selejtezési szabályzat,
- az Önköltség-számítási szabályzat,
- Eszközök és Források értékelési szabályzata

A Diákhitel Központ Zrt. speciális elszámolásai

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

Annak érdekében, hogy a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolója megfelelően tartalmazza a diákhitelezéssel kapcsolatos tevékenységre vonatkozó információkat, egyes mérleg- és eredménykimutatás sorok továbbbővítésére kerültek, továbbá új sorok kerültek felvételre, amelynek felsorolását az I.1.3 pont tartalmazza.

Diákhitel kihelyezésekből származó követelések:

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

A számviteli törvény szerint az éven túli lejáratú követelésekből az éven belül esedékes követelések átsorolása megtörtént, a 2024-ben esedékes törlesztések várható értékének meghatározásával. Az átsorolás mérleg sorok között valósult meg, az analitikus és főkönyvi számlákon könyvelés nem történt.

Termékek, kamatelemek, működési és forrásköltségek:

Diákhitel 1

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

Diákhitel 2

A Diákhitel 2 terméket, mint kötött felhasználású hallgatói 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, amely a képző intézmény számára kerül jóváírásra.

Diákhitel Plusz

A Diákhitel Központ 2020. május 1-től egy új, a Covid-19 pandémia által okozott gazdasági válság hatásait enyhítő terméket vezetett be Diákhitel Plusz néven. Ennek bevezetésével egyidőben a Nyelvtanulási Diákhitelek is átalakultak Diákhitel Plusz terméké. Az újonnan bevezetett termék 2021. június 30-áig volt elérhető, amely 2021. október 1-jétől ismét igényelhetővé vált, majd 2022. szeptember 30-ával az igénylés lehetősége véglegesen megszűnt. 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) volt.

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 (Képzési hitel 1), illetve kötött (Képzési hitel 2) felhasználásra. Az év során az igénybevétel szabályait többször módosították, majd a Képzési Hitel 1 termék igénylésének lehetősége 2021. december 20-án megszüntetésre került.

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.

Az egyes termékek forrásköltség kamatelemének mértéke azonos. A hitelek kamatlábában 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 és számítjuk bele ezen kamatperiódusok forrásköltségébe.

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 meg nem térült költségek, illetve a költségeknél magasabb összegben megtérült működési prémium bevételek elhatárolása termékenként kerül meghatározásra. Az elhatárolt működési költségekkel összefüggő ráfordítások/bevételek a soron következő kamatperiódusban kerülnek feloldásra és a működési prémium kamatelem kalkulációjában figyelembevételre.

A Rendelet a forrásköltségek és a működési költségek, valamint utóbbival összefüggésben az egyéb bevételekkel nem fedezett ráfordítások esetében teszi lehetővé az elhatárolást. Az elhatárolások számítása során a kamatbevételek megosztása az egyes kamatelemek között 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 Rendelet 26. §-a a Társaság hitelezési tevékenységével kapcsolatos kockázatok fedezetére a Diákhitel Központ éves beszámolójának összeállítása során kockázati céltartalék képzését írja elő.

I.1.1 A KÖNYVVEZETÉS MÓDJA ÉS A MÉRLEGKÉSZÍTÉS IDŐPONTJA

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

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

I.1.2 A BESZÁMOLÓ KÉSZÍTÉSÉNEK RENDJE

A Diákhitel Központ Zrt. az éves beszámolóját a hatályos jogszabályban meghatározott szerkezetben és előírt részletezésben, bizonylatokkal alátámasztott, szabályszerűen vezetett kettős könyvvitel adatai alapján, világos, áttekinthető formában, magyar nyelven, millió

forintban készíti el. A mérleget a számviteli törvény 1. számú melléklete szerint, az eredménykimutatást a számviteli törvény 2. számú melléklete szerint készítjük el.

A Ptk 3:129.§ (1) bekezdése értelmében a Társaság a számviteli törvény szerinti beszámoló valóságát és jogszabályszerűségét könyvvizsgálóval köteles ellenőriztetni. A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 153.§ (1) bekezdése szerint a Társaság köteles a jóváhagyásra jogosult testület által elfogadott éves beszámolót, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozatot az adott üzleti év mérlegforduló napját követő ötödik hónap utolsó napjáig letétbe helyezni ugyanolyan formában és tartalommal, mint amelynek alapján a könyvvizsgáló az éves beszámolót felülvizsgálta. A számviteli törvény 154. § (1) bekezdése értelmében a Társaság köteles az éves beszámolót a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt közzétenni. A Társaság a 2023. évi beszámolóját az Online Beszámoló és Űrlapkitöltő Rendszeren (OBR-en) keresztül elektronikusan teszi közzé.

A Társaság könyvvizsgálatát a Ernst & Young Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság végzi. Címe: 1132 Budapest, Váci út 20., cégbejegyzési száma: Cg. 01-09-267553, kamarai bejegyzési száma: 001165. A Könyvvizsgálói jelentés aláírója Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna bejegyzett könyvvizsgáló, kamarai tagsági száma: 005313.

Az éves beszámoló részét képező mérleget, eredménykimutatást, valamint a kiegészítő mellékletet és az üzleti jelentést a hely és dátum feltüntetésével a Társaság vezérigazgatója, dr. Rákossy Balázs (lakcíme: 1125 Budapest, Istenhegyi út 55/C 2.ajtó) 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. 2023. évi auditált beszámolója és üzleti jelentése a www.diakhitel.hu honlapon megtekinthető.

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 88.§ (8) bekezdése szerint be kell mutatni a könyvvizsgálatért a könyvvizsgáló által felszámított díjat, valamint az egyéb, nem könyvvizsgálati szolgáltatásokért felszámított díjakat. Az Ernst & Young Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság által felszámított számviteli törvény szerinti 2023. évi beszámoló könyvvizsgálati díja nettó 20.500.000 forint + ÁFA volt.

I.1.3 A MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS TAGOLÁSA

A Diákhitel Zrt. mérlegének és eredménykimutatásának a számviteli törvény általános előírásai szerinti formában kell elkészülnie, azonban a diákhitelezéssel kapcsolatos tevékenységre vonatkozó információk közzélése érdekében egyes sorok továbbrészeztetésére, 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 2023-ban értékhelyesbítés elszámolására nem került sor.

A források a mérlegben könyv szerinti 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 Diákhitel 1 és a Diákhitel 2 termékek 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 ÉRTÉKSÖKKENÉS ELSZÁMOLÁSA, A TÁRSASÁG AMORTIZÁCIÓS POLITIKÁJA

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

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

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

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

Immateriális javak:

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

Tárgyi eszközök:

Ingatlanok

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

Gépek, berendezések, felszerelések, járművek

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

Képzőművészeti alkotások

0

* A Társaság által bérelt irodaépületen végzett beruházás esetén a bérleti szerződéssel összhangban 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 2023. évben **a kisértékű, 100 000 forint egyedi érték alatti** tárgyi eszközök értékcsökkenését használatba vételkor egy összegben számolta el. A 200 000 forint egyedi beszerzési, előállítási értéket meg nem haladó, valamint a 33%-os norma alá besorolt tárgyi eszközök (pl. számítógép) beszerzési ára két év alatt 50-50 százalékban egyedi döntés alapján értékcsökkenési leírásként elszámolható. A 200 000 forint egyedi beszerzési ár alatti telekommunikációs mobil eszközök leírása két év alatt történik.

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

I.1.7 AZ ÜZLETI JELENTÉS TARTALMA

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

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

A Társaság visszavásárolt részvénnel nem rendelkezik.

I.2. A VAGYONI - PÉNZÜGYI HELYZET FONTOSABB MUTATÓI

Megnevezés	Mutatók %-ban	
	2022.12.31	2023.12.31
Saját tőke aránya (Saját tőke / Idegen tőke * 100)	1,05	1,03
Eladósodottsági mutató (Kötelezettségek / Saját tőke * 100)	9 538,32	9 695,91
Tőkeerősség (Saját tőke / Mérlegfőösszeg * 100)	0,91	0,90
Likviditási mutató (Forgóeszközök / Rövid lejáratú köt. * 100)	103,03	79,51
Likviditási gyorsráta (Forgóeszközök - Készletek / Rövid lejáratú köt. * 100)	103,01	79,48
Tőkearányos jövedelmezőség (Adózott eredmény / Saját tőke * 100)	-	-
Eszközarányos jövedelmezőség (Adózott eredmény / Eszközök * 100)	-	-

II. SPECIFIKUS RÉSZ

II.1. A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK

Diákhitelezés alakulása

A hallgatói hitelrendszer indulásától 2023. december 31-éig a szabad felhasználású Diákhitel 1 termékből összesen 390 904 fő részesült és 380 milliárd forint hitelösszeg került összesen folyósításra. 2023. évben összesen 20,5 milliárd forintot folyósítottunk közel 21 ezer Diákhitel 1 ügyfél részére. A kötött felhasználású Diákhitel 2 termékből az indulástól 61 760 ügyfél részére összesen 73,7 milliárd forint került folyósításra. 2023-ban közel 17 ezer Diákhitel 2 ügyfél részére összesen 9,1 milliárd forintot folyósítottunk. A Nyelvtanulási Diákhitel, majd Diákhitel Plusz termékből az indulástól 57 824 ügyfél részére összesen 28,4 milliárd forint került folyósításra. Képzési hitel 1 termékből indulás óta 2,4 milliárd, 2023-ban 0,2 milliárd forintot folyósítottunk. Indulása óta 0,3 milliárd forintot, 2023-ban 0,1 milliárd forintot folyósítottunk 273 fő Képzési Hitel 2-t igénybe vevő ügyfél részére. Diákhitel Plusz és Képzési Hitel 1 termék igénybevitelére már nincs lehetőség.

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. Emellett mind jelentősebb szerepet kapnak a Társaság „saját forrásának” tekinthető ügyfélbefizetések (törlesztések, előtörlesztések, kamattámogatások). A Társaság a Rendelet értelmében negyedéves rendszerességgel értékesíti felmondott hallgatói hitelszerződésekből eredő követeléseit az MKK Zrt. részére.

Állami támogatás

2023. évben a Társaság költségvetési támogatásban nem részesült.

Kapcsolt vállalkozások

A Társaság kapcsolt félként azonosítja:

- MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. (100%-ban állami tulajdon)

Diákhitel kockázati céltartalék képzés, felhasználás

A kockázati prémium kamatelem felszámított értéke a Diákhitel 1 esetében 2023. első félévben 0,28%, a második félévben 0,00%, Diákhitel 2 esetében a kockázati prémium felszámított értéke 2023. első félévében 0,69%, a július-december időszakban 0,58%. A Diákhitel Plusz esetén 2023. első félévben 1,5%, második félévben 2,51%. A kockázati prémium felszámított értéke Képzési Hitel 1 esetében 2023. első félévben 0,29%, a második félévben 0,46%, Képzési Hitel 2 esetében 2023. első félévben 0,39%, a július-december időszakban 0,66% volt.

A 2023. év végi céltartalék állomány Diákhitel 1 esetében 23,477 milliárd forint, a Diákhitel 2 esetében 2,460 milliárd forint, a Diákhitel Plusz esetében 0,899 milliárd forint, Képzési Hitel 1 esetében 0 milliárd forint, Képzési Hitel 2 esetében pedig 0,003 milliárd forint.

Képzési hitel 1 termékkel kapcsolatos kockázati ráfordítások megtérítése

A kockázati prémium megállapítási módszertanának elméleti lényege a képzési hitelek esetében is annak kiszámítása, hogy megbecsülve a visszafizetési hajlandóságot és képességet melyik az a kockázati prémium mérték, amelynek a jövőben történő változatlan felszámítását feltételezve a Társaság a kockázati prémium kamatelemből elszámolt bevételekből a

könyveiben a várható jövőbeli hitelezési és biztosítási jellegű veszteségek fedezetére pontosan megfelelő mennyiségű tartalékot tud képezni. A Képzési hitel 1 kapcsán azonban figyelembe kell venni a megszüntetéséhez kapcsolódó különleges körülményeket. A szabad felhasználású Képzési Hitel 1 hiteltermék igényelhetősége 2021 őszén megszűnt. Az addig megkötött hitelszerződésekre bizonyos ideig még történik folyósítás, a fennálló portfólió kezelése annak teljes megszűnéséig azonban továbbra is szükséges. A diákhitelezés modellje arra alapul, hogy az évek során felépülő portfólióra felszámított kockázati prémiumból folyamatosan akumulálódó céltartalék elegendő lesz a későbbi hitelezési veszteségek fedezetére. A Képzési hitel 1 megszűnésével azonban a termékből nem tudott felépülni olyan méretű portfólió és ezzel együtt céltartalék állomány, amely fedezetet nyújt a várható veszteségekre. A Képzési hitel 1 termék esetében továbbá előfordultak visszaélés gyanús esetek a 2021 májusi indulást követően, melyek folyósítását a Társaság a fraud-modellje alapján hamar kiszűrte. 2021 őszén – a felfüggesztés hatálybalépését megelőzően – azonban mintegy százhusz olyan ügyfél még kapott Képzési hitel 1 folyósítást, akik a modell alapján később a visszaélés gyanús kategóriába estek. Ezen körülményeket a Társaság a termék megszüntetésekor jelezte a szabályozó minisztérium felé. A helyzet kezelése, és a hallgatói hitelrendszer fennálló alapelveinek megfelelő működés fenntartása érdekében beépítésre került a Rendeletbe (23/D. § (8) bekezdésében foglalt rendelkezésnek megfelelően), hogy „A szabad felhasználású képzési hitellel kapcsolatosan felmerülő azon hitelezési veszteségeket, amelyekre az érintett hitelszerződés engedményezésekor kapott vételár és a szabad felhasználású képzési hiteltermékre képzett kockázati céltartalék-állomány a felmerülés naptári negyedévében nem nyújt fedezetet, továbbá a kockázati prémiumból képződő bevételen felül szükséges további céltartalékképzés összegét az államháztartásért felelős miniszter a központi költségvetés terhére naptári negyedévente a Diákhitel Központ számára megtéríti.” Ez azt jelenti, hogy a céltartalékkal nem fedezett kockázati típusú ráfordításokat negyedéves elszámolás alapján a Pénzügyminisztérium a Társaság számára megtéríti, s így a hallgatói hitelrendszer továbbra is 0 eredmény mellett tud működni. A modellek alapján várhatóan nem teljesítő szerződések egy jelentős része 2023. év végén, 2024 elején ér a felmondási kategóriába, ezzel egyszeri nagyobb hitelezési veszteséget okozva. Emiatt már 2023 utolsó negyedévében 0-ra csökkent a Képzési hitel 1 termék céltartalék állománya, melynek következtében a Pénzügyminisztériummal történő első elszámolásra a fentiek szerint 2024 első negyedévében sor kerül 1,3 millió forint értékben.

A Képzési hitel 1 kapcsán a klasszikus hitelezési kockázatokat figyelembe vevő aktuáriusi modell alapján – a fennálló 4,5%-os kockázati prémiumszintet feltételezve – 92,9 millió Ft nettó jelenértékű kockázati ráfordítás várható, amelyet a modell jelenleg alkalmazott feltételeinek fennmaradása mellett a költségvetésnek kell fedeznie. A visszaélés gyanús szerződések állománya ezen kívül 2023. december 31-én 109,8 millió Ft, melyből az MKK számára – jelenleg érvényes feltételek mellett – történő értékesítést követően várhatóan 59,8 millió Ft összegű költségvetési térítési igény merül fel. A Társaság a Pénzügyminisztérium felé a megtérítendő tételeket – analitikus alátámasztás mellett – negyedéves rendszerességgel követelésként előírja, azokat a Minisztérium a tárgynegyedévet követő negyedévben átutalja. A költségvetésből származó források befolyása a Társaság számára kockázatot nem jelent, azok fedezete a XLII. „A költségvetés közvetlen bevételei és kiadásai” fejezet 25. „Diákhitel konstrukciók támogatása” megnevezésű – felülről nyitott – költségvetési fejezeten rendelkezésre áll.

A modell szerkezete és működése

A céltartalék képzéssel kapcsolatos előírást a Társaság egy folyamatosan aktualizált aktuáriusi/hitelkockázati 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 hallgatói hiteleket és a képzési hiteleket nagyszámú, de egyenként kisösszegű követelésnek tekinti, ezért a hitelezési és biztosítási jellegű veszteségeket – az egyes termékek adósait külön-külön kockázatközösségnek tekintve – a hitelek összességére becsüli.

Az aktuáriusi/hitelkockázati modell a szabad és kötött felhasználású 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 hitelvesztesség szintjét. A modell az élő szerződéseket különböző ismérvek szerint homogén csoportokba osztja és így több ezer modellpont segítségével végzi a számításokat.

A Társaság a Diákhitel Plusz és a Képzési hitelek esetében egyszerűsített modellezési módszertant működtet, figyelembe véve a két termékcsoport közötti alapvető eltéréseket. A Diákhitel Plusz és a Képzési hitel termékekre 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 non-profit alapú működését 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 félénként 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 ellenőrzi.

A jövőbeni élethelyzetek becslésében a modellek belső, illetve országos (adott esetben akár 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 hitelekre korábbi években tőkésített kamatot, és a törlesztések, előtörlesztések tőkére gyakorolt hatását.

A modell számolja a havonta várható hitelkihelyezéseket, a visszafizetésekéből 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 fizetéskönnyítés), 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	2023.12.31
Ráfordítás	
Céltartalék	2 685
Felvett hitelekkel kapcsolatos kamatráfordítás	25 411
Bevétel	
Diákhitelekkel kapcsolatos kamatbevétel	28 565

- **A Diákhitel Központ Zrt. Kiegészítő mellékletében nem szereplő adatok**

A Diákhitel Központ Zrt. tevékenységi köre, speciális termékei 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 beszámoló nem tartalmaz nem összehasonlítható adatokat.

- **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. 2023. 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	Mérlegsor	A bruttó érték változása					2023.12.31
		2022.12.31	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Egyéb növekedés	Egyéb csökkenés	
I. Immateriális javak összesen:	A. I.	3 000	195	-521			2 674
a/ Alapítás-átszervezés	A. 1. 1.	495		-495			
b/ Vagyoni értékű jogok	A. 1. 3.	2 487	194	-26			2 655
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök							
c/ Szellemi termékek	A. 1. 4.	18	1				19
d/ Immateriális javakra adott előleg	A. 1. 6.						
II. Tárgyi eszközök összesen:	A. II.	864	283	-317			830
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	A. II. 1.	60					60
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	A. II. 2.	652	45	-21			676
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök							
c/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	A. II. 3.	48	15	-4			59
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök							
d/ Képzőművészeti alkotások	A.II.2.3.	1					1
e/ Beruházások, felújítások	A. II. 4.	103	223	-292			34
f/ Beruházásokra adott előlegek	A. II. 5.						

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

adatok millió forintban

Megnevezés	Mérlegsor	A halmozott értéksökkenés értékének változása					2023.12.31
		2022.12.31	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Egyéb növekedés	Egyéb csökkenés	
I. Immateriális javak összesen:	A. I.	1 835	243	-26	0	0	2 052
a/ Alapítás-átszervezés	A. 1. 1.	0					0
b/ Vagyoni értékű jogok	A. 1. 3.	1 820	240	-26			2 034
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök		0					0
c/ Szellemi termékek	A. 1. 4.	15	3				18
d/ Immateriális javakra adott előleg	A. 1. 6.	0					0
II. Tárgyi eszközök összesen:	A. II.	585	99	-24	0	0	660
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	A. II. 1.	32	6				38
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	A. II. 2.	514	87	-20			581
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök		0					0
c/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	A. II. 3.	39	6	-4			41
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök		0					0
d/ Képzőművészeti alkotások	A. II. 2. 3.	0					0
e/ Beruházások, felújítások	A. II. 4.	0					0
f/ Beruházásokra adott előlegek	A. II. 5.	0					0

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

adatok millió forintban

Megnevezés	Mérlegsor	A nettó érték változása					2023.12.31
		2022.12.31	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Egyéb növekedés	Egyéb csökkenés	
I. Immateriális javak összesen:	A. I.	1 165	-48	-495	0	0	622
a/ Alapítás-átszervezés	A. 1. 1.	495	0	-495	0	0	0
b/ Vagyoni értékű jogok	A. 1. 3.	667	-46	0	0	0	621
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök		0	0	0	0	0	0
c/ Szellemi termékek	A. 1. 4.	3	-2	0	0	0	1
d/ Immateriális javakra adott előleg	A. 1. 6.	0	0	0	0	0	0
II. Tárgyi eszközök összesen:	A. II.	279	184	-293	0	0	170
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	A. II. 1.	28	-6	0	0	0	22
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	A. II. 2.	138	-42	-1	0	0	95
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök		0	0	0	0	0	0
c/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	A. II. 3.	9	9	0	0	0	18
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök		0	0	0	0	0	0
d/ Képzőművészeti alkotások	A. II.2.3.	1	0	0	0	0	1
e/ Beruházások, felújítások	A. II. 4.	103	223	-292	0	0	34
f/ Beruházásokra adott előlegek	A. II. 5.	0	0	0	0	0	0

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

adatok millió forintban

Megnevezés	2023. évben költségként elszámolt értékcsökkenés
I. Immateriális javak	242
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök	
II. Tárgyi eszközök	95
1/ Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	6
2/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	87
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök	
3/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	2
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök	
4/ Beruházások, felújítások	
III. 100e Ft alatti tárgyi eszközök értékcsökkenése	2
IV. 200e Ft alatti elszámolt tárgyi eszközök értékcsökkenése (egyedi döntés alapján)	2
Összesen:	341

II.2.2 AZ ELSZÁMOLT TERVEN FELÜLI ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS

adatok millió forintban

Megnevezés	2023. évi terven felüli értékcsökkenés
I. Immateriális javak ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök	495
II. Tárgyi eszközök 1/ Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok 2/ Műszaki berendezések, gépek, járművek ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök 3/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök 4/ Beruházások, felújítások	0
III. 100e Ft alatti tárgyi eszközök értékcsökkenése	0
IV. 200e Ft alatti elszámolt tárgyi eszközök értékcsökkenése (egyedi döntés alapján)	0
Összesen:	495

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

adatok millió forintban

Mérleg sor	Eszközök megnevezése	Elszámolt értékvesztés			
		2022.12.31	Növekedés	Csökkenés	2023.12.31
A. III.	Befektetett pénzügyi eszközök	0	0	0	0
B.I.	Készletek	0	0	0	0
B.II.	Követelések	0	0	0	0
B.III.	Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0
	Összesen:	0	0	0	0

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

adatok millió forintban

Megnevezés	Értécsökkenési leírás % 2022	Értécsökkenési leírás % 2023	Értécsökkenési leírás % változásának eredményhatása
I. Tárgyi eszközök			
1/ Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	6%	6%	
2/ Műszaki berendezések, gépek, járművek			
Gépek, berendezések, műszerek, szerszámok	14,5%	14,5%	
Ügyviteli technikai berendezések	14,5%	14,5%	
Számítástechnikai eszközök, hírközlő berendezések	20-33%	20-33%	
Járművek és szállító eszközök (A maradványérték a bruttó érték 20%-a)	16%	16%	
3/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek			
Egyéb gépek, műszerek, szerszámok	14,5%	14,5%	
Irodai, igazgatási berendezések és felszerelések	14,5%	14,5%	
Képzőművészeti alkotások	0%	0%	
4/ Beruházások, felújítások	0%	0%	
II. 100e Ft alatti tárgyi eszközök értécsökkenése	100%	100%	
IV. 200e Ft alatti elszámolt tárgyi eszközök értécsökkenése (egyedi döntés alapján)	50%	50%	
Összesen:			0

II.2.5 A DIÁKHITELEK ÁLLOMÁNYA ÉS A TÖKÉSÍTETT KAMATOK ALAKULÁSA

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31
1.	Diákhitel 1 állománya	143 340	145 449
2.	Diákhitel 1 tőkésített kamata	20 025	20 197
3.	Diákhitel 2 állománya	50 882	54 150
4.	Diákhitel 2 tőkésített kamata	69	37
5.	Diákhitel Plusz állománya	22 628	16 547
6.	Diákhitel Plusz tőkésített kamata	0	0
7.	Képzési Hitel 1 állománya	2 128	2 203
8.	Képzési Hitel 1 tőkésített kamata	0	5
9.	Képzési Hitel 2 állománya	222	254
Összesen: /1+2+3+4+5+6+7+8+9/		239 294	238 842

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	165 646	7 535	14 060	42 804	101 247
Diákhitel 2	54 184	1 835	3 841	11 715	36 793
Diákhitel Plusz	16 547	1 810	4 062	10 675	0
Képzési hitel 1	2 208	235	275	1 308	390
Képzési hitel 2	255	29	44	122	60
Összesen:	238 840	11 444	22 282	66 624	138 490

II.2.7 TÁJÉKOZTATÓ ADATOK A TÁRGYIDŐSZAKBAN BEFOLYT TÖRLESZTÉSEKBŐL, A HITEL TŐKE RÉSZÉNEK TÖRLESZTÉSÉRE BEÉRKEZETT ÖSSZEGEKRŐL

adatok millió forintban

Időszak 2023.01.01-2023.12.31	Befolyt összeg összesen	Befolyt összegből tőke előtörlesztés	Befolyt összegből tőke törlesztés	Befolyt összegből kamat törlesztés	Befolyt összegből késedelmi kamat	Befolyt összegből visszaulátás ügyfélnek, továbbutalás engedményes részére
Befolyt törlesztések						
Diákhitel 1	24 287	3 078	15 597	5 135	282	195
Diákhitel 2	5 163	436	4 660	0	51	16
Diákhitel Plusz	5 781	22	5 703	0	46	10
Képzési hitel 1	201	10	92	96	3	0
Képzési hitel 2	44	3	40	0	0	1
Összesen:	35 476	3 549	26 092	5 231	382	222

II.2.8 AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK RÉSZLETEZÉSE

adatok millió forintban

Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31
Hallgatói hitelkamat	57	88
Bevételek aktív időbeli elhatárolása összesen:	57	88
Szokásos költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	99	97
<i>Egyéb nem anyagjellegű szolgáltatás</i>	99	97
Elhatárolt működési költségek, ráfordítások	293	397
Diákhitelkamatok elhatárolt forráskamata	8 081	10 589
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása összesen:	8 473	11 083
Halasztott ráfordítások összesen:	0	0
Aktív időbeli elhatárolások összesen:	8 530	11 171

II.2.8.1 FORRÁSKÖLTSÉGEK AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSÁNAK ALAKULÁSA

Diákhitel 1

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2022.12.31	2021 év	2022 év	2023 év	2023.12.31
1.	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolása	5 048	145	4 903	3 119	8 167
2.	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolásának visszavezetése	157	58	1 109	312	1 479
	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolása összesen:1-2/	4 891	87	3 794	2 807	6 688

Diákhitel 2

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2022.12.31	2018 év	2019 év	2020 év	2021 év	2022 év	2023 év	2023.12.31
1.	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolása	2 973	178	288	318	367	1 822	1 165	4 138
2.	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolásának visszavezetése	626	178	245	208	162	420	117	1 330
	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolása összesen:1-2/	2 347	0	43	110	205	1 402	1 048	2 808

Diákhitel Plusz

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2022.12.31	2019 év	2020 év	2021 év	2022 év	2023 év	2023.12.31
1.	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolása	828	0	28	83	717	427	1 255
2.	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolásának visszavezetése	51	0	18	36	163	43	260
	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolása összesen:1-2/	777	0	10	47	554	384	995

Képzési Hitel 1

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2022.12.31	2021 év	2022 év	2023 év	2023.12.31
1.	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolása	62	2	59	45	106
2.	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolásának visszavezetése	2	1	13	4	18
Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolása összesen:/1-2/		60	1	46	41	88

Képzési Hitel 2

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2022.12.31	2021 év	2022 év	2023 év	2023.12.31
1.	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolása	7	0	6	5	11
2.	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolásának visszavezetése	0	0	1	1	2
Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolása összesen:/1-2/		7	0	5	4	9

II.3. FORRÁSOK

II.3.1 A SAJÁT TŐKE ÜZLETI ÉVEN BELÜLI VÁLTOZÁSA

adatok millió forintban

Megnevezés	2022.12.31	Növekedés	Csökkenés	2023.12.31
Saját tőke részei:	2 273	495	495	2 273
I. Jegyzett tőke	300	0	0	300
II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	0	0	0	0
III. Tőketartalék	2 200	0	0	2 200
IV. Eredménytartalék	-722	495	0	-227
V. Lekötött tartalék	495		495	0
VI. Értékelési tartalék	0	0	0	0
1. Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	0	0	0
2. Valós értékelés értékelési tartaléka	0	0	0	0
VII. Adózott eredmény	0	0	0	0

II.3.1.a Kibocsátott részvények állományának alakulása

Megnevezés	Részvénytípus	Névérték (Ft)	Darab	Névérték összesen (Ft)
Az állomány részletezése:				
Törzsrészvény:	Névre szóló	1 000 000	300	300 000 000

II.3.1.b A Diákhitel Központ Zrt. részvényeseinek adatai

adatok millió forintban

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

II.3.2 A LEKÖTÖTT TARTALÉK JOGCÍMENKÉNTI BEMUTATÁSA

adatok millió forintban

JOGCÍM	2022.12.31	Lekötés	Feloldás	2023.12.31
Alapítás átszervezés költsége	495	0	495	0

II.3.3 CÉLTARTALÉK KÉPZÉS ÉS FELHASZNÁLÁS RÉSZLETEZÉSE

adatok millió forintban

Megnevezés	2022.12.31	Céltartalék felszabadítás	Céltartalék képzés	Hitelezési veszteség leírás miatti felszabadítás	2023.12.31
1. Diákhitelekkel kapcsolatos hitelezési kockázat	25 766	0	2 611	1 538	26 839
ebből					
Diákhitel 1	22 714	0	1 886	1 123	23 477
Diákhitel 2	2 359	0	331	230	2 460
Diákhitel Plusz	663	0	384	148	899
Képzési hitel 1	27	0	10	37	0
Képzési hitel 2	4	0	1	2	3
2. Garanciális kötelezettség	0	0	0	0	0
3. Korengedményes nyugdíjazás	0	0	0	0	0
4. Végkielégítés miatti kötelezettség	0	0	0	0	0
5. Környezetvédelmi kötelezettség	0	0	0	0	0
6. Független kötelezettség	0	0	0	0	0
7. Várható kötelezettségekre	0	0	74	0	74
Összesen:	25 766	0	2 685	1 539	26 913

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

II.3.4 KÖTELEZETTSÉGEK HÁTRALÉVŐ FUTAMIDEJE

adatok millió forintban

Megnevezés	Hátralévő lejárat esedékesség szerint				
	Összesen	3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl
	1 = 2 + 3 + 4 + 5	2	3	4	5
Hitelfelvételből eredő kötelezettségek					
- Éven belüli	44 698	2 796	41 902	0	0
- Éven túli	175 237	0	0	128 321	46 916
Kötvénykibocsátásból eredő kötelezettségek					
- Éven belüli	0	0	0	0	0
- Éven túli	0	0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	453	453	0	0	0
Összesen:	220 388	3 249	41 902	128 321	46 916

II.3.5 ZÁLOGJOGGAL VAGY HASONLÓ JOGOKKAL BIZTOSÍTOTT KÖTELEZETTSÉGEK

adatok millió forintban

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

II.3.6 KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSOKKAL KAPCSOLATOS KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK RÉSZLETEZÉSE

adatok millió forintban

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

adatok millió forintban

Megnevezés	Mérleg sor	Kapcsolt fél megnevezése	Összesen	Látra szóló állomány	3 hónapon belül	3 hónapon túl 1 éven belül	1 éven túl 5 éven belül
			1 = 2 + 3 + 4 + 5	2	3	4	5
Kötelezettségek:							
- Éven belüli	F.III.6	MFB*	0	0	0	0	0
- Éven túli	F.II.6	MFB*	64 646	0	0	35 713	28 933
Összesen:			64 646		0	35 713	28 933

A Magyar Fejlesztési Bank Zrt. részére 2023. évben kifizetett kamat: 7 340mFt

II.3.7 PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK RÉSZLETEZÉSE

adatok millió forintban

Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31
Kibocsátott kötvények árfolyamnyeresége	0	0
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
Szokásos költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	3 725	2 551
<i>Vállalkozások, munkavállalók részére történő kifizetések</i>	30	24
<i>Prémium, jutalom</i>	113	127
<i>Prémium, jutalom után fizetendő adók, járulékok</i>	15	17
<i>Kötvények után járó kamat</i>	0	0
<i>MFB-nek járó hitelkamat</i>	1 701	1 010
<i>EIB-nek járó hitelkamat</i>	385	321
<i>Raiffeisen banknak járó hitelkamat</i>	77	0
<i>CIB banknak járó hitelkamat</i>	161	115
<i>Gránit banknak járó hitelkamat</i>	616	523
<i>MBH-nak járó hitelkamat</i>	627	414
Elhatárolt működési költségek, ráfordítások	1 398	0
Diákhitelkamatok elhatárolt forráskamata	223	1 009
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	5 346	3 560
Ingyenesen átvett eszközök halasztott bevétele	0	0
Halasztott bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0
Passzív időbeli elhatárolások összesen:	5 346	3 560

II.3.7.1 FORRÁSKÖLTSÉGEK PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSÁNAK ALAKULÁSA

Diákhitel 1.

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2022.12.31	2018. év	2019. év	2020. év	2021. év	2022. év	2023. év	2023.12.31
1.	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása	787	507	57	166	57	0	754	1 541
2.	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolásának visszavezetése	564	507	46	105	28	0	0	686
	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása összesen: /1-2/	223	0	11	61	29	0	754	855

Diákhitel 2.

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2022.12.31	2023. év	2023.12.31
1.	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása	0	99	99
2.	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolásának visszavezetése	0	0	0
	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása összesen: /1-2/	0	99	99

Diákhitel Plusz

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2022.12.31	2023. év	2023.12.31
1.	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása	0	49	49
2.	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolásának visszavezetése	0	0	0
	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása összesen: /1-2/	0	49	49

Képzési hitel 1

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2022.12.31	2023. év	2023.12.31
1.	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása	0	6	6
2.	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolásának visszavezetése	0	0	0
Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása összesen: /1-2/		0	6	6

Képzési hitel 2

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2022.12.31	2023. év	2023.12.31
1.	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása	0	1	1
2.	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolásának visszavezetése	0	0	0
Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása összesen: /1-2/		0	1	1

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

adatok millió forintban

Megnevezés	2023.12.31	Lejárat
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető EIB VI. hitelkeret	22 417	2026.08.31
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető Gránit Bank stand by hitelkeret	13 980	2024.03.05
Diákhitel 1 folyósítható hitelkeret nyilvántartási számla	2 767	2024.01.15
Diákhitel 2 folyósítható hitelkeret nyilvántartási számla	72	2024.01.15
Diákhitel Plusz folyósítható hitelkeret nyilvántartási számla	0	2024.01.15
Képzési Hitel 1 folyósítható hitelkeret nyilvántartási szám	5	2024.01.15
Képzési Hitel 2 folyósítható hitelkeret nyilvántartási szám	13	2024.01.15
Peres ügyek miatti függő kötelezettség	0	-
Összesen:	39 254	

III. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

III.1. A BEVÉTELEK ALAKULÁSA FŐBB TEVÉKENYSÉGENKÉNTI MEGBONTÁSBAN

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2023.12.31
1.	Értékesítés nettó árbevétele	0
2.	Egyéb bevételek	3 407
3.	Diákhitel 1 utáni kamatbevétel	19 183
4.	Diákhitel 2 utáni kamatbevétel	6 389
5.	Diákhitel Plusz utáni kamatbevétel	2 644
6.	Képzési Hitel 1 utáni kamatbevétel	315
7.	Képzési Hitel 2 utáni kamatbevétel	34
8.	Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	1
9.	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0
10.	Pénzügyi műveletek bevételei /3+4+5+6+7+8+9/	28 566
Összesen: / 1 + 2 + 10 /		31 973

III.2. PÉNZÜGYI MŰVELETEK RÁFORDÍTÁSAINAK ALAKULÁSA

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2023.12.31
1.	Egyéb pénzintézethez kapcsolódó pénzügyi ráfordítás	18 764
2.	Kapcsolt vállalkozáshoz kapcsolódó pénzügyi ráfordítás	6 649
3.	Forrásköltség elhatárolása	-1 722
Pénzügyi műveletek ráfordításai: / 1 + 2 + 3 /		23 691

III.3. A 2023. ÉVI KÖLTSÉGEK BEMUTATÁSA

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	Diákhitel 1	Diákhitel 2	Diákhitel Plusz	Képzési Hitel 1	Képzési Hitel 2	Összesen
1.	Anyagköltség	32	10	4	0	0	46
2.	Igénybevett szolgáltatások költségei	887	287	104	12	1	1 291
	ebből: Hirdetési, reklám- propaganda költség	189	61	21	3	0	274
	Egyéb igénybe vett anyagjellegű szolgáltatások	27	9	3	0	0	39
	Ingatlan bérleti, fenntartási, üzemeltetési költségei	170	55	20	2	0	247
	Gazdasági tanácsadás, adatbanki szolgáltatás	56	18	7	1	0	82
	Számviteli, könyvvizsgálati díjak	45	14	5	1	0	65
	Szoftverkövetés, licenc díj	266	86	32	4	0	388
3.	Egyéb szolgáltatások költségei	75	24	9	1	0	109
4.	Bérköltség	835	269	99	12	1	1 216
5.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	197	63	24	3	0	287
6.	Bérjárulékok	136	44	16	2	0	198
7.	Értékesítési leírás	208	67	25	22	19	341
8.	Aktívált saját teljesítmény értéke	0	0	0	0	0	0
	Összesen: /1+2+3+4+5+6+7+8/	2 370	764	281	52	21	3 488

III.4. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK BEMUTATÁSA

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2023.12.31
1	Diákhitel kockázati céltartalék képzés	2 611
2	Behajthatatlan Diákhitel követelés miatti veszteség	203
3	Értékesített immateriális javak, tárgyi eszközök könyv szerinti értéke	1
4	Egyéb ráfordítások	2 805
5	Immateriális javak terven felüli értéksökkenése	532
6	Véglegesen átadott pénzeszközök	8
7	Céltartalék képzés a várható kötelezettségekre	74
8	Működési költségek, ráfordítások elhatárolása	-1 501
Összesen:		4 733

III.5. TÁRSASÁGI ADÓALAP MÓDOSÍTÓ TÉTELEINEK ISMERTETÉSE

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2023.12.31
1	Adózás előtti eredmény	61
2	Számviteli törvény alapján költségként elszámolt értékcsökkenési leírás	341
3	Vállalkozási tevékenységgel nem összefüggő költség	1
4	Készletek értékvesztése	0
5	Immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítésekor ráfordításként elszámolt összeg	533
6	Behajthatatlannak nem minősülő, elengedett követelés (kisértékű, 1000 forintot meg nem haladó követelés)	0
7	Véglegesen átadott pénzeszköz, térítés nélkül nyújtott szolgáltatás	8
8	Várható kötelezettségekre és a jövőbeni költségekre képzett céltartalék	
9	Jogerős határozatban megállapított bírság	74
10	Adózás előtti eredményt növelő tételek /2+3+4+5+6+7+8+9/	957
11	Társasági adótörvény szerint figyelembe vett értékcsökkenés	339
12	Immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítésekor a társasági adótörvény szerinti nyilvántartási érték	0
13	Transzferár különbözet nyilatkozat alapján	0
14	Adózás előtti eredményt csökkentő tételek /12+13+14/	339
15	Társasági adóalap általános szabályok szerint /1+10-14/	679
	Társasági adó 9%	61

IV. TÁJÉKOZTATÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

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

IV.1.1 A TÁRGYÉVBEN FOGLALKOZTATOTT MUNKAVÁLLALÓK LÉTSZÁMÁNAK BEMUTATÁSA

I D Ő S Z A K	Átlagos statisztikai állományi létszám / fő /		
	Fizikai	Szellemi	Összesen
2023.01.01-2023.12.31	0	102	102

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

adatok millió forintban

Megnevezés	Állománycsoport		2023.12.31
	fizikai	szellemi	
1. Bérköltség		989	989
2. Prémium, jutalom		227	227
3. Személyi jellegű egyéb kifizetések		287	287
Összesen:		1 503	1 503

adatok millió forintban

Megnevezés	2023.12.31
1. Szociális hozzájárulási adó	187
3. Szakképzési hozzájárulás	0
4. Rehabilitációs foglalkoztatási hozzájárulás	10
5. Táppénz hozzájárulás	1
Bérijárulékok összesen:	198

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

adatok millió forintban

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

V. CASH FLOW-KIMUTATÁS

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31
I.	Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Működési cash flow, 1-13. sorok)	-7 454	-4 327
1.a	Adózás előtti eredmény +- ebből: működésre kapott, pénzügyileg rendezett támogatás	1 0	61 0
1.b	Korrekciók az adózás előtti eredményben +	0	0
2.	Elszámolt amortizáció +	318	874
3.	Elszámolt értékvesztés és visszairás +-	0	0
4.	Céltartalék képzés és felhasználás különbözete +-	-1 807	1 146
5.	Befektetett eszközök értékesítésének eredménye +-	-2	0
6.	Szállítói kötelezettség változása +-	107	31
7.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása +-	63	60
8.	Passzív időbeli elhatárolások változása +-	4 195	-1 785
9.	Vevőkövetelés változása +-	0	0
10.	Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása +-	-3 252	-2 012
11.	Aktív időbeli elhatárolások változása +-	-7 076	-2 641
12.	Fizetett, fizetendő adó (nyereség után) -	-1	-61
13.	Fizetett, fizetendő osztalék, részesedés -	0	0
II.	Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Befektetési cash flow, 14-18. sorok)	883	832
14.	Befektetett eszközök beszerzése -	-838	-223
15.	Befektetett eszközök eladása +	4	0
16.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása +	1 717	0
17.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek -	0	1 055
18.	Kapott osztalék, részesedés +	0	0
III.	Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás (Finanszírozási cash flow, 19-26. sorok)	6 692	3 483
19.	Részvénykibocsátás, tőkebevonás bevétele +	0	0
20.	Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele +	0	0
21.	Hitel és kölcsön felvétele +	122 205	68 820
22.	Véglegesen kapott pénzeszköz +	0	0
23.	Részvénybevonás, tőke kivonás (tőkeleszállítás) -	0	0
24.	Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése -	0	0
25.	Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése -	-115 507	-65 329
26.	Véglegesen átadott pénzeszköz -	-6	-8
IV.	Pénzeszközök változása (I+II+III. sorok)	121	-12
27.	Devizás pénzeszközök ártértékelése	0	0
V.	Pénzeszközök mérleg szerinti változása (IV + 27. sorok)	121	-12



ÜZLETI JELENTÉS

Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2023. december 31.

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

Budapest, 2024. május 16.

a vállalkozás vezetője (képviselője)

Tartalom

1. A 2023. évi gazdálkodás alakulása, az üzleti terv megvalósulása	3
1.1. Az alaptevékenység alakulása	3
1.2. Az Eszközök elemzése	3
1.3. A Források elemzése	4
1.4. Az Eredménykimutatás tételeinek elemzése	5
2. A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események	6
3. Várható fejlődés	6
4. Kutatás és a kísérleti fejlesztés	6
5. Telephelyek bemutatása.....	6
6. A vállalkozó által folytatott foglalkoztatáspolitiká.....	6
7. Környezetvédelem	7
8. Pénzügyi instrumentumok hasznosítása	7
9. Kockázatkezelési politika és a fedezeti ügylet politika	7

A Diákhitel Központ Zrt. 2023. évi Üzleti jelentése

A Diákhitel Központ Zrt. (továbbiakban: Társaság) 2023. 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 2023. évi gazdálkodás alakulása, az üzleti terv megvalósulása

1.1. Az alaptevékenység alakulása

A hallgatói hitelrendszer indulásától 2023. december 31-éig a szabad felhasználású Diákhitel 1 termékből összesen 390 904 fő részesült és 380 milliárd forint hitelösszeg került összesen folyósításra. 2023. évben összesen 20,5 milliárd forintot folyósítottunk közel 21 ezer Diákhitel 1 ügyfél részére. A kötött felhasználású Diákhitel 2 termékből az indulástól 61 760 ügyfél részére összesen 73,7 milliárd forint került folyósításra. 2023-ban közel 17 ezer Diákhitel 2 ügyfél részére összesen 9,1 milliárd forintot folyósítottunk. A Nyelvtanulási Diákhitel, majd Diákhitel Plusz termékből az indulástól 57 824 ügyfél részére összesen 28,4 milliárd forint került folyósításra, Képzési hitel 1 termékből indulás óta 2,4 milliárd, 2023-ban 0,2 milliárd forintot folyósítottunk. Diákhitel Plusz és Képzési Hitel 1 termék igénylésre már nincs lehetőség. Indulása óta 0,3 milliárd forintot, 2023-ban 0,1 milliárd forintot folyósítottunk Képzési Hitel 2-t (2021 vége óta Képzési hitel megnevezés alatt) igénybe vevő ügyfeleink részére.

1.2. Az Eszközök elemzése

Az *Immateriális javak* 2023. december 31-i 622 millió forintos záró értéke a *Vagyoni értékű jogokat* 621 millió forint, a *Szellemi termékeket* 1 millió forint értékben tartalmazza.

A *Tárgyi eszközök* 2023. december 31-i értéke 170 millió forint, mely 22 millió forint összegben tartalmaz *Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogokat*, 95 millió forint értékben *Műszaki berendezéseket, gépeket, járműveket*, illetve 19 millió forint értékben *Egyéb berendezések, felszerelések, járműveket*. Ezen kívül a *Beruházások, felújítások* soron nyilvántartott 34 millió forint befejezetlen – jellemzően informatikához kapcsolódó – beruházásokat tartalmaz.

Az eszközoldal legjelentősebb tételét a *Befektetett pénzügyi eszközök* között szereplő *Tartósan adott kölcsönök (Diákhitel)* sor jelenti. 2023. év végén a Befektetett eszközök között nyilvántartott teljes Diákhitel és Képzési hitel állomány 205 211 millió forint.

A *Készletek* értéke 13 millió forint.

Az üzleti évek végén és év közben negyedévente a hallgatói hitelállomány éven belül esedékes része átsorolásra kerül a *Követelések* közé, amelynek értéke 2023. december 31-én 35 619 millió

forint. A teljes hallgatói hitelállomány mérlegfőösszege belüli aránya 94,35%. Az *Egyéb követelések* között kerül kimutatásra – többek között – a Társaság által a munkavállalók részére folyósított lakásvásárlási/építési kölcsön, valamint szabad felhasználású hitel, melyek mérlegértéke 2023. december 31-én 19 millió forint. Szintén itt kerül bemutatásra a termékekhez kapcsolódó Állami Kamattámogatás, Célzott Kamattámogatás, illetve a Gyermektámogatás jogcímein igényelt járó, még meg nem térített összeg 1 964 millió forint értékben.

Az *Értékpapírok* sor nem tartalmaz értéket.

A Társaság bankszámláin és pénztárában 2023. december 31-én 267 millió forint volt, amely a *Pénzeszközök* között kerül kimutatásra.

Az *Aktív időbeli elhatárolások* összege 2023. december végén 11 171 millió forint. A *Szokásos költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása* 97 millió forint. Az elhatárolt működési költségek, ráfordítások összege 397 millió forint, az elhatárolt forráskamatok összege 10 589 millió forint, amelyek a Társaság működési prémium és forrásköltség kamatelemeivel összefüggő, a hallgatói hitelrendszerrel szülő 1/2012. (I.20.) Kormányrendeletben foglalt speciális elszámolás eredményeképpen kerülnek kimutatásra.

1.3. A Források elemzése

A Társaság *Saját tőkéjének* összegében nem történt változás. A saját tőke szerkezetében azonban változás történt: a Rendszertranszformáció tervezési projekttel kapcsolatban Alapítás-átstrukturizálásként kimutatott összeg értéke leírásra került, ezzel összhangban átsorolásra került sor az *Eredménytartalék* és a *Lekötött tartalék* sorok között.

A Diákhitel Központ Zrt. a Diákhitel kockázati céltartaléka képzésekor külső, független aktuáriusi/hitelkockázati számításokra támaszkodik. A kockázati prémium kamatelem felszámított értéke a Diákhitel 1 esetében 2023. első félévben 0,28%, a második félévben 0,00%, Diákhitel 2 esetében a kockázati prémium felszámított értéke 2023. első félévében 0,69%, a július-december időszakban 0,58% volt. A Diákhitel Plusz esetén 2023. első félévben 1,5%, második félévben 2,51% kockázati prémium kerül alkalmazásra. A kockázati prémium felszámított értéke Képzési Hitel 1 esetében 2023. első félévben 0,29%, a második félévben 0,46%, Képzési Hitel 2 esetében 2023. első félévben 0,39%, a július-december időszakban 0,66% volt. 2023-ban a Diákhitelkkel és Képzési hitelekkel kapcsolatosan hitelezési/biztosítási kockázat miatt összesen 2 611 millió forint összegben történt céltartalék-képzés, illetve 1 539 millió forint összegben felszabadítás. A mérlegben 2023. év végén 26 913 millió forint céltartalék-állomány szerepel.

A *Hosszú lejáratú kötelezettségek* között tartjuk nyilván a finanszírozó hitelintézeteknél, illetve az Európai Beruházási Banknál (EIB) fennálló *Egyéb hosszú lejáratú hitelek* 146 263 millió forint értékben, illetve a *Tartós kötelezettségeket kapcsolt vállalkozással szemben* soron (a Magyar Fejlesztési Banktól felvett hitelek kapcsán) 28 933 millió forint értékben.

A *Rövid lejáratú kötelezettségek* között szerepelnek az éven belül visszafizetendő kötelezettségek a hitelintézetekkel, illetve az EIB-vel szemben. *Rövid lejáratú hitelként* 9 026 forint értékben tartunk nyilván kötelezettségeket. Szintén a *Rövid lejáratú kötelezettségek* között kerül elszámolásra a december végén fennálló 263 millió forint szállítókkal szembeni kötelezettség és

az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek 190 millió forint értékben, amiből a hallgatókkal szembeni rövid lejáratú kötelezettség 13 millió forint értéket képvisel.

A *Passzív időbeli elhatárolások* összege 2023. december 31-én 3 560 millió forint. A *Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolásai* összege 3 560 millió forint, amelyből 2 551 millió forint összeg a szokásos elhatárolt költségek, ráfordítások összege (jellemzően az adósságállomány járó, de még meg nem fizetett kamatai), a *Diákhitelk elhatárolt forráskamata* 1 009 millió forint.

1.4. Az Eredménykimutatás tételeinek elemzése

A *Nettó árbevétel* sor értéke 0.

Az *Egyéb bevételek* 3 407 millió forintos összegéből jelentősebb tételt képvisel a megszűnt hallgatói kölcsönszerződés miatt leírt követelések céltartalékból történő ellentételezése 1 539 millió forint értékben. A jogszabályi előírásoknak megfelelően a Társaság és az MKK Zrt. közötti, a követelések értékesítésére vonatkozó megállapodás keretében a Társaság negyedéves rendszerességgel értékesíti felmondott hallgatói hitelszerződésekből eredő követeléseit az MKK Zrt. részére. Az ennek keretében megfizetett ellenérték is az *Egyéb bevételek* között kerül elszámolásra, 2023-ban 1 468 millió forint összegben. Az egyéb bevételek összegéből további 394 millió forintos értéket képviselnek az alaptevékenységgel kapcsolatos tételek a diákhitelzés miatti egyéb bevételek soron, mely magába foglalja a késedelemi kamatokból származó elszámolt bevételt is.

A 2023. évben ténylegesen felmerült 3 488 millió forint *Működési költség* a 2023. évre tervezett költségek mintegy 87%-a. Az *Anyagjellegű ráfordítások* 1 446 millió forintos összege a tervezett összeg 81%-a. A 2023. évi *Személyi jellegű ráfordítások* értéke 1 701 millió forint, a tervezett összeg 94%-a. A Társaság 2023. évben 341 millió forint *Értécsökkenést* számolt el, ami az éves terv 84%-a.

Az *Egyéb ráfordítások* 4 733 millió forintos összegéből 2 611 millió forinttal jelentős részt képvisel a tárgyévi kockázati céltartalék-képzés. Behajthatatlan Diákhitel követelést 203 millió forint összegben írtunk le, amely összeg az *Egyéb bevételeken* keresztül a céltartalékból ellentételezésre került. *Egyéb ráfordításként* került elszámolásra -1 501 millió forint értékben a működési költségek, ráfordítások elhatárolásainak hatása is (képzések és feloldások eredményeként), 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 28 566 millió forint, ebből a Diákhitel kamatbevétele 28 565 millió forint. Az *Egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek* 1 millió forintot képviselnek.

A *Pénzügyi műveletek ráfordításainak* összege 23 691 millió forint, amelyből a fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások 23 689 millió forintot képviselnek, illetve 2 millió forintot képviselnek a Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai.

A Társaságnak 2023-ban 61 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 új üzleti stratégiája 2022 elején került elfogadásra, mely kiterjed a Társaság által kínált termékek, valamint a Társaság üzleti folyamatainak újragondolására is. 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 bekövetkezéséig;
- a piaci igényekhez illeszkedő és magasan képzett humán erőforrás bázis megteremtését;
- a minőségi oktatás és önképzés finanszírozási kérdéseinek megoldását.

Alkalmazkodva a 2022-2023-as évek új fejleményeihez (háborús környezet, gazdasági kihívások) a Társaság tovább dolgozik azon, hogy az oktatási szektorban komplex pénzügyi megoldásokat kínáló és mindeközben a szakpolitikákat (családpolitika, oktatáspolitiká, ifjúsáspolitiká, stb.) rugalmasan és hatékonyan támogatni képes intézménnyé váljon.

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, Kacsá utca 15-23., a személyes 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 célá 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. A Társaság szolgáltatásai papírmintesen elérhetők az ügyfelek számára, működésünkben törekszünk a digitális megoldások minél szélesebb körű alkalmazására.

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 diákhitelvezést szabályozó Kormányrendeletben meghatározott elszámolási mechanizmusok alkalmazásával a kihelyezett hitelek kamatában érvényesíti, emiatt kamatfedezeti ügyleteket nem alkalmaz. Az aktuális időszakban képződött nyereséget/veszteséget a Diákhitel Központ Zrt. elhatárolja, az elhatárolások Önköltségszámítási szabályzat szerinti feloldását pedig érvényesíti a következő időszakok ügyfelek felé felszámított kamatában.

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

A Társaság a hitelrendszer konstrukciójából fakadóan a kamatváltozások hatásait érvényesíti az ügyfelek felé felszámított kamatban.

A hitelkockázatok és a biztosítási jellegű kockázatok 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, 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.



Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Éves beszámoló

2023. december 31.

Tartalomjegyzék

Független könyvvizsgálói jelentés

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő melléklet

Üzleti jelentés

Független Könyvvizsgálói Jelentés

A Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság részvényese részére

Vélemény

Elvégeztük a Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság („Társaság”) mellékelt 2023. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2023. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 253.134 millió Ft, az adózott eredmény 0 millió Ft nyereség -, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2023. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben („számviteli törvény”) foglaltakkal összhangban.

A vélemény alapja

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

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

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

Egyéb kérdések

A Társaság 2022. december 31-i fordulónapra elkészített éves beszámolóját más könyvvizsgáló auditálta, aki arról 2023. május 22-én korlátozás nélküli véleményt bocsátott ki.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Társaság 2023. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

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

Véleményünk szerint a Társaság 2023. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2023. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

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

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

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

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

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

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

A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége

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

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

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

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

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

Budapest, 2024. május 16.



Dr. Hruby Attila
Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165



Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005313