



Alaptájékoztató

1. számú módosítás

A Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság

**2016. évi 45.000.000.000,- Ft, azaz Negyvenötmilliárd forint keretösszegű
kötvényprogramjához**

Program Szervező, Vezető Forgalmazó
Államadósság Kezelő Központ
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Kibocsátó jogi tanácsadója
Gárdos, Füredi, Mosonyi,
Tomori Ügyvédi Iroda

Forgalmazók
Concorde Értékpapír Zrt.

ERSTE Befektetési Zrt.
FHB Kereskedelmi Bank Zrt.
ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.
MKB Bank Zrt.
UniCredit Bank Hungary Zrt.

Jelen dokumentum két alaptájékoztatót foglal magában (a jelen dokumentum alkalmazásában az alaptájékoztatók együttesen: *Alaptájékoztató*), amelyek alapján a Kötvényprogram keretében a Kibocsátó az Alaptájékoztatóban megjelölt szabályozott piacra (BÉT-re) bevezetett Kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. A jelen Alaptájékoztató egy dokumentumban tartalmazza a tartalomjegyzéket, a 809/2004/EK Rendelet szerinti összefoglalót, a regisztrációs okmányt, a kibocsátási program leírását, az értékpapírjegyzéket és a végleges feltételek formátumát.

Budapest, 2016. szeptember 30.

A Kibocsátó nyomatékosan felhívja a Kötvényekbe befektetni szándékozók figyelmét arra, hogy a Kötvények forgalomba hozatala következtében a Kibocsátó hiteltartozásainak összege meghaladhatja saját tőkéjének összegét, így a kockázat a szokásostól eltér. A Program együttes keretösszege és a Kibocsátó legutolsó auditált beszámolójában szereplő mérlegfőösszeg saját tőkén felüli összege együttesen meghaladja a Kibocsátó saját tőkéjének összegét. Ennek aránya: 15 024,11%. A Kibocsátó 2014. december 31-i auditált beszámolója alapján a „Hiteltartozások összesen / Összes saját tőke” mutató értéke a tervezett, 2016. évi 45 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram figyelembe vételével 13 193,71%.

A Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (amelynek székhelye: 1027 Budapest, Kacska utca 15-23.) a 2016. december 31. napjáig tartó Kötvényprogram formájában kötvényeket szándékozik nyilvánosan forgalomba hozni, a Kötvényprogram keretösszege 45.000.000.000,- Ft. A forgalomba hozatal során a Vezető Forgalmazó az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (amelynek székhelye: 1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.).

A kötvények forgalomba hozatalához készített összevont Alaptájékoztatókat (a továbbiakban: Alaptájékoztató) a Magyar Nemzeti Bank mint felügyeleti hatóság a H-KE-III-176/2016. számú, 2016. február 25. napján kelt határozatával jóváhagyta.

A Kibocsátó a Magyar Nemzeti Bank által a fentiek szerint engedélyezett Alaptájékoztató szövegét az alábbiak szerint módosítja:

1.

A Kibocsátó 2016. április 28. napján közzétette a 2015. évi éves auditált beszámolóját, 2016. szeptember 1. napján pedig a 2016. évi I. félévi Féléves nem auditált jelentését. Emiatt szükségessé vált az Alaptájékoztató több pontjának aktualizálása és a 2015. évi éves auditált beszámolóban lévő adatokkal történő frissítése. A fentiek miatti változások:

- 1.1. Az Alaptájékoztató II. Összefoglaló, B. szakasz A Kibocsátó és a Kezes, B.10. A korábbi pénzügyi információkra vonatkozó könyvvizsgálói jelentésben jelzett fenntartások jellegének leírása az alábbiak szerint módosul:

„A Kibocsátó könyvvizsgálója, az Ernst&Young Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság korlátozó záradék nélkül auditálta a Kibocsátó 2008., 2009., 2010., 2011., 2012., 2013., 2014., 2015. évekre vonatkozó pénzügyi beszámolóit.”

- 1.2. Az Alaptájékoztató II. Összefoglaló, B. szakasz A Kibocsátó és a Kezes, B.12. A Kibocsátó pénzügyi vagy kereskedelmi helyzetében a korábbi pénzügyi információk által lefedett időszak óta bekövetkezett lényeges változások pontban szereplő táblázatok kiegészültek a 2016.12.31-i adatokkal.

- 1.3. Az Alaptájékoztató II. Összefoglaló, B. szakasz A Kibocsátó és a Kezes, B.12. A Kibocsátó pénzügyi vagy kereskedelmi helyzetében a korábbi pénzügyi információk által lefedett időszak óta bekövetkezett lényeges változások pontban szereplő és a táblázatokat lezáró hátrányos jelentős változásokról szóló nyilatkozat szövege az alábbiak szerint módosult:

„A Kibocsátó kilátásai szempontjából az Alaptájékoztatóban bemutatottakon kívül nem következett be jelentős hátrányos változás a 2015. évi éves auditált beszámolója 2016. április 28. napján történt közzététele, illetve a 2016. évi féléves nem auditált jelentés 2016. szeptember 1. napján történt közzététele óta.”

- 1.4. Az Alaptájékoztató II. Összefoglaló, B. szakasz A Kibocsátó és a Kezes, B.12. pont A Kibocsátó pénzügyi vagy kereskedelmi helyzetében a korábbi pénzügyi információk által lefedett időszak óta bekövetkezett lényeges változások cím első bekezdése az alábbiak szerint változik:

„Mivel a jogszabályokban foglaltak alapján 2007. december 1-jétől a Kibocsátó kizárólag éves jelentés készítésére kötelezett, a Kibocsátó utolsó kötelező pénzügyi információit 2015. december 31-ére vonatkozóan tette közzé, illetve minden évben féléves jelentést is megjelentetett a jogszabályban előírt tartalommal annak ellenére, hogy a Társaság számára a szabályozás ezt nem teszi kötelezővé.”

- 1.5. Az Alaptájékoztató VI. Hivatkozással beépítésre kerülő dokumentumok jegyzéke kiegészült a 20. és 21. ponttal, az alábbi szöveggel

„20. A DIÁKHITEL KÖZPONT ZRT. 2015. ÉVI ÉVES JELENTÉSE

A Diákhitel Központ Zrt. 2015. évi, a magyar számviteli szabályok szerint auditált beszámolót is tartalmazó Éves jelentése „pdf” formátumban megtekinthető és letölthető a www.diakhitel.hu oldalról a „Befektetőinknek/Pénzügyi adatok/Éves adatok” linkről.

21. A DIÁKHITEL KÖZPONT ZRT. 2016. I. FÉLÉVI FÉLÉVES JELENTÉSE

A Diákhitel Központ Zrt. 2016. I. félévi féléves jelentése „pdf” formátumban megtekinthető és letölthető a www.diakhitel.hu oldalról a „Befektetőinknek/Pénzügyi adatok/Évközi jelentések” linkről.”

- 1.6. Az Alaptájékoztató VII. Az Alaptájékoztató Kibocsátóra vonatkozó része 5. Megtekinthető dokumentumok 5.1. Nyilatkozat a dokumentumokba való szabad betekintésről alpont felsorolása az alábbiak szerint módosult:

„A Diákhitel Központ Zrt. tájékoztatja a tisztelt tőkepiaci szereplőket, hogy az Alaptájékoztató hatályossága alatt a következő dokumentumokba (vagy másolataikba) be lehet tekinteni:

- a Társaság 2005. évi éves jelentése,*
- a Társaság 2006. évi éves jelentése,*
- a Társaság 2007. évi Üzleti terve,*
- a Társaság 2007. I. féléves gyorsjelentése,*
- a Társaság 2007. évi éves jelentése,*
- a Társaság 2008. évi Üzleti terve,*
- a Társaság 2008. I. féléves gyorsjelentése,*
- a Társaság 2008. évi éves jelentése,*
- a Társaság 2009. évi Üzleti terve,*
- a Társaság 2009. I. félévi féléves jelentése,*
- a Társaság 2009. évi éves jelentése,*
- a Társaság 2010. évi Üzleti terve,*
- a Társaság 2010. I. félévi féléves jelentése,*
- a Társaság 2010. évi éves jelentése,*
- a Társaság 2011. évi Üzleti terve,*
- a Társaság 2011. I. félévi féléves jelentése,*
- a Társaság 2011. évi éves jelentése,*
- a Társaság 2012. évi Üzleti terve,*
- a Társaság 2012. I. félévi féléves jelentése,*

- a Társaság 2012. évi éves jelentése,
- a Társaság 2013. évi Üzleti terve,
- a Társaság 2013. I. félévi féléves jelentése,
- a Társaság 2013. évi éves jelentése,
- a Társaság 2014. évi Üzleti terve,
- a Társaság 2014. I. félévi féléves jelentése,
- a Társaság 2014. évi éves jelentése,
- a Társaság 2015. évi Üzleti terve,
- a Társaság 2015. I. félévi féléves jelentése,
- a Társaság 2015. évi éves jelentése,
- a Társaság 2016. évi Üzleti terve,
- a Társaság 2016. I. félévi féléves jelentése,
- az összes jelentés, levél és más dokumentum, korábbi pénzügyi információk, a Kibocsátó kérésére szakértő által készített értékelés vagy nyilatkozat, amelynek egyes részeit az Alaptájékoztató tartalmazza, vagy hivatkozik rá,
- a Társaság Alapszabálya.”

1.7. Az Alaptájékoztató VII. Az Alaptájékoztató Kibocsátóra vonatkozó része, 1. A Kibocsátó bemutatása 1.6. A Kibocsátó fizetőképességének megítélését befolyásoló közelmúltbeli események pont az alábbiak szerint változott:

„Mivel a jogszabályokban foglaltak alapján 2007. december 1-jétől a Társaság kizárólag éves jelentés készítésére kötelezett, a Kibocsátó utolsó kötelező pénzügyi információit 2015. december 31-ére vonatkozóan tette közzé, illetve 2016-ban féléves jelentést is megjelentetett a jogszabályban előírt tartalommal annak ellenére, hogy a Társaság számára a szabályozás ezt nem teszi kötelezővé. Az üzletmenetben azóta bekövetkezett más lényeges esemény nem volt, a jelen Alaptájékoztató lezárásáig terjedő időszakban a Társaság pénzügyi helyzetében, kereskedelmi pozícióiban egyéb lényeges változás nem történt.”

1.8. Az Alaptájékoztató VII. Az Alaptájékoztató Kibocsátóra vonatkozó része, 2. Pénzügyi információk, 2.1. A két legutóbb közzétett, a Kibocsátó által elfogadott számviteli és könyvvizsgálati elveknek megfelelően elkészített, ellenőrzött éves pénzügyi beszámoló és az említett számviteli és könyvvizsgálati elvek rövid ismertetése pont az alábbiak szerint módosult:

„A Diákhitel Központ Zrt. 2014. és 2015. évi, a magyar számviteli szabályok szerint auditált beszámolóit is tartalmazó Éves jelentései, amelyek a Kibocsátó által elfogadott számviteli és könyvvizsgálati elvek rövid ismertetését is tartalmazzák „pdf” formátumban megtekinthetők és letölthetők a www.diakhitel.hu oldalról a „Befektetőinknek/Pénzügyi adatok/Éves adatok” linkről.”

2.

A Kibocsátó felügyelő bizottsága elnöke 2016. augusztus 5. napján lemondott tisztségéről. Emiatt szükségessé vált az Alaptájékoztató VII. Az Alaptájékoztató Kibocsátóra vonatkozó része, 1. A Kibocsátó bemutatása, 1.3. A Kibocsátó vezető testületének részletes bemutatása, az irányítási rendszer ismertetése, 1.3.4. A Társaság működésének ellenőrzése, 1.3.4.1. A Felügyelőbizottság pont módosítása, ahol a 2. számú táblázat feletti mondat és a 2. számú táblázat az alábbiak szerint változott:

„A Felügyelőbizottságnak jelenleg 3 tagja van, akiket az alábbiakban mutatunk be:

2. Táblázat: A DK Zrt. Felügyelőbizottságának tagjai

Név:	Beosztás	Választás illetve a kijelölés dátuma
Pősze Lajos	Felügyelőbizottsági tag	2014.10.20.
Sziládi-Losteiner Dóra	Felügyelőbizottsági tag	2015.04.01.
dr.Uszky-Boiskó Sándor	Felügyelőbizottsági tag	2015.12.07.

A felügyelő bizottsági tagok bemutatásából (1.3.4.1. pont) törlésre került dr. Polacsek Csaba önéletrajza.

3.

Az Alaptájékoztató VII. Az Alaptájékoztató Kibocsátóra vonatkozó része, 1.3. A Kibocsátó vezető testületének részletes bemutatása, az irányítási rendszer ismertetése, 1.3.4. A Társaság működésének ellenőrzése, 1.3.4.2. A könyvvizsgáló alpontban feltüntetésre került, hogy a Társaság könyvvizsgálója a 2016. évben is az Ernst&Young Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság. Az alpont szövege ennek megfelelően az alábbiak szerint változott:

„1.3.4.2. A könyvvizsgáló

A Társaság könyvvizsgálója a 2016. üzleti évre:

Név: Ernst&Young Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű
Társaság
Cégjegyzékszám: 01-09-267553
Székhely: 1132 Budapest, Váci út 20.
Könyvvizsgálatért személyében felelős:
Név: Virágh Gabriella
Anyja neve: Kiss Erzsébet
Lakóhelye: 1032 Budapest, Kiscelli u. 74.
Kamarai nyilvántartási szám: 004245
Könyvvizsgálói igazolványszám: 003947

A Társaság 2013., 2014. és 2015. évi éves beszámolóját auditáló könyvvizsgáló:

Név: Ernst&Young Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű
Társaság
Cégjegyzékszám: 01-09-267553
Székhely: 1132 Budapest, Váci út 20.
Könyvvizsgálatért személyében felelős:
Név: Virágh Gabriella
Anyja neve: Kiss Erzsébet
Lakóhelye: 1032 Budapest, Kiscelli u. 74.
Kamarai nyilvántartási szám: 004245
Könyvvizsgálói igazolványszám: 003947

A Társaság 2008-2012. évi éves beszámolóját auditáló könyvvizsgáló:

Név: Ernst&Young Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság
Cégjegyzékszám: Cg:01-09-267553
Székhely: 1132 Budapest, Váci út 20.
Könyvvizsgálatért személyében felelős:
Név: Szabó Gergely
Anyja neve: Kiss Zsuzsanna Katalin
Lakóhelye: 1202 Budapest, Mézes u. 35.
Kamarai nyilvántartási szám: 005676”

4.

A Kibocsátó egyik igazgatósági tagja 2016. szeptember 30. napjával lemondott tisztségéről. Emiatt szükségessé vált az Alaptájékoztató VII. Az Alaptájékoztató Kibocsátóra vonatkozó része, 1. A Kibocsátó bemutatása, 1.3. A Kibocsátó vezető testületének részletes bemutatása, az irányítási rendszer ismertetése, 1.3.3. A Társaság vezetése, 1.3.3.1. Az Igazgatóság pont módosítása, ahol az 1. számú táblázat feletti mondat és az 1. számú táblázat az alábbiak szerint változott:

„Az Igazgatóságnak jelenleg 3 tagja van, akiket az alábbiakban mutatunk be:

1. Táblázat: A DK Zrt. Igazgatóságának tagjai

Név:	Beosztás	Választás illetve a kijelölés dátuma
Adamecz Péter	az Igazgatóság elnöke	2015.03.26.
Rády Éva	Igazgatósági tag	2014.10.20.
Gyutai Csaba	Igazgatósági tag	2014.10.20.

Az igazgatósági tagok szakmai életútját bemutató részből törlésre került Vig Attila szakmai önéletrajza.

Az Alaptájékoztató egyéb részei változatlanok.

Budapest, 2016. szeptember 30.

Kibocsátó:

DIÁKHITEL KÖZPONT ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

Bugár Csaba
vezérigazgató s.k.

Vezető Forgalmazó:

ÁLLAMADÓSSÁG KEZELŐ KÖZPONT ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ
RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

Barcza György János
vezérigazgató s.k.