

Diákhitel Központ Zrt.

Éves beszámoló

2012. december 31.

Tartalomjegyzék

Független könyvvizsgálói jelentés

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő Melléklet

Üzleti jelentés

Független Könyvvizsgálói Jelentés

A Diákhitel Központ Zrt.
részvényese részére

Az éves beszámolóról készült jelentés

1.) Elvégeztük a Diákhitel Központ Zrt. ("Társaság") mellékelt 2012. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2012. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 276 461 M Ft, a mérleg szerinti eredmény 0 M Ft -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

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

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

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

Vélemény

6.) Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Diákhitel Központ Zrt. 2012. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: az üzleti jelentésről készült jelentés

7.) Elvégeztük a Diákhitel Központ Zrt. 2012. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelőségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Véleményünk szerint a Diákhitel Központ Zrt. 2012. évi üzleti jelentése a Diákhitel Központ Zrt. 2012. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2013. április 4.



Szabó Gergely
Ernst & Young Kft.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165



Szabó Gergely
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005676



BESZÁMOLÓ

Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2012. december 31.

Budapest, 2013. április 04.



DIÁKHITEL KÖZPONT Zrt.
1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.
Adószám: 12657331-2-41
2

a vállalkozás vezetője (képviselője)

" A" MÉRLEG Eszközök (aktívák)

adatok millió forintban

Sorszám	A tétel megnevezése	2011.12.31	2012.12.31
a	b	c	d
1	A. Befektetett eszközök	218 834	229 512
2	I. IMMATERIÁLIS JAVAK	105	296
3	1. Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0
4	2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
5	3. Vagyoni értékű jogok	105	296
6	4. Szellemi termékek	0	0
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	99	178
11	1. Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	37	58
12	2. Műszaki berendezések, gépek, járművek	52	108
13	3. Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	6	8
14	4. Beruházások, felújítások	4	4
15	5. Beruházásokra adott előleg	0	0
16	6. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
17	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	218 630	229 038
18	1. Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban	0	0
19	2. Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban	0	0
20	3. Egyéb tartós részesedés	0	0
21	4. Egyéb tartósan adott kölcsön egyéb részesedési viszonyban álló vállalkozásban	0	0
22	5. Egyéb tartósan adott kölcsön	218 630	229 038
23	<i>ebből: Tartósan adott Diákhitelek</i>	218 630	229 034
24	6. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0	0
25	7. Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
26	B. Forgóeszközök	28 104	45 195
27	I. KÉSZLETEK	2	1
28	1. Anyagok	0	0
29	2. Áruk	2	1
30	3. Készletekre adott előlegek	0	0
31	II. KÖVETELÉSEK	26 109	31 822
32	1. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	11
33	2. Követelések kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
34	3. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
35	4. Váltókövetelések	0	0
36	5. Egyéb követelések	26 109	31 811
37	<i>ebből: Éven belül esedékes Diákhitelek</i>	25 951	31 586
38	III. ÉRTÉKPAPÍROK	1 754	13 090
39	1. Részesedés kapcsolt vállalkozásban	0	0
40	2. Egyéb részesedés	0	0
41	3. Saját részvények, üzletrészek	0	0
42	4. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 754	13 090
43	IV. PÉNZESZKÖZÖK	239	282
44	1. Pénztár, csekkek	0	1
45	2. Bankbetétek	239	281
46	C. Aktív időbeli elhatárolások	1 417	1 754
47	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	4	84
48	2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 016	1 020
49	3. Halasztott ráfordítások	397	650
50	<i>ebből: - elhatárolt működési költségek ráfordítások</i>	0	487
51	<i>- elhatárolt forrásköltség</i>	397	163
52	Eszközök összesen	248 355	276 461

" A" MÉRLEG Források (passzívák)

adatok millió forintban			
Sorszám	A tétel megnevezése	2011.12.31	2012.12.31
a	b	c	d
53	D. Saját tőke	2 273	2 273
54	I. JEGYZETT TŐKE	300	300
55	Ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0
56	II. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE	0	0
57	III. TŐKETARTALÉK	2 200	2 200
58	IV. EREDMÉNYTARTALÉK	-209	-227
59	V. LEKÖTÖTT TARTALÉK	0	0
60	VI. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0	0
61	VII. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	-18	0
62	E. Céltartalékok	20 919	24 394
63	1. Céltartalék a várható kötelezettségekre	0	0
64	2. Céltartalék a jövőbeni költségekre	0	0
65	3. Egyéb céltartalék	20 919	24 394
66	<i>ebből: Diákhitel kockázati céltartalék</i>	20 919	24 394
67	F. Kötelezettségek	218 326	240 827
68	I. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	0	0
69	1. Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
70	2. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
71	3. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb gazdálkodóval szemben	0	0
72	II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	194 834	198 317
73	1. Hosszú lejáratra kapott kölcsönök	0	0
74	2. Átváltoztatható kötvények	0	0
75	3. Tartozások kötvénykibocsátásból	52 000	68 000
76	4. Beruházási és fejlesztési hitelek	0	0
77	5. Egyéb hosszúlejáratú hitelek	72 822	80 425
78	6. Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	69 892	49 892
79	7. Tartós kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
80	8. Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	120	0
81	III. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	23 492	42 510
82	1. Rövid lejáratú kölcsönök	21 000	18 777
83	Ebből: az átváltoztatható kötvények	0	0
84	2. Rövid lejáratú hitelek	2 266	3 396
85	3. Vevőktől kapott előlegek	0	0
86	4. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból - szállítók	156	231
87	5. Váltótartozások	0	0
88	6. Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	0	20 000
89	7. Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
90	8. Egyéb rövidlejáratú kötelezettségek	70	106
91	<i>ebből: Diákhitellel kapcsolatos kötelezettség</i>	10	22
92	G. Passzív időbeli elhatárolások	6 837	8 967
93	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	49	322
94	2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	4 052	5 657
95	<i>ebből: - kamatbevételekben megtérült működési költségek, ráfordítások elhatárolása</i>	324	759
96	3. Halasztott bevételek	2 736	2 988
97	<i>-Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása</i>	2 736	2 864

98	Források összesen	248 355	276 461
----	--------------------------	----------------	----------------

" A" EREDMÉNYKIMUTATÁS

(összköltség eljárással)

adatok millió forintban

Sorszám	A tétel megnevezése	2011 év	2012 év
a	b	c	d
1	01. Belföldi értékesítés nettó árbevétele	4	0
2	02. Exportértékesítés nettó árbevétele	0	0
3	I. Értékesítés nettó árbevétele (01+02)	4	0
4	03. Saját termelésű készletek állományváltozás	0	0
5	04. Saját előállítású eszközök aktivált értéke	4	1
6	II. Aktivált saját teljesítmények értéke (+;03+04)	4	1
7	III. Egyéb bevételek	754	995
8	<i>Ebből: -visszairt értékvesztés</i>	0	0
9	<i>-Diákhitel kockázati céltartalék felhasználás</i>	86	125
10	<i>-Diákhitelzés miatti egyéb bevételek</i>	660	728
11	05. Anyagköltség	55	29
12	06. Igénybe vett szolgáltatások értéke	822	829
13	07. Egyéb szolgáltatások értéke	168	175
14	08. Eladott áruk beszerzési értéke	1	0
15	09. Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	0	1
16	IV. Anyagjellegű ráfordítások (05+06+07+08+09)	1 046	1 034
17	10. Bérköltség	955	661
18	11. Személyi jellegű egyéb kifizetések	245	179
19	12. Bérjárulékok	316	229
20	V. Személyi jellegű ráfordítások (10+11+12)	1 516	1 069
21	VI. Értékesítési leírás	313	86
22	VII. Egyéb ráfordítások	3 408	3 864
23	<i>Ebből: -értékvesztés</i>	0	2
24	<i>- Diákhitel kockázati céltartalék képzés</i>	3 273	3 597
25	<i>-Behajthatatlan Diákhitel követelések miatti veszteség</i>	86	125
26	A ÜZEMI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (I+,-II+III-IV-V-VI-VII)	-5 521	-5 057
27	13. Kapott járó osztalék és részesedés	0	0
28	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozástól kapott</i>	0	0
29	14. Részesedések értékesítésének árfolyamnyeresége	0	0
30	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozástól kapott</i>	0	0
31	15. Befektetett pénzügyi eszközök kamatai, árfolyamnyeresége	18 014	18 473
32	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozástól kapott</i>	0	0
33	<i>Diákhitel kamata</i>	18 014	18 473
34	16. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	312	286
35	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozástól kapott</i>	0	0
36	17. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	0
37	VIII. Pénzügyi műveletek bevételei (13+14+15+16+17)	18 326	18 759
38	18. Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamvesztése	0	0
39	<i>Ebből: kapcsoló vállalkozásnak adott</i>	0	0
40	19. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	12 801	13 701
41	<i>Ebből: -kapcsoló vállalkozásnak adott</i>	2 252	2 173
42	<i>-Diákhitel kamata</i>	12 801	13 701
43	20. Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése	0	0
44	21. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	0	0
45	IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai (18+19+,-20+21)	12 801	13 701
46	B. PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII-IX)	5 525	5 058
47	C SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (+,- A +,- B)	4	1
48	X. Rendkívüli bevételek	0	6
49	XI. Rendkívüli ráfordítások	4	6
50	D. RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (X-XI)	-4	0
51	E. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+,- C+,- D)	0	1
52	XII. Adófizetési kötelezettség	18	1
53	F. ADÓZOTT EREDMÉNY (+,- E - XII)	-18	0
54	22. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
55	23. Jóváhagyott osztalék, részesedés	0	0
56	G. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+,-F+22-23)	-18	0



KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2012. december 31.

Budapest, 2013. április 04.



DIÁKHITEL KÖZPONT Zrt.
1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.
Adószám: 12657331-2-41
2.

a vállalkozás vezetője (képviselője)

Tartalomjegyzék

I.	Általános rész	4
I.1.	A Társaság rövid bemutatása	4
I.1.1	A könyvvizetés módja és a mérlegkészítés időpontja	6
I.1.2	A Beszámoló készítésének rendje	6
I.1.3	A mérleg és eredménykimutatás tagolása	7
I.1.4	A mérlegtételek értékelése	8
I.1.5	Az eszközök minősítése, besorolása, átsorolása	8
I.1.6	Az értékcsökkenés elszámolása, a Társaság amortizációs politikája	9
I.1.7	Az üzleti jelentés tartalma	10
I.2.	A vagyoni - pénzügyi helyzet fontosabb mutatói	10
II.	Specifikus rész	11
II.1.	A mérleghez kapcsolódó általános kiegészítések	11
II.2.	Eszközök	17
II.2.1	Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének valamint értékcsökkenési leírásának alakulása mérlegtételenként	17
II.2.1.a	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása	17
II.2.1.b	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása	18
II.2.1.c	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök nettó értékének alakulása	19
II.2.1.d	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása	20
II.2.2	Az elszámolt terven felüli értékcsökkenési leírás	21
II.2.3	Az elszámolt és visszaírt értékvesztés bemutatása mérlegtételek szerinti bontásban	22
II.2.4	A tárgyi eszközök értékcsökkenési leírásának megváltoztatásából adódó eredménymódosulás ismertetése	23
II.2.5	Tájékoztató adatok a tárgyidőszakban befolyt törlesztésekből, a hitel tőke részének törlesztésére beérkezett összegekről	24
II.2.6	Aktív időbeli elhatárolások részletezése	25
II.2.6.1	Elhatárolt működési költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolásának alakulása	26
II.2.6.2	forrásköltségek aktív időbeli elhatárolásának alakulása	27
II.3.	Források	28
II.3.1	A saját tőke üzleti éven belüli változása	28
II.3.1.a	Kibocsátott részvények állományának alakulása	29
II.3.1.b	A Diákhitel Központ Zrt. részvényeseinek adatai	29
II.3.2	A lekötött tartalék jogcímenkénti bemutatása	30
II.3.3	Céltartalék képzés és felhasználás részletezése	31
II.3.4	Kötelezettségek hátralévő futamideje	32
II.3.5	Zálogjoggal vagy hasonló jogokkal biztosított kötelezettségek	33
II.3.6	Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos követelések és kötelezettségek részletezése	34
II.3.7	Passzív időbeli elhatárolások részletezése	35
II.3.7.1	Kamatbevételekben megtérült működési költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolásának időbeli alakulása	36
II.3.7.2	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolásának alakulása	37
II.3.8	Mérlegen kívüli, a mérlegben meg nem jelenő jelentős pénzügyi kötelezettségek bemutatása	38
III.	Az Eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések	39
III.1.	A diákhitelállomány és a tőkésített kamatok alakulása	39
III.2.	A bevételek alakulása főbb tevékenységenkénti megbontásban	40
III.3.	A 2012. évi költségek bemutatása	41
III.4.	Egyéb ráfordítások bemutatása	44
III.5.	Társasági adó módosító tételeinek ismertetése	45

III.6. Rendkívüli bevételek és ráfordítások részletezése	46
III.7. Rendkívüli bevételek és ráfordítások társasági adóra gyakorolt hatása	47
IV. Tájékoztató kiegészítések	48
IV.1. A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók létszámának és javadalmazásának bemutatása	48
IV.1.1 A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók létszámának bemutatása	48
IV.1.2 A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók javadalmazásának bemutatása	49
IV.2. Vezető tisztségviselők, az igazgatóság, a felügyelő bizottság tagjaival kapcsolatos adatok	50
V. Cash flow-kimutatás	51

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

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 2012. augusztus 31-éig a többször módosított hallgatói hitelrendszerről és a Diákhitel Központról szóló 86/2006.(IV.12.) Korm. rendelet, - 2012. szeptember 1-jétől az 1/2012. (I. 20.) Kormányrendelet (a továbbiakban esetenként Rendelet) szabályozza. A Társaság alaptevékenysége hitelek nyújtása, azonban nem tartozik a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény hatálya alá, ezért a Diákhitel Központ Zrt. könyvvezetése, és éves beszámoló készítése során a számviteli törvény és a Rendelet előírásait lehet figyelembe venni.

A diákhitelzés jogi szabályozásában a szükséges módosítások megtörténtek.

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 törzsrészcseke került kibocsátásra, amelyet az Alapító 500%-os kibocsátási értéken jegyzett le, és a Társaság számlájára 500 millió forintot befizetett.

2001. augusztus 16.

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

2001. december 5.

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

2002. december 30.

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

2006. április 4.

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

2007. szeptember 25.

Az állami vagyonról szóló 2007. évi CVI. törvény értelmében tulajdonosi jogok és kötelezettségek összességét 2007. szeptember 25-étől az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Zrt. (székhely: 1133 Budapest, Pozsonyi út. 56.), majd 2008. január 1-jétől a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. (székhely: 1133 Budapest, Pozsonyi út 56.) gyakorolta.

2010. június 17.

Az állami vagyonnal való felelős gazdálkodás érdekében szükséges törvények módosításáról, valamint egyes törvények megállapításáról szóló 2010. évi LII. törvény rendelkezései alapján 2010. június 17-től a Diákhitel Központ felett a tulajdonosi jogokat a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. (MFB) gyakorolja. Az új tulajdonos megszüntette az Igazgatóságot, annak jogkörét a Vezérigazgató gyakorolja, aki a Társaság tevékenységének, munkaszervezetének operatív irányítását is ellátja. A Társaságnál az Alapító Okiratban meghatározott egyes feladatkörök tekintetében ügydöntő Felügyelőbizottság működik, az ügydöntő határozatok meghozatalát az Alapító Okirat a Felügyelőbizottság előzetes jóváhagyásához köti. Ezen ügyvezetés körében ellátott funkciók tekintetében a Felügyelőbizottság elnöke és a Felügyelőbizottság tagjai is vezető tisztségviselőknek minősülnek.

1. táblázat: A Diákhitel Központ tulajdonosi szerkezete a cégbírósági bejegyzések szerint

Tulajdonos	2001. június 14.		2001. szeptember		2001 december		2002. december	
	mFt	%	mFt	%	mFt	%	mFt	%
Oktatási Minisztérium	100	100,00%						
Postabank és Takarékpénztár Rt.			100	100,00%	100	33,33%		
Magyar Fejlesztési Bank Rt.					200	66,67%		
Magyar Állam							300	100,00%
Jegyzett tőke összesen	100	100,00%	100	100,00%	300	100,00%	300	100,00%

A tulajdonosi szerkezet 2002. december óta változatlan.

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

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

A Diákhitel Központ Zrt. számviteli politikájának főbb vonásai

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

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

A Diákhitel Központ által a könyvvezetés során, valamint az éves beszámoló elkészítésénél és közzétételénél alkalmazott számviteli elveket, eljárásokat, értékelési módszereket a Társaság hatályos számviteli politikája tartalmazza. A Társaság számviteli politikája a Diákhitel 2 termék bevezetésével módosításra került.

A Diákhitel Központ Zrt. számviteli politikájának része:

- a Leltározási szabályzat;
- az Eszközök és a források értékelési szabályzat;
- a Pénz- és értékkezelési szabályzat;
- a Számlarend;
- a Selejtezési szabályzat;
- az Önköltségszámítási szabályzat.

I.1.1 A KÖNYVVEZETÉS MÓDJA ÉS A MÉRLEGKÉSZÍTÉS IDŐPONTJA

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

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

I.1.2 A BESZÁMOLÓ KÉSZÍTÉSÉNEK RENDJE

A Diákhitel Központ Zrt. az éves beszámolóját a hatályos jogszabályban meghatározott szerkezetben és előírt részletezésben, bizonylatokkal alátámasztott, szabályszerűen vezetett kettős könyvvitel adatai alapján, világos, áttekinthető formában, magyar nyelven, továbbá a mérleget és az eredménykimutatást millió forintban, a beszámolót részletező kiegészítő mellékletet elsőként 2012. évben millió forintban készíti el. A mérleget a számviteli törvény 1. számú melléklet „A” változata szerint készítjük. Az eredménykimutatást a számviteli törvény 2. számú mellékletének „A” változata szerint készítjük el.

A gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény (a továbbiakban: Gt.) 40.§ (1) bekezdése értelmében a Társaság a számviteli törvény szerinti beszámoló valódiságát és jogszabályszerűségét könyvvizsgálóval köteles ellenőriztetni. A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 153.§ (1) bekezdése szerint a Társaság köteles a jóváhagyásra jogosult testület által elfogadott éves beszámolót, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozatot az adott üzleti év mérlegforduló napjától számított 150 napon belül letétbe helyezni ugyanolyan formában és tartalommal, mint amelynek alapján a könyvvizsgáló az éves beszámolót felülvizsgálta. A számviteli törvény 154. § (1) bekezdése értelmében a Társaság köteles az éves beszámolót a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt közzétenni. A Társaság a 2012. évi beszámolóját a kormányzati portál útján elektronikusan teszi közzé.

A Társaság könyvvizsgálatát az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. végzi. Címe: 1132 Budapest, Váci út 20., cégbejegyzési száma: Cg. 01-09-267553, kamarai bejegyzési száma: 001165. A Könyvvizsgálói jelentés aláírója Szabó Gergely bejegyzett könyvvizsgáló, igazolvány száma: 005676.

Az éves beszámoló részét képező mérleget, eredménykimutatást, valamint a kiegészítő mellékletet, és az üzleti jelentést a hely és dátum feltüntetésével a részvénytársaság vezérigazgatója, Bugár Csaba (lakcíme: 1118 Budapest, Otthon u. 23/B I/4) írja alá.

A Diákhitel Központban a könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Hajasné Turai Ibolya pénzügyi és számviteli igazgató (2030 Érd, Gyöngyvirág u. 48.), nyilvántartásba vételi száma: 141981.

A Diákhitel Központ Zrt. 2012. évi auditált beszámolója és üzleti jelentése a www.diakhitel.hu honlapon megtekinthető.

A rendelkezések szerint be kell mutatni a könyvvizsgálatért a könyvvizsgáló által felszámított díjat, valamint az egyéb, nem könyvvizsgálati szolgáltatásokért felszámított díjakat. Az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. által felszámított számviteli törvény szerinti 2012 évi beszámoló könyvvizsgálati díja 5,7 millió forint. A Társaság 2011 és 2012 évi IFRS szerinti beszámolójának könyvvizsgálati díja 7,4 millió forint. Az egyéb szolgáltatásokért az Ernst & Young 2 millió forintot számított fel.

I.1.3 A MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS TAGOLÁSA

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

Mérleg

A. III. 5. Egyéb tartósan adott kölcsön

Ebből: Tartósan adott Diákhitel

B. II. 5. Egyéb követelések

Ebből: Éven belül esedékes Diákhitel

C.3. Halasztott ráfordítások

Ebből: - Elhatárolt működési költségek, ráfordítások

- Elhatárolt forrásköltség

E. 3. Egyéb céltartalék

Ebből: Diákhitel kockázati céltartalék

F. II. 3. Tartozások kötvénykibocsátásból

F. II. 5. Egyéb hosszúlejáratú hitelek

F. III. 2. Rövid lejáratú hitelek

F. III. 8. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

Ebből: Diákhitellezéssel kapcsolatos kötelezettség

G. 2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása

Ebből: - Kamatbevételekben megtérült működési költségek, ráfordítások elhatárolása

- Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása

A Diákhitellezés miatti követelés (B.II.6.) soron mutatjuk ki a hallgatói hitelek éven belül esedékes becsült állományát.

A Diákhitellezéssel kapcsolatos kötelezettség (F. III. 8.) sor tartalmazza az ügyfelek által átutalt, nem esedékes törlesztő részletek, valamint az átutalt, de meg nem erősített előtörlesztések összegét.

Eredménykimutatás

III. Egyéb bevételek

Ebből: - Diákhitel kockázati céltartalék felhasználás

- Diákhitelezés miatti egyéb bevételek

VII. Egyéb ráfordítások

Ebből: - Diákhitel kockázati céltartalék képzés

- Behajthatatlan Diákhitel követelések miatti veszteség

A. 15. Befektetett pénzügyi eszközök kamatai, árfolyamnyeresége

- Diákhitelek kamata

A. 19. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások

- Diákhitelek kamata

I.1.4 A MÉRLEGTÉTELEK ÉRTÉKELÉSE

Az értékelés szabályai és módszerei a mérleg szerkezetét követik.

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

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

A Diákhitel Központnál 2012 - ben értékhelyesbítés elszámolására nem került sor.

A források a mérlegben könyvszerinti értéken kerülnek kimutatásra.

I.1.5 AZ ESZKÖZÖK MINŐSÍTÉSE, BESOROLÁSA, ÁTSOROLÁSA

A Társaság a beszerzett eszközöket rendeltetésszerű használatuktól függően minősíti, illetve sorolja be a befektetett eszközök vagy a forgóeszközök közé.

Befektetett eszközként azokat az eszközöket mutatja ki a Társaság, amely a vállalkozási tevékenységet tartósan, legalább egy éven túl szolgálja. Befektetett eszközök csoportjába az immateriális javakat, tárgyi eszközöket és befektetett pénzügyi eszközöket soroljuk. A Társaság 2012-ben nem mutat ki Alapítás-átszervezés aktivált értéket.

A Diákhitel Központ Zrt. a mérlegben a Befektetett pénzügyi eszközök, ezen belül a Tartósan adott kölcsönök között mutatja ki a diákoknak folyósított, és vissza nem fizetett hitelkövetelések összegét, amely tartalmazza a tárgyidőszakra járó, de pénzügyileg ki nem egyenlített kamatkövetelések tőkésített összegét is. A kamatok tőkésítésére tárgyév végén, a december 31-i állapotnak megfelelően kerül sor.

Forgóeszközök csoportjába a készleteket, a követeléseket, a forgatási célú értékpapírokat, részesedéseket és a pénzeszközöket kell besorolni. A Társaság a tartósan adott kölcsönök – hallgatói hitelek – éven belül esedékes törlesztéseit az egyéb követelések között mutatja ki.

A Társaság által beszerzett eszközök minősítését a beszerzést végrehajtó szakterület végzi, szükség esetén a számviteli terület bevonásával. Az eszközök besorolásának módosításáról (átsorolásáról) szintén a felhasználó területek döntenek, de azt a döntést hozó terület vezetőjének kell jóváhagynia.

I.1.6 AZ 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.

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:	
<i>Ingatlanok</i>	
- idegen ingatlanon végzett beruházás	6,0
<i>Gépek, berendezések, felszerelések, járművek</i>	
- műszaki berendezések	14,5
- ügyviteltechnikai berendezések	14,5
- számítástechnikai berendezések	20,0 - 33,0
- járművek	16,0*
- Egyéb berendezések és felszerelések	14,5

* Járművek esetében a maradványérték a bruttó érték 20%-a, ami a hasznos élettartam végén a jármű várhatóan realizálható értéke.

A Társaságnál a terv szerinti értékcsökkenés elszámolása a rendeltetésszerű üzembe helyezés napjától a selejtezés, értékesítés napjáig történik.

A Társaság 2012. évben *a kisértékű, 100 000 forint egyedi érték alatti* tárgyi eszközök értékcsökkenését használatba vételkor egy összegben számolta el.

Az egyösszegű értékcsökkenésként elszámolt tárgyi eszközökről a Társaság – a tulajdon védelme érdekében – nyilvántartást vezet.

A Társaság 2012. évi mérlege saját tulajdonú eszközként mutatja ki a korábbiakban vagyongazdálkodásában lévő, a Magyar Állam tulajdonát képező eszközöket. Az eszközök ingyenes átadása 2012. december 21-én megkötött szerződés szerint megtörtént.

I.1.7 AZ ÜZLETI JELENTÉS TARTALMA

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

A jelentés tartalmazza a mérleg fordulónapja, és a mérlegkészítés időpontja között bekövetkezett lényeges eseményeket, a gazdasági környezet várható hatásait, a foglalkoztatás politika elemeit, a kockázatkezelés módját, valamint a visszavásárolt saját részvényekre vonatkozó adatokat.

A Társaság visszavásárolt részvénnyel nem rendelkezik.

I.2. A VAGYONI - PÉNZÜGYI HELYZET FONTOSABB MUTATÓI

Mutatók %-ban

Megnevezés	2011	2012
Saját tőke aránya (Saját tőke / Idegen tőke * 100)	1,04	0,94
Eladósodottsági mutató (Kötelezettségek / Saját tőke * 100)	9 607,00	10 595,12
Tőkeerősség (Saját tőke / Mérlegfőösszeg * 100)	0,92	0,82
Likviditási mutató (Forgóeszközök / Rövid lejáratú köt. * 100)	119,63	106,32
Likviditási gyorsráta (Forgóeszközök - Készletek / Rövid lejáratú köt. * 100)	119,62	106,31
Tőkearányos jövedelmezőség (Adózott eredmény / Saját tőke * 100)	- 0,79	-
Eszközarányos jövedelmezőség (Adózott eredmény / Eszközök * 100)	- 0,01	-
Kamatthatékonysági mutató (Eredménykimutatásban elszámolt működési költségek / Tárgyévi működési költségek * 100)	137,57	97,67

II. SPECIFIKUS RÉSZ

II.1. A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK

– A Diákhitel Központ Zrt. speciális elszámolásai

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

Annak érdekében, hogy a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolója megfelelően tartalmazza a diákhitellezéssel kapcsolatos tevékenységre vonatkozó információkat, egyes mérleg- és eredménykimutatás sorok továbbbővítésre kerültek, továbbá új sorok kerültek felvételre, amelynek felsorolását az I.1.3 pont tartalmazza. A 2012. évi beszámolóban a továbbbővített sorok tartalma nem változott, azonban a sorok megnevezése pontosításra került.

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 a Diákhitellezés miatti követelés sorokon tartjuk nyilván.

Szabad és kötött felhasználású diákhitel

A felsőoktatási rendszer korszerűsítése során 2012-ben bevezetésre került az önköltséges és állami részösztöndíjas hallgatók számára kialakított új diákhitel konstrukció, a kötött felhasználású Diákhitel 2.

A hallgatók által felvehető hitelösszegek az új konstrukcióban jelentős mértékben emelkednek. Az ennek következtében emelkedő törlesztések mérséklését általános kamattámogatás biztosítja. A kötött felhasználású képzési hitel folyósítása közvetlenül a felsőoktatási intézmény számlájára történik.

A hallgatói hitelrendszer indulásától 2012. december 31-éig a szabad felhasználású Diákhitel 1 termékből összesen 335 187 fő részesült 247,4 milliárd forint hitelösszeg került összesen folyósításra. 2012. évben összesen 18,5 milliárd forintot folyósítottunk közel 60 ezer Diákhitel 1 ügyfél részére. A kötött felhasználású Diákhitel 2 termékből 5 ezer ügyfél részére 1,1 milliárd forint került folyósításra.

A számviteli törvény szerint az éven túli lejáratú követelésekből az éven belül esedékes követelések átsorolása megtörtént, a 2013-ben esedékes törlesztések várható értékének meghatározásával. Az átsorolás mérleg sorok között valósult meg, az analitikus és főkönyvi számlákon könyvelés nem történt.

Kamatelemek, működési költségek:

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

- súlyozott, átlagos forrásköltség,
- kockázati prémium,

- működés költséget és egyéb, bevételekkel nem ellentételezett ráfordításokat fedező prémium.

A tárgyévben ténylegesen felmerült működési költségeket és ráfordításokat a Társaság felosztja a szabad és kötött felhasználású Diákhitelek között. A költségek költségviselőkre történő felosztása a Diákhitel 2 bevezetésének időszakáig felmerült költségeket termékenként külön gyűjtve, ezt követően a Diákhitel 1 és Diákhitel 2 hóvégi záró állományainak aránya alapján történik. A költségek költségviselőre történő felosztása után a költségek elhatárolása termékenként kerül meghatározásra. Az elhatárolt működési költségek és ráfordítások a soron következő kamatperiódusban kerülnek feloldásra.

A Társaság a szabad felhasználású Diákhitel 1 hitel kamatában a 2012. január-június időszakban 0,96%-pontnyi, 2012. július-december időszakban 0,74%-pontnyi működési költség kamatelemet érvényesített. A működési kamatelemből származó bevétel az időszakban felmerült Diákhitel 1-re jutó működési költségekre fedezetet nyújtott, továbbá 759 millió forint kamatbevételekben megtérült működési költség és ráfordítás elhatárolásra került, a passzív időbeli elhatárolások között. Az elhatárolást a következő kamatperiódusban oldja fel a Társaság.

A kötött felhasználású Diákhitel 2 kamatában a Társaság 2012. október –december között 1,6%-pontnyi működési költség kamatelemet érvényesített. A Diákhitel 2 működési kamatbevételei a Diákhitel 2-re jutó működési költségekre nem nyújtanak fedezetet, ezért a rendelet 27. §-ában foglaltak alapján a kamatbevétellel nem fedezett költségeket, 487 millió forintot, aktív időbeli elhatárolásként mutatunk ki, feloldása a következő kamatperiódusban történik.

A Diákhitel 1 és Diákhitel 2 forrásköltség kamatelemének mértéke azonos. A hitelek kamatlábában a forrásköltség fedezetét képező kamatelemet előre, az előző időszak tényadatai alapján számítjuk. Az időszak tényleges költségei ettől eltérnek, a különbséget elhatároljuk. Amennyiben a forrásköltség magasabb, a különbséget a forrásköltség csökkentésével a halasztott ráfordítások aktív időbeli elhatárolásaival szemben kell elhatárolni, illetve amennyiben a felszámított kamatbevétel a magasabb, a különbséget a kamatbevétel csökkentésével a halasztott bevételek passzív időbeli elhatárolásaival szemben határoljuk el. Az elhatárolást annak érdekében, hogy a piaci kamatok változása ne okozzon túl nagy ingadozást, 10 kamatperióduson keresztül oldjuk fel. A forrásköltség korrekció az elhatárolt összegekből a számítási időszakra jutó összeg. A kamatelem mértéke 2012 első félévben (csak Diákhitel 1) 5,56%, a második félévben mindkét termék esetében 5,83%. A mérlegben a forrásköltségek aktív időbeli elhatárolásának összege 2012. december 31-én 163 millió forint, a forrásköltségek passzív időbeli elhatárolásának értéke 2 864 millió forint.

Források:

2012-ben a Magyar Fejlesztési Bank által biztosított, a korábbi években teljesen kihasznált forrásállomány közel 70 milliárd forint volt, az év során MFB folyósítás nem történt, a hitelek után összesen 2,184 milliárd forint kamat került megfizetésre.

Az Európai Beruházási Bankkal 2010. október 7-én aláírt harmadik, 38 milliárd forint összegű finanszírozási szerződés 2013. december 31-ig áll rendelkezésre. Ezen keretből 2012-ben 11,0 milliárd forint hosszú lejáratú hitel került lehívásra, illetve az első EIB-vel kötött szerződés alapján lehívott részletek törlesztése is folytatódott, összesen 2,266 milliárd forint értékben. Ezzel a Diákhitel Központ tartozásállománya az EIB felé 83,821 milliárd forintra

növekedett. Az EIB hitelek után a 2012. év során összesen 5,406 milliárd forint kamatot fizetett a Társaság. 2012 elején a Diákhitel Központ Zrt. az Erste Bank Hungary Zrt-nél, az UniCredit Bank Hungary Zrt-nél és a Budapest Bank Nyrt-nél rendelkezett összesen 10 milliárd forint keretösszegű készenléti hitel megállapodással. A 2012. március 20-án lejáró, összesen 7,5 milliárd összegű Erste és UniCredit keretek egy részének pótlásaként a Társaság 5 milliárd forint keretösszegű készenléti hitel beszerzésére irányuló eljárást indított el 2011 végén, melynek alapján a legkedvezőbb ajánlatot tevő bankkal, a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-vel került aláírásra a szerződés 2012. március 12-én. Ez utóbbival a rendelkezésre álló készenléti hitelkeretek összege egy rövid időre – a terveknek megfelelően – 15 milliárd forintra nőtt, majd március 20-ától – a két említett hitelkeret lejártával - 7,5 milliárd forintra csökkent. 2012 júliusában a Társaság – a módosított 2012. évi Finanszírozási tervben foglaltakkal összhangban – további összesen 7,5 milliárd Ft keretösszegű készenléti hitelkeretre írt ki közbeszerzési eljárást a hallgatói hitelek – benne immár a Diákhitel 2 – 2012. októberi finanszírozásának biztosítása céljából. Ennek eredményeként 2012 szeptemberében a Budapest Bank Nyrt-vel 2,5 milliárd forint keretösszegű, az MFB Zrt-vel egy 5 milliárd forint keretösszegű készenléti hitelszerződés került aláírásra. Mivel 2012. szeptember 11-én lejárt a Társaság egy korábbi, a Budapest Bank Nyrt-nél fennálló, 2,5 milliárd forint összegű készenléti hitelkerete, a rendelkezésre álló készenléti hitelek összege néhány napra 5 milliárd forintra csökkent, majd az új hitelkeretekkel 12,5 milliárd forintra nőtt. 2012. során összesen 5,560 milliárd forint készenléti hitel került lehívásra, melyeket a Diákhitel Központ teljes egészében vissza is fizetett. A 2012. évben összesen 0,020 milliárd forint kamatot fizetett a Társaság az igénybevett készenléti hitelek után.

A korábbi évek kötvényprogramjai során kibocsátott, forgalomban lévő Diákhitel kötvények névértéke 2012. január 1-én 73,000 milliárd forint volt. 2012-ben új 40 milliárd forint keretösszegű kötvényprogramja keretében a Társaság összesen nyolc alkalommal bocsátott ki értékpapírt, három aukció során a DK2015/01 jelű kötvényből összesen 12,500 milliárd forint, valamint öt aukció során a DK2015/02 jelű kötvényből összesen 25,500 milliárd forint névértékben. A Diákhitel Központ a lejáró kötvénysorozatok megújításának könnyítése céljából kötvény-visszavásárlásokat kezdeményezett három alkalommal. A DK2013/01 jelű kötvény visszavásárlási aukcióján szeptemberben és októberben összesen 3,223 milliárd forint névértékű kötvény került visszavásárlásra, a novemberi visszavásárlási aukció sikertelen volt. 2012 februárjában 21,000 milliárd forint névértékű DK2012/01 jelű kötvény járt le. A 2012. év végén forgalomban lévő Diákhitel kötvények állománya névértéken 86,777 milliárd forint volt. Az év során a kötvények után 4,517 milliárd forint kamatot (esedékes kamatfizetések és visszavásárláskor megfizetett kamat) fizetett meg a Társaság.

Állami támogatás

2012. évben a Társaság költségvetési támogatásban nem részesült.

Diákhitel kockázati céltartalék képzés, felhasználás

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

A kockázati prémium kamatelem becsült értéke a Diákhitel 1 esetében 2012. első félévben 1,48%, a második félévben 1,43%. A Diákhitel 1 kockázati céltartalék összege 2012.12.31-én a modell becslése alapján 23 819 millió forint, az átlagállomány alapján számítva 24 391 millió forint. A Diákhitel 2 esetében a kockázati prémium becsült értéke 2012. október –

december időszakban 1,57%. A kockázati céltartalék összege 2012.12.31-én a modell becslése alapján 2,6 millió forint, az átlagállomány alapján számítva 3,3 millió forint. A különbözetek értéke a céltartalék állományokhoz viszonyítva nem minősülnek jelentősnek, ezért az átlagállomány alapján számított céltartalékok szerepelnek a mérlegben.

„A modell szerkezete és működése

A modellek havi bontásban jelzik előre a diákhitel szerződésekből várható nyereség és veszteségtételeket. A modellek számolják a havonta várható hitelkihelyezéseket, bevételeket a visszafizetések, a célzott kamattámogatásból befolyó bevételeket, a túlfizetések visszatérítését, a finanszírozási költségeket és egyéb működési költségeket, a felmondott szerződésekből megtérülő összegeket valamint a mérlegtételek (teljes hitelösszeg, tartalékok stb.) változását. Az így előrevetített nyereségek és veszteségek segítségével meghatározható a szükséges tartalékszint és a kockázati díj megfelelő mértéke.

A modellek a Diákhitel 1 esetén 208 299, a Diákhitel 2 esetén 5 022 élő szerződést különböző ismérvek szerint homogén csoportokba sorolják és így 9 397, illetve 1340 modellpont segítségével végzik a számításokat.

Végül az egyes típusok állománybeli súlya szerint nettó jelenértéket számolva összegzik az éves kiadási és bevételi adatokat. A törlesztés a modellekben addig folytatódik, amíg a tartozás nullára csökken, vagy a hitelfelvevő eléri a 65 éves nyugdíjkorhatárt, vagy ezt megelőzően meghal, illetve rokkant nyugdíjassá válik.

A nemfizetési esélyek, hátralékosok vizsgálata

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

Az egyes állapotoktól függenek az adott szerződés várható pénzáramai. Az egyes állapotok közti átmenetek a jellegük szerint lehetnek determinisztikusak illetve sztochasztikusak adott bekövetkezési valószínűséggel (átmenet-valószínűségek). A használt átmenet-valószínűségek részben országos statisztikák, részben a Diákhitel Központ tapasztalati adatai alapján kerültek megállapításra. A hátralékos állapotokba és onnan törlesztésre illetve fizető állapotba történő átmenetek valószínűségei a tapasztalati adatok alapján többváltozós elemzéssel kerültek megállapításra. Az átmenet-valószínűségekre olyan paraméterek vannak hatással, mint pl. a nem, a jövedelem, a kor és a havi folyósított összeg.

Az átlagos hitel

A Diákhitel 1-nél a folyósítási szakaszban lévőknél 2012-ben 33 221 forint a hallgatói hitel havi átlagos nagysága, a Diákhitel 2-nél az átlagos féléves 219 847 forint. A leggyakoribb összeg az Diákhitel 1-nél 40 000 forintos, a Diákhitel 2-nél 216 000 forintos igénylés. Az átlagéletkor 29,7, illetve 21,3 év. A nők aránya 56% illetve 58% a teljes állományokat tekintve, külön a két modellben.

Használt feltételezések

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

A halandóságra vonatkozóan a Diákhitel Központ 2009-es portfóliója alapján a halandósági tapasztalat az országos adatok 34%-a körül alakult. Hosszú távon az országos adatok és a

diákhitel adatok közti különbség csökkenésére számíthatunk. Ezen várakozásunkat figyelembe vevő valamint kockázati pótlékot is tartalmazó becslésünk egységesen a 2009-es országos néphalandóság 70%-ával számol a nőkre és 50%-ával a férfiakra.

A rokkantságra vonatkozó tapasztalati adatok az országos statisztikák 15%-a körül alakultak. Mivel hosszabb távon a különbség csökkenését várjuk, valamint jellegüknél fogva a már bekövetkezett rokkantsági esetek egy részéről valószínűleg még tudomásunk sincsen, ezért a várakozásunkat figyelembe vevő valamint kockázati pótlékot is tartalmazó feltevésünk az országos adat 30%-a.

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

A behajtási ráta alakulását több szempont szerint elemeztük, amelynek eredményeként a felmondott szerződésekre számított behajtási rátára vonatkozóan a feltételezésünk 45%. A Diákhitel 2 estében a tőketartozás nagysága szerint három kategóriát különít el a modell, ezekre az összegnagyságtól függő behajtási ráta nagyságok: 63%/62.5%/32.5%.

– **A Diákhitel Zrt. Kiegészítő mellékletében nem szereplő adatok**

A Diákhitel Központ Zrt. tevékenységi köre, speciális terméke miatt nem végzi az alábbi feladatokat, amelyeket a Sztv. 88.-94/A. §-okban előírtak szerint be kell mutatni a kiegészítő mellékletben.

A kiegészítő melléklet nem tartalmazza a következőket:

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

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

2012 évtől a fizetendő társasági adó összege elszámolásra kerül a halasztott működési költségek, ráfordítások között.

Adatok millió Ft-ban

Sorszám	M e g n e v e z é s	eredménykimutatás sor	2011	2012
			Összeg	
1	Adózás előtti eredmény	E	0	1
2	Adófizetési kötelezettség	XII	18	1
3	Adózott eredmény	F	-18	0

- **Önellenőrzés**

A Diákhitel Központnál az adóellenőrzés, az önellenőrzés során jelentősnek minősülnek azok a korrekciók, ahol az elkövetett hiba összege – előjeltől függetlenül – eléri a mérlegfőösszeg 2%-át, illetve abban az esetben, ha a mérlegfőösszeg 2%-a meghaladja az 500 millió forintot, akkor az értékhatár alapja 500 millió forint.

A nem jelentős összegű hibák eredményre gyakorolt hatását az eredménykimutatás tárgyévi adatai tartalmazzák. 2012. évben a belső ellenőrzés vizsgálati eredménye alapján önellenőrzésre került sor. A bérszámfejtéshez használt Nexon program hibás beállításai miatt a 2010. június 1 - 2012. március között kilépett munkavállalóknak a jogszabály szerintinél bruttó 4,2 millió forinttal kevesebb, illetve 7,9 millió forinttal több járandóság került kifizetésre. A bérekhez kapcsolódó helyesbítések, pótlólagos kifizetések rendezése a 2012. évi költségek terhére történt. A bérszámfejtési tevékenység 2012. októbertől kiszervezésre került.

II.2. ESZKÖZÖK

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

2012. december 31.

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

2012. december 31.

Adatok millió Ft-ban

M e g n e v e z é s	Mértegsor	A b r u t t ó é r t é k v á l t o z á s a				
		2011.12.31	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Egyéb növekedés	Egyéb csökkenés
I. Immateriális javak összesen:	A. I.	1 326	246	491		1 081
a/ Alapítás-átszervezés	A. I. 1.	286		286		
b/ Vagyoni értékű jogok	A. I. 3.	1 040	243	205		1 078
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök	A. I. 4.	72		72		
c/ Szellemi termékek	A. I. 4.		3			3
d/ Immateriális javakra adott előleg	A. I. 6.					
II. Tárgyi eszközök összesen:	A. II.	575	633	588		620
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	A. II. 1.	61	26			87
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	A. II. 2.	447	94	79		462
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök	A. II. 3.	48		48		
c/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	A. II. 3.	62	7	3		66
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök	A. II. 3.	1		1		
d/ Képzőművészeti alkotások	A. II. 3.	1				1
e/ Beruházások, felújítások	A. II. 4.	4	506	506		4
f/ Beruházásokra adott előlegek	A. II. 5.					

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

2012. december 31.

Adatok millió Ft-ban

M e g n e v e z é s	Mérlegsor	A halmozott értékesítség értékének változása					
		2011.12.31	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Egyéb növekedés	Egyéb csökkenés	2012.12.31
I. Immateriális javak összesen:	A. I.	1 220	52	487	0	0	785
a/ Alapítás - átszervezés	A. I. 1.	286		286			0
b/ Vagyoni értékű jogok	A. I. 3.	934	51	201			784
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök	A. I. 4.	72		72			0
b/ Szellemi termékek	A. I. 6.		1				1
c/ Immateriális javakra adott előleg							
II. Tárgyi eszközök összesen:	A. II.	477	41	79	0	0	439
a/ Ingatlanok	A. II. 1.	24	4				28
és kapcsolódó vagyoni értékű jogok							
b/ Műszaki berendezések	A. II. 2.	396	32	75			353
gépek, járművek							
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök		48		48			0
c/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	A. II. 3.	57	5	4			58
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök		1		1			0
d/ Képzőművészeti alkotások	A.II.2.3.						
e/ Beruházások, felújítások	A. II. 4.						
f/ Beruházásokra adott előlegek	A. II. 5.						

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

2012. december 31.

Adatok millió Ft-ban

M e g n e v e z é s	Mérlegsor	A n e t t ó é r t é k v á l t o z á s a				
		2011.12.31	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Egyéb növekedés	Egyéb csökkenés
I. Immateriális javak összesen:	A. I.	105	195	4	0	296
a/ Alapítás -átservezés	A. I. 1.	0				0
b/ Vagyoni értékű jogok	A. I. 3.	105	192	4		294
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök		0				0
c/ Szellemi termékek	A. I. 4.	0	3			2
d/ Immateriális javakra adott előleg	A. I. 6.	0				0
II. Tárgyi eszközök összesen:	A. II.	99	592	510	0	178
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	A. II. 1.	37	22			58
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	A. II. 2.	51	62	4		108
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök		0				0
c/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	A. II. 3.	6	2			7
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök		0				0
d/ Képzőművészeti alkotások	A.II.2.3.	1				1
e/ Beruházások, felújítások	A. II. 4.	4	506	506		4
f/ Beruházásokra adott előlegek	A. II. 5.	0				0

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

2012. december 31.

Adatok millió Ft-ban	
Megnevezés	2012. évben költséggként elszámolt értékcsökkenés
I. Immateriális javak	52
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök	
II. Tárgyi eszközök	34
1/ Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	4
2/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	28
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök	
3/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	2
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök	
4/ Beruházások, felújítások	
III. 100e Ft alatti tárgyi eszközök értékcsökkenése	7
Ö s z e s e n :	93

II.2.2 AZ ELSZÁMOLT TERVEN FELÜLI ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS

2012. december 31.

Adatok millió Ft-ban	
Megnevezés	2012. évi terven felüli értékcsökkenés
I. Immateriális javak ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök	0
II. Tárgyi eszközök 1/ Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok 2/ Műszaki berendezések, gépek, járművek ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök 3/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök 4/ Beruházások, felújítások	0
III. 100e Ft alatti tárgyi eszközök értékcsökkenése	0
Ö s s z e s e n :	0

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

2012. december 31.

Mérlegcsoport	Eszközök megnevezése	Adatok millió Ft-ban	
		Elszámolt értékvesztés 2011.12.31	2012.12.31
A. III.	Befektetett pénzügyi eszközök	0	0
B. I.	Készletek	0	2
B. II.	Követelések	0	0
B. III.	Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
	Összesen:	0	2

II.2.4 A TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁSÁNAK MEGVÁLTOZTATÁSÁBÓL ADÓDÓ EREDMÉNYMÓDOSULÁS ISMERTETÉSE
2012. december 31.

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban		
	Értécsökkenési leírás % 2011	Értécsökkenési leírás % 2012	Értécsökkenési leírás % változásának eredményhatása
I. Tárgyi eszközök			
1/ Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	6%	6%	
2/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	14,5%	14,5%	
Gépek, berendezések, műszerek, szerszámok	33%	33%	
Számítástechnikai eszközök, hírközlő berendezések	16%	16%	
Járművek és szállító eszközök (A maradványérték a bruttó érték 20%-a)			
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%	
Ö s s z e s e n :			0

II.2.5 TÁJÉKOZTATÓ ADATOK A TÁRGYIDŐSZAKBAN BEFOLYT TÖRLESTÉSEKBŐL, A HITEL TŐKE RÉSZÉNEK TÖRLESTÉSÉRE BEÉRKEZETT ÖSSZEGEREKRŐL

2012. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Időszak	Befolyt összeg összesen	Befolyt összegből tőke törlesztés	Befolyt összegből kamat törlesztés	Befolyt összegből késedelmi kamat
2012.01.01-2012.12.31.				
Befolyt törlesztések				
DH1	17 903	9 976	7 200	727
DH2	0	0	0	0
Befolyt előtörlesztések				
DH1	4 112	4 104	8	0
DH2	2	2	0	0
Ö s s z e s e n :	22 017	14 082	7 208	727

II.2.6 AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK RÉSZLETEZÉSE

2012. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011.12.31	2012.12.31
Értékpapírok árfolyamnyeresége	4	84
Egyéb bevétel	0	0
Bevételek aktív időbeli elhatárolása összesen:	4	84
Kibocsátott kötvények árfolyamvesztése	998	995
Egyéb nem anyagjellegű szolgáltatás	18	25
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása összesen:	1 016	1 020
Elhatárolt működési költségek, ráfordítások	0	487
Elhatárolt forrásköltség	397	163
Halasztott ráfordítások összesen:	397	650
Aktív időbeli elhatárolások összesen:	1 417	1 754

II.2.6.1 ELHATÁROLT MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSÁNAK ALAKULÁSA
2012. december 31.

Diákhitel 2

Adatok millió Ft-ban

Sorszám	M e g n e v e z é s	2011.12.31	2012 évi elhatárolt költség	2012.12.31
1.	Anyagköltség	0	14	14
2.	Igénybe vett szolgáltatások értéke	0	163	163
3.	Egyéb szolgáltatások értéke	0	2	2
4.	Eladott áruk beszerzési értéke	0	0	0
5.	Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	0	0	0
6.	Anyagjellegű ráfordítások összesen / 1 + 2 + 3 + 4 + 5 /	0	179	179
7.	Béreköltség	0	175	175
8.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	0	48	48
9.	Bérfeladások	0	61	61
10.	Személyi jellegű ráfordítások / 7 + 8 + 9 /	0	284	284
11.	Értékcsökkenési leírás	0	24	24
12.	Aktívált saját teljesítmény értéke	0	0	0
13.	Kamatbevételekben megterhelt működési költségek, ráfordítások elhatárolása összesen / 6 + 10 + 11+12 /	0	487	487

II.2.6.2 FORRÁSKÖLTSÉGEK AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSÁNAK ALAKULÁSA

2012. december 31.

Diákhitel 1

Sorszám	M e g n e v e z é s	Adatok millió Ft-ban			
		2011.12.31	2007 év	2008 év	2012.12.31
1.	Halasztott Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolása	696	73	324	397
2.	Halasztott Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolásának	299	73	162	235
	Halasztott forrásköltségek összesen:1-2/	397	0	162	162

Diákhitel 2

Sorszám	M e g n e v e z é s	Adatok millió Ft-ban			
		2011.12.31	2012 év	2012 év	2012.12.31
1.	Halasztott Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolása	0	1	1	1
2.	Halasztott Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolásának visszavezetése	0	0	0	0
	Halasztott forrásköltségek összesen:1-2/	0	1	1	1

II.3. FORRÁSOK

II.3.1 A SAJÁT TŐKE ÜZLETI ÉVEN BELÜLI VÁLTOZÁSA

2012. december 31.

M e g n e v e z é s	Adatok millió Ft-ban			
	2011.12.31	Növekedés	Csökkenés	2012.12.31
Saját tőke részei:	2 273	18	18	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	-209	0	18	-227
V. Lelőtött tartalék	0	0	0	0
VI. Értékelési tartalék	0	0	0	0
VII. Mérleg szerinti eredmény	-18	18	0	0

Az Eredménytartalék a Mérleg szerinti eredmény Eredménytartalékba helyezésével változott.

II.3.1.a

Kibocsátott részvények állományának alakulása

2012. december 31.

M e g n e v e z é s	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

2012. december 31.

Részvényes neve és címe	Részvényes jegyzett tőkéje mFt-ban	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

2012. december 31.

J O G C Í M	Adatok millió Ft-ban				
	A lekötés időpontja	A lekötés feloldásának időpontja	Nyitó egyenleg	Feloldás	Záró egyenleg
Nemleges!					

II.3.3 CÉLTARTALÉK KÉPZÉS ÉS FELHASZNÁLÁS RÉSZLETEZÉSE

2012. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011.12.31	Céltartalék felszabadítás	Céltartalék képzés	Hitelezési veszteség leírás	2012.12.31
1. Diákhitelekkel kapcsolatos hitelezési kockázat	20 919	0	3 597	122	24 394
2. Garanciális kötelezettség					
3. Korengedményes nyugdíjazás					
4. Végkielégítés miatti kötelezettség					
5. Környezetvédelmi kötelezettség					
6. Független kötelezettség					
7. Biztos jövőbeni kötelezettség					
Összesen:	20 919	0	3 597	122	24 394

II.3.4 KÖTELEZETTSÉGEK HÁTRALÉVÓ FUTAMIDEJE

2012. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Hátralévő lejárat esedékesség szerint				
	Összesen 1 = 2 + 3 + 4 + 5	3 hónapon belül 2	3 hónapon túl és 1 éven belül 3	1 éven túl és 5 éven belül 4	5 éven túl 5
Hitefelvételekből eredő kötelezettségek	23 397	721	22 676		
- Éven belüli					
- Éven túli	130 317			76 137	54 180
Kötvénykibocsátásból eredő kötelezettségek	18 777	18 777	0	0	0
- Éven belüli					
- Éven túli	68 000	0	0	68 000	0
Egyéb kötelezettségek	336	336	0	0	0
Ö s s z e s e n :	240 827	19 834	22 676	144 137	54 180

II.3.5 ZÁLOGJOGGAL VAGY HASONLÓ JOGOKKAL BIZTOSÍTOTT KÖTELEZETTSÉGEK

2012. december 31.

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

II.3.6 KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSOKKAL KAPCSOLATOS KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK RÉSZLETEZÉSE
2012. december 31.

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

Megnevezés	Mértegsor	Kapcsolt fél megnevezése	Összesen	Látra szóló állomány	3 hónapon belül	Adatok millió Ft-ban	
						3 hónapon túl 1 éven belül	1 éven túl 5 éven belül
Kötelezettségek:							
- Éven belüli	F.III.6	MFB*	20 000			20 000	
- Éven túli	F.II.6	MFB*	49 892				49 892
Összesen:			69 892			20 000	49 892

* Az Magyar Fejlesztési Bank Zrt. részére 2012 évben kifizetett kamat: 2.184mFt

II.3.7 PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK RÉSZLETEZÉSE

2012. december 31.

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban	
	2011.12.31	2012.12.31
Kibocsátott kötvények árfolyamnyeresége	49	322
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	49	322
Vállalkozások, munkavállalók részére történő kifizetések	36	20
Prémium, jutalom	117	153
Prémium, jutalom után fizetendő adók, járulékok	31	43
Kötvények után járó kamat	3 236	4 391
MFB-nek járó hitelkamat	74	62
EIB-nek járó hitelkamat	234	229
Kamatbevételekben megértült működési költségek, ráfordítások elhatárolása	324	759
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	4 052	5 657
Ingyenesen átvett eszközök halasztott bevétele		124
Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása	2 736	2 864
Halasztott bevételek passzív időbeli elhatárolása	2 736	2 988

II.3.7.1 KAMATBEVÉTELEKBEN MEGTÉRÜLT MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSÁNAK IDŐBELI ALAKULÁSA

2012. december 31.

Diákhitel 1

Adatok millió Ft-ban

Sorszám	M e g n e v e z é s	2011.12.31	2011 évi elhatárolt költség	2011 évi elhatárolt költség visszavezetése	2012 évi elhatárolt költség	2012.12.31
1.	Anyagköltség	7	7	-7	12	12
2.	Igénybe vett szolgáltatások értéke	97	97	-97	263	263
3.	Egyéb szolgáltatások értéke	19	19	-19	54	54
4.	Eladott áruk beszerzési értéke	0	0	0	0	0
5.	Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	0	0	0	0	0
6.	Anyagjellegű ráfordítások összesen / 1 + 2 + 3 + 4 + 5 /	123	123	-123	329	329
7.	Béreköltség	104	104	-104	235	235
8.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	30	30	-30	65	65
9.	Bérijárulekók	33	33	-33	79	79
10.	Személyi jellegű ráfordítások / 7 + 8 + 9 /	167	167	-167	379	379
11.	Értékcsökkenési leírás	35	35	-35	52	52
12.	Aktívált saját teljesítmény értéke	-1	-1	1	-1	-1
13.	Kamatbevételekben megtérült működési költségek, ráfordítások elhatárolása összesen / 6 + 10 + 11+12 /	324	324	-324	759	759

II.3.7.2 FORRÁSKÖLTSÉGEK PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSÁNAK ALAKULÁSA

2012. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Sorszám	M e g n e v e z é s	2011.12.31	2008 év	2009.év	2010.év	2011. év	2012. év	2012.12.31
1.	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása	3 531	36	542	1 326	831	948	3 683
2.	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolásának visszavezetése	795	24	196	367	177	55	819
	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása összesen: /1-2/	2 736	12	346	959	654	893	2 864

II.3.8 MÉRLEGEN KÍVÜLI, A MÉRLEGBEN MEG NEM JELENŐ JELENTŐS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK BEMUTATÁSA
2012. december 31.

Adatok millió Ft-ban		
M e g n e v e z é s	2012.12.31	Lejárat
Diákhitelk fedezetére igénybe vehető BB stand by hitelkeret	2 500	2013.09.14
Diákhitelk fedezetére igénybe vehető MFB stand by hitelkeret	5 000	2013.09.14
Diákhitelk fedezetére igénybe vehető Takarékbank hitelkeret	5 000	2013.03.11
Diákhitelk fedezetére igénybe vehető EIB III. hitelkeret	14 400	2028.12.31
Diákhitel 1 folyósítható hitelkeret nyilvántartási számla	1 756	2013.01.15
Diákhitel 2 folyósítható hitelkeret nyilvántartási számla	9	2013.01.15
Peres ügyek miatti függő kötelezettség	3	határnap nincs kifizűve
Összesen:	28 668	

III. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

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

2012. december 31.

Sorszám	M e g n e v e z é s	Adatok millió Ft-ban	
		2011.12.31	2012.12.31
1.	Diákhitel 1 állománya	183 982	193 541
2.	Diákhitel 1 főkészített kamata	60 599	66 023
3.	Diákhitel 2 állománya	0	1 052
4.	Diákhitel 2 főkészített kamata	0	4
	Összesen: /1+2+3+4/	244 581	260 620

III.2. A BEVÉTELEK ALAKULÁSA FŐBB TEVÉKENYSÉGKÉNTI MEGBONTÁSBAN
2012. december 31.

		Adatok millió Ft-ban
Sorszám	M e g n e v e z é s	2012.12.31
1.	Hitelgénylő nyomtatványok értékesítési bevétele	0
2.	Értékesítés nettó árbevétele	0
3.	Egyéb bevételek	995
4.	Diákhitel 1 utáni kamatbevétel	18 454
5.	Diákhitel 2 utáni kamatbevétel	19
6.	Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	286
7.	Pénzügyi műveletek bevételei / 4 + 5 + 6 /	18 759
8.	Ö s s z e s e n : / 2 + 3 + 7 /	19 754

III.3. A 2012. ÉVI KÖLTSÉGEK BEMUTATÁSA
2012. december 31.

Diákhitel 1.

		Adatok millió Ft-ban			
Sorszám	M e g n e v e z é s	Ténylegesen felmerült költség	Elhatárolt működési költség	Eredménykimutatásban szereplő költség	
1.	Anyagköltség	23	6	29	
2.	Igénybevett szolgáltatások költségei	662	165	827	
3.	Egyéb szolgáltatások költségei	140	35	175	
4.	Béreköltség	528	131	659	
5.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	143	35	178	
6.	Bérfelrakások	183	46	229	
7.	Értékcsökkenési leírás	69	17	86	
8.	Aktívált saját teljesítmény értéke	-1	0	-1	
	Összesen: /1+2+3+4+5+6+7+8/	1 747	435	2 182	

Diákhitel 2.

Adatok millió Ft-ban

Sorszám	M e g n e v e z é s	Ténylegesen felmerült költség	Elhatárolt működési költség	Eredménykimutatásban szereplő költség
1.	Anyagköltség	14	-14	0
2.	Igénybevett szolgáltatások költségei	164	-162	2
3.	Egyéb szolgáltatások költségei	2	-2	0
4.	Béreköltség	177	-175	2
5.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	49	-48	1
6.	Bérfelrakások	61	-61	0
7.	Értékcsökkenési leírás	24	-24	0
8.	Aktívált saját teljesítmény értéke	0	0	0
	Összesen: /1+2+3+4+5+6+7+8/	491	-486	5

Összesen

Adatok millió Ft-ban

Sorszám	M e g n e v e z é s	Ténylegesen felmerült költség	Elhatárolt működési költség	Eredménykimutatásban szereplő költség
1.	Anyagköltség	37	-8	29
2.	Igénybevevett szolgáltatások költségei	826	3	829
3.	Egyéb szolgáltatások költségei	142	33	175
4.	Béreköltség	705	-44	661
5.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	192	-13	179
6.	Bérfelhalmozások	244	-15	229
7.	Értékcsökkenési leírás	93	-7	86
8.	Aktívált saját teljesítmény értéke	-1	0	-1
	Összesen: /1+2+3+4+5+6+7+8/	2 238	-51	2 187

III.4. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK BEMUTATÁSA

2012. december 31.

Sorszám	M e g n e v e z é s	2012.12.31
1	Értékvesztés	2
2	Diákhitel kockázati céltartalék képzés	3 597
3	Behajthatatlan Diákhitel követelés miatti veszteség	124
4	Értékesített immateriális javak, tárgyi eszközök könyv szerinti értéke	138
5	Bírságok, kötbérek, késedelmi kamatok, kártérítések	1
6	Egyéb ráfordítások	2
7	Ö s s z e s e n :	3 864

Adatok millió Ft-ban

III 5. TÁRSASÁGI ADÓ MÓDOSÍTÓ TÉTELEINEK ISMERTETÉSE

2012. december 31.

		Adatok millió Ft-ban
Sorszám	Megnevezés	2012.12.31
1	Adózás előtti eredmény	1
2	Számviteli törvény alapján költségként elszámolt értékcsökkenési leírás	86
3	Vállalkozási tevékenységgel nem összefüggő költség	0
4	Immateriális javak terven felüli értékcsökkenése	0
5	Immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítésekor ráfordításként elszámolt összeg	138
6	Behajthatatlannak nem minősülő, elengedett követelés (kisértékű, 1000 forintot meg nem haladó követelés)	0
7	Véglegesen átadott pénzeszköz, térítés nélkül nyújtott szolgáltatás	6
8	Jogerős határozatban megállapított bírság	0
9	Adózás előtti eredményt növelő tételek /2+3+4+5+6+7+8/	230
10	Társasági adótörvény szerint figyelembe vett értékcsökkenés	88
11	Immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítésekor a társasági adótörvény szerinti nyilvántartási érték	130
12	Elegendett kötelezettség (kisértékű, 1000 forintot meg nem haladó túlfizetések)	0
13	Adózás előtti eredményt csökkentő tételek /10+11+12/	218
14	Társasági adóalap általános szabályok szerint /1+9-13/	13
	Társasági adó 10%	1

III.6. RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK RÉSZLETEZÉSE

2012. december 31.

		Adatok millió Ft-ban
Sorszám	Bevételek	2012.12.31
1.	Térítés nélkül átvett eszközök értéke	6
	Összesen :	6

		Adatok millió Ft-ban
Sorszám	Ráfordítások	2012.12.31
1.	Véglegesen átadott pénzeszköz	6
	Összesen :	6

III.7. RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK TÁRSASÁGI ADÓRA GYAKOROLT HATÁSA
2012. december 31.

Sorszám	M e g n e v e z é s	Adatok millió Ft-ban
1.	Véglegesen átadott pénzeszköz az adózás előtti eredményt növeli	6
	Ö s s z e s e n :	6

IV. TÁJÉKOZTATÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

IV.1. A TÁRGYÉVBEN FOGLALKOZTATOTT MUNKAVÁLLALÓK LÉTSZÁMÁNAK ÉS JAVADALMAZÁSÁNAK BEMUTATÁSA
2012. december 31.

IV.1.1 A TÁRGYÉVBEN FOGLALKOZTATOTT MUNKAVÁLLALÓK LÉTSZÁMÁNAK BEMUTATÁSA
2012. december 31.

I D Ő S Z A K	Átlagos statisztikai állományi létszám / fő /		
	Fizikai	Szellemi	Összesen
2012.01.01.-2012.12.31	0	115	115

IV.1.2 A TÁRGYÉVBEN FOGLALKOZTATOTT MUNKAVÁLLALÓK JAVADALMAZÁSÁNAK BEMUTATÁSA

2012. december 31.

Adatok millió Ft-ban

M e g n e v e z é s	Állománycsoport		2012.12.31
	fizikai	s z e l l e m i	
1. Bérköltség		536	536
2. Prémium, jutalom		169	169
3. Személyi jellegű egyéb kifizetések		192	192
Összesen:		897	897

IV.2. VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK, AZ IGAZGATÓSÁG, AZ IGAZGATÓSÁG, A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG TAGJAIVAL KAPCSOLATOS ADATOK
2012. december 31.

Adatok millió Ft-ban				
megnevezése	Igazgatóság	Felügyelő Bizottság	Korábbi vezető tisztségviselők	Összesen
Üzleti év után járó járandóság				0
Folyósított előlegek és kölcsönök				0
Nevükben vállalt garanciák				0
Egyéb kötelezettségek				0

V. CASH FLOW-KIMUTATÁS

2012. december 31.

		Adatok millió Ft-ban	
Sorszám	M e g n e v e z é s	2011	2012
I.	Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Működési cash flow, 1-13. sorok)	10 562	-11 572
1.	Adózás előtti eredmény +-	0	1
2.	Elszámolt amortizáció +	269	93
3.	Elszámolt értékvesztés és visszatérás +-	0	0
4.	Céltartalék képzés és felhasználás különbözete +-	3 190	3 475
5.	Befektetett eszközök értékesítésének eredménye +-	0	3
6.	Szállítói kötelezettség változása +-	34	70
7.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása +-	7	35
8.	Passzív időbeli elhatárolások változása +-	464	2 130
9.	Vevőkövetelés változása +-	0	-11
10.	Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélküli) változása +-	5 759	-17 031
11.	Aktív időbeli elhatárolások változása +-	857	-336
12.	Fizetett, fizetendő adó (nyereség után) -	-18	-1
13.	Fizetett, fizetendő osztalék, részesedés -	0	0
II.	Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Befektetési cash flow, 14-16. sorok)	-220	-363
14.	Befektetett eszközök beszerzése -	-222	-498
15.	Befektetett eszközök eladása +	1	135
16.	Kapott osztalék, részesedés +	0	0
III.	Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás (Finanszírozási cash flow, 17-27. sorok)	-10 234	11 977
17.	Részvénykibocsátás, tőkebevonás bevétele +	0	0
18.	Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele +	42 692	38 000
19.	Hitel és kölcsön felvétele +	22 660	16 990
20.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása +	0	0
21.	Véglegesen kapott pénzeszköz +	0	0
22.	Részvénybevonás, tőke kivonás (tőkecsökkentés) -	0	0
23.	Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése -	-46 932	-24 223
24.	Hitel és kölcsön törlesztése, vissza fizetése -	-11 130	-8 256
25.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek -	-17 640	-10 408
26.	Véglegesen átadott pénzeszköz -	-4	-6
27.	Alapítókkal szembeni, illetve egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek változása +-	120	-120
IV.	Pénzeszközök változása (I+II+III. sorok)	108	42