

A Diákhitel Központ Zrt. 2013. évi Éves jelentése

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény, a 24/2008 (VIII.15.) PM rendelet, valamint a Budapesti Értéktőzsde Zártkörűen Működő Részvénytársaság Bevezetési és Forgalmantartási Szabályokról című szabályzata alapján a Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság az alábbiakban teszi közzé a 2013. évi Éves jelentését. A Társaság a rendszeres tájékoztatás (Éves jelentés) alá eső információkat a Kötvényprogram hatálya alatt a Kibocsátó www.diakhitel.hu és a Vezető Forgalmazó www.akk.hu című honlapján, valamint a www.kozzetetelek.hu oldalon teszi közzé. A BÉT által előírt közzétételek a BÉT www.bet.hu című honlapján keresztül történnek.

A Diákhitel Központ Zrt. 2013. évi Éves jelentésének cégszerűen aláírt változata 2014. április 30-ától a Társaság székhelyén, 1027 Budapest II. kerület, Csalogány utca 9-11. alatt munkanapokon 9-14 óra között megtekinthető.



Building a better
working world

Ernst & Young Kft.
Ernst & Young Ltd.
H-1132 Budapest Váci út 20.
1399 Budapest 62. Pf.632, Hungary

Tel: +36 1 451 8100
Fax: +36 1 451 8199
www.ey.com/hu
Cg. 01-09-267553

Független Könyvvizsgálói Jelentés

A Diákhitel Központ Zrt.
részvényese részére

Az éves beszámolóról készült jelentés

1.) Elvégeztük a Diákhitel Központ Zrt. ("Társaság") mellékelt 2013. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2013. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 287.593 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 Könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói 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 megfelelésének 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. 2013. 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. 2013. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk 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. 2013. évi üzleti jelentése a Diákhitel Központ Zrt. 2013. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2014. március 26.



Virágh Gabriella

Ernst & Young Kft.

Nyilvántartásba-vételi szám: 001165



Virágh Gabriella

Kamarai tag könyvvizsgáló

Kamarai tagsági szám: 004245



BESZÁMOLÓ

**Diákhitel Központ Zártkörűen Működő
Részvénytársaság**
2013. december 31.

Budapest, 2014. március 26.

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

1.

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "Z. L. A.", is written over a faint, illegible stamp.

a vállalkozás vezetője (képviselője)

" A" MÉRLEG Eszközök (aktívák)

adatok millió forintban

Sorszám	A tétel megnevezése	2012.12.31	2013.12.31
a	b	c	d
1	A. Befektetett eszközök	229 512	235 845
2	I. IMMATERIÁLIS JAVAK	296	303
3	1. Alapítás-átszervezés aktivált értéke	0	0
4	2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0
5	3. Vagyoni értékű jogok	296	300
6	4. Szellemi termékek	0	3
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	178	212
11	1. Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	58	53
12	2. Műszaki berendezések, gépek, járművek	108	98
13	3. Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	8	10
14	4. Beruházások, felújítások	4	51
15	5. Beruházásokra adott előleg	0	0
16	6. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
17	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	229 038	235 330
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	229 038	235 330
23	<i>ebből: Tartósan adott Diákhitel</i>	229 034	235 326
24	6. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0	0
25	7. Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
26	B. Forgóeszközök	45 195	50 792
27	I. KÉSZLETEK	1	1
28	1. Anyagok	0	0
29	2. Áruk	1	1
30	3. Készletekre adott előlegek	0	0
31	II. KÖVETELÉSEK	31 822	37 661
32	1. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	11	0
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	31 811	37 661
37	<i>ebből: Éven belül esedékes Diákhitel</i>	31 586	37 547
38	III. ÉRTÉKPAPÍROK	13 090	12 676
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	13 090	12 676
43	IV. PÉNZESZKÖZÖK	282	454
44	1. Pénztár, csekkek	1	1
45	2. Bankbetétek	281	453
46	C. Aktív időbeli elhatárolások	1 754	956
47	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	84	30
48	2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 020	926
49	<i>ebből: Elhatárolt működési költségek, ráfordítások</i>	0	455
50	<i>Diákhitel elhatárolt forráskamata</i>	0	1
51	3. Halasztott ráfordítások	650	0
52	Eszközök összesen	276 461	287 593

" A" MÉRLEG Források (passzívák)

adatok millió forintban

Sorszám	A tétel megnevezése	2012.12.31	2013.12.31
a	b	c	d
53	D. Saját tőke	2 273	2 273
54	I. JEGYZETT TŐKE	300	300
55	<i>ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken</i>	0	0
56	II. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE	0	0
57	III. TŐKETARTALÉK	2 200	2 200
58	IV. EREDMÉNYTARTALÉK	-227	-227
59	V. LEKÖTÖTT TARTALÉK	0	0
60	VI. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0	0
61	VII. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	0	0
62	E. Céltartalékok	24 394	28 252
63	1. Céltartalék a várható kötelezettségekre	0	0
64	2. Céltartalék a jövőbeni költségekre	0	0
65	3. Egyéb céltartalék	24 394	28 252
66	<i>ebből: Diák hitel kockázati céltartalék</i>	24 394	28 252
67	F. Kötelezettségek	240 827	248 057
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	198 317	175 226
73	1. Hosszú lejáratra kapott kölcsönök	0	0
74	2. Átváltoztatható kötvények	0	0
75	3. Tartozások kötvénykibocsátásból	68 000	75 500
76	4. Beruházási és fejlesztési hitelek	0	0
77	5. Egyéb hosszúlejáratú hitelek	80 425	92 226
78	6. Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	49 892	7 500
79	7. Tartós kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
80	8. Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	0	0
81	III. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	42 510	72 831
82	1. Rövid lejáratú kölcsönök	18 777	18 206
83	<i>ebből: az átváltoztatható kötvények</i>	0	0
84	2. Rövid lejáratú hitelek	3 396	4 499
85	3. Vevőktől kapott előlegek	0	0
86	4. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból - szállítók	231	157
87	5. Váltótartozások	0	0
88	6. Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	20 000	49 892
89	7. Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
90	8. Egyéb rövidlejáratú kötelezettségek	106	77
91	<i>ebből: Diák hitelezéssel kapcsolatos kötelezettség</i>	22	26
92	G. Passzív időbeli elhatárolások	8 967	9 011
93	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	322	514
94	2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	5 657	8 398
95	<i>ebből: Elhatárolt működési költségek, ráfordítások</i>	759	544
96	<i>Diák hitelek elhatárolt forráskamata</i>	0	4 197
97	3. Halasztott bevételek	2 988	99

98	Források összesen	276 461	287 593
----	--------------------------	----------------	----------------

12657331-6492-114-01

Statistikai számjel

01-10-044593

Cégjegyzék száma

" A " EREDMÉNYKIMUTATÁS

(összköltség eljárással)

adatok millió forintban

Sorszám	A tétel megnevezése	2012.12.31	2013.12.31
a	b	c	d
1	01. Belföldi értékesítés nettó árbevétele	0	0
2	02. Exportértékesítés nettó árbevétele	0	0
3	I. Értékesítés nettó árbevétele (01+02)	0	0
4	03. Saját termelésű készletek állományváltozás	0	0
5	04. Saját előállítású eszközök aktivált értéke	1	0
6	II. Aktivált saját teljesítmények értéke (+; -03+04)	1	0
7	III. Egyéb bevételek	995	1 151
8	<i>ebből: -visszaít értékvesztés</i>	0	0
9	<i>-Diákhitel kockázati céltartalék felhasználás</i>	125	199
10	<i>-Diákhitelzés miatti egyéb bevételek</i>	728	946
11	05. Anyagköltség	29	29
12	06. Igénybe vett szolgáltatások értéke	829	884
13	07. Egyéb szolgáltatások értéke	175	214
14	08. Eladott áruk beszerzési értéke	0	0
15	09. Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	1	0
16	IV. Anyagjellegű ráfordítások (05+06+07+08+09)	1 034	1 127
17	10. Bérköltség	661	693
18	11. Személyi jellegű egyéb kifizetések	179	184
19	12. Bérjárulékok	229	231
20	V. Személyi jellegű ráfordítások (10+11+12)	1 069	1 108
21	VI. Értékcsökkenési leírás	86	138
22	VII. Egyéb ráfordítások	3 864	4 071
23	<i>ebből: -értékvesztés</i>	2	0
24	<i>-Diákhitel kockázati céltartalék képzés</i>	3 597	4 052
25	<i>-Behajthatatlan követelés(diákhitel) miatti veszteség</i>	124	199
26	<i>-Működési költségek, ráfordítások elhatárolása</i>	0	-183
27	A ÜZEMI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (I+,-II+III-IV-V-VI-VII)	-5 057	-5 293
28	13. Kapott járó osztalék és részesedés	0	0
29	<i>ebből: -kapcsolt vállalkozástól kapott</i>	0	0
30	14. Részesedések értékesítésének árfolyamnyeresége	0	0
31	<i>ebből: -kapcsolt vállalkozástól kapott</i>	0	0
32	15. Befektetett pénzügyi eszközök kamatai, árfolyamnyeresége	18 473	18 475
33	<i>ebből: -kapcsolt vállalkozástól kapott</i>	0	0
34	<i>-Diákhitel kamatbevételei</i>	18 473	18 475
35	16. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	286	283
36	<i>ebből: -kapcsolt vállalkozástól kapott</i>	0	0
37	17. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	0
38	VIII. Pénzügyi műveletek bevételei (13+14+15+16+17)	18 760	18 758
39	18. Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamvesztesége	0	0
40	<i>ebből: -kapcsolt vállalkozásnak adott</i>	0	0
41	19. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	13 701	13 484
42	<i>-Diákhitel forrásköltsége</i>	13 701	13 484
43	<i>ebből: -kapcsolt vállalkozásnak adott</i>	2 173	1 247
44	<i>-Forrásköltség elhatárolása</i>	0	1 495
45	20. Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése	0	0
46	21. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	0	0
47	IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai (18+19+,-20+21)	13 701	13 484
48	B. PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII-IX)	5 058	5 274
49	C SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (+,- A +,- B)	1	-19
50	X. Rendkívüli bevételek	6	26
51	XI. Rendkívüli ráfordítások	6	6
52	D. RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (X-XI)	0	20
53	E. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+,- C+,- D)	1	1
54	XII. Adófizetési kötelezettség	1	1
55	F. ADÓZOTT EREDMÉNY (+,- E - XII)	0	0
56	22. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
57	23. Jávahagyott osztalék, részesedés	0	0
58	G. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+,-F+22-23)	0	0

Keltetés: Budapest, 2014.03.26



KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2013. december 31.

Budapest, 2014. március 26.

DIÁKHITEL KÖZPONT Zrt.
1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.
Adószám: 12657331-2-41
1.

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "Z. L. A.", is written over a faint circular stamp.

a vállalkozás vezetője (képviselője)

Tartalomjegyzék

I.	Általános kiegészítések	4
I.1.	A Társaság rövid bemutatása	4
I.1.1	A könyvvezetés módja és a mérlegkészítés időpontja	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	18
II.2.1	Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének valamint értékcsökkenési leírásának alakulása mérlegtételenként	18
II.2.1.a	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása	18
II.2.1.b	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása	19
II.2.1.c	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök nettó értékének alakulása	20
II.2.1.d	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása	21
II.2.2	Az elszámolt terven felüli értékcsökkenési leírás	22
II.2.3	Az elszámolt és visszaírt értékvesztés bemutatása mérlegtételek szerinti bontásban	23
II.2.4	A tárgyi eszközök értékcsökkenési leírásának megváltoztatásából adódó eredménymódosulás ismertetése	24
II.2.5	Tájékoztató adatok a tárgyidőszakban befolyt törlesztésekből, a hitel tőke részének törlesztésére beérkezett összegekről	25
II.2.6	Aktív időbeli elhatárolások részletezése	26
II.2.6.1	Elhatárolt működési költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolásának alakulása	27
II.3.	Források	29
II.3.1	A saját tőke üzleti éven belüli változása	29
II.3.1.a	Kibocsátott részvények állományának alakulása	30
II.3.1.b	A Diákhitel Központ Zrt. részvényeseinek adatai	31
II.3.2	A lekötött tartalék jogcímenkénti bemutatása	32
II.3.3	Céltartalék képzés és felhasználás részletezése	33
II.3.4	Kötelezettségek hátralévő futamideje	34
II.3.5	Zálogjoggal vagy hasonló jogokkal biztosított kötelezettségek	35
II.3.6	Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos követelések és kötelezettségek részletezése	36
II.3.7	Passzív időbeli elhatárolások részletezése	37
II.3.7.1	Kamatbevételekben megtérült működési költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolásának időbeli alakulása	38
II.3.7.2	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolásának alakulása	39
II.3.8	Mérlegen kívüli, a mérlegben meg nem jelenő jelentős pénzügyi kötelezettségek bemutatása	40
III.	Az Eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések	41
III.1.	A diákhitelek állománya és a tőkésített kamatok alakulása	41
III.2.	A bevételek alakulása főbb tevékenységenkénti megbontásban	42
III.3.	A 2013. évi költségek bemutatása	43
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 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. 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. könyvvizsgálata, 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 törzsrészcseget 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 tőkeemelés 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 Cégbíróóság 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%						
Postabank és Takarékpénztár Rt.			100	100%	100	33%		
Magyar Fejlesztési Bank Rt.					200	67%		
Magyar Állam							300	100%
Jegyzett tőke összesen	100	100%	100	100%	300	100%	300	100%

A tulajdonosi szerkezet 2002. december óta változatlan.

A Diákhitel Központ Zrt. a hallgatói hitelrendszer működtetését, és a hallgatói hitelek folyósítását, nyilvántartását végzi. A hitelnyújtáshoz 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 diákhitelkezési 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. 2013. évben – a beszámolóban is - a Társaság számviteli politikájában tartalmi és technikai jellegű változások történtek. Az

eredménykimutatásban a számviteli törvény szerinti tagoláson túl továbbrészeletésre került sor, új informatív sorok kerültek felvételre.

VII. Egyéb ráfordítások

Ebből: Működési költségek, ráfordítások elhatárolása

19. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások

Ebből: Diákhitel forrásköltség elhatárolás.

A kamatbevételben meg nem térülő -, vagy többletként megtérülő működési költségek és ráfordítások elhatárolása – annak érdekében, hogy az eredménykimutatás a tényleges tárgyévi költségeket mutassa - a költségek helyett az egyéb ráfordításokkal szemben történik.

A Mérlegben sorok közötti átsorolásokra került sor.

Az elhatárolt forrásköltségek bemutatása eszköz oldalon a C.3. Halasztott ráfordítások sor helyett a C.2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása soron történik. Forrás oldalon az elhatárolt forrásköltségek bemutatása a G.3. Halasztott bevételek sor helyett a G.2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása soron történik.

A forrásköltségek kamatbevételben meg nem térülő-, vagy többletként megtérülő részét a pénzügyi műveletek ráfordításaival szemben határoljuk el.

A korábbiakban a forrásköltségek kamatbevételben meg nem térülő részét a ráfordítások csökkentésével, a többletként megtérülő részét a bevételek csökkentésével határoltuk el.

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, 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 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 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 2013. 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 Virágh Gabriella bejegyzett könyvvizsgáló, igazolvány száma: 004245.

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. 2013. 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 2013 évi beszámoló könyvvizsgálati díja 6,4 millió forint. A Társaság 2013. évi IFRS szerinti beszámolójának könyvvizsgálati díja 3,8 millió forint. Az egyéb szolgáltatásokért 2013. évi költségként az Ernst & Young 0,404 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 diákhitelezéssel kapcsolatos tevékenységre vonatkozó információk közlése érdekében egyes sorok továbbrésztelvezésére, új sorok felvételére került sor az alábbiak szerint:

Mérleg

A. III. 5. Egyéb tartósan adott kölcsön

Ebből: - Tartósan adott Diákhitelek

B. II. 5. Egyéb követelések

Ebből: - Éven belül esedékes Diákhitelek

C.2. Költségek ráfordítások aktív időbeli elhatárolása

**Ebből: - Elhatárolt működési költségek, ráfordítások
- Diákhitelek elhatárolt forráskamata**

E. 3. Egyéb céltartalék

Ebből: - Diákhitel kockázati céltartalék

F. III. 8. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

Ebből: - Diákhitelezéssel kapcsolatos kötelezettség

G. 2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása

Ebből: - Elhatárolt működési költségek, ráfordítások

- Diákhitelek elhatárolt forráskamata

A Diákhitelezés miatti követelés (B.II.5.) soron mutatjuk ki a hallgatói hitelek éven belül esedékes becsült állományát.

A Diákhitelezéssel kapcsolatos kötelezettség (F. III. 8.) sor tartalmazza az ügyfeleknek visszajáró, vagy be nem azonosított összegeket.

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

- Működési költségek, ráfordítások elhatárolása

VIII. 15. Befektetett pénzügyi eszközök kamatai, árfolyamnyeresége

Ebből: - Diákhitelek kamata

IX. 19. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások

Ebből: - Diákhitelek forrásköltsége

- Diákhitel forrásköltség elhatárolás

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 2013-ban értékhelyesbítés elszámolására nem került sor.

A források a mérlegben könyvszerinti értéken kerülnek kimutatásra.

I.1.5 AZ ESZKÖZÖK MINŐSÍTÉSE, BESOROLÁSA, ÁTSOROLÁSA

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

Befektetett eszközként azokat az eszközöket mutatja ki a Társaság, amely a vállalkozási tevékenységet tartósan, legalább egy éven túl szolgálja. Befektetett eszközök csoportjába az immateriális javakat, tárgyi eszközöket és befektetett pénzügyi eszközöket soroljuk.

A Diákhitel Központ Zrt. a mérlegben a **Befektetett pénzügyi eszközök**, ezen belül a Tartósan adott kölcsönök között mutatja ki a diákoknak folyósított, és vissza nem fizetett hitelkövetelések összegét, amely tartalmazza a 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 ÉRTÉKCSÖKKENÉS ELSZÁMOLÁSA, A TÁRSASÁG AMORTIZÁCIÓS POLITIKÁJA

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

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

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

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

Immateriális javak:

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

Tárgyi eszközök:

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

* 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, illetve a selejtezés, értékesítés napjáig történik.

A Társaság 2013. 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.

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

Megnevezés	Mutatók %-ban	
	2012.12.31	2013.12.31
Saját tőke aránya (Saját tőke / Idegen tőke * 100)	0,94	0,92
Eladósodottsági mutató (Kötelezettségek / Saját tőke * 100)	10 595,12	10 913,20
Tőkeerősség (Saját tőke / Mérlegfőösszeg * 100)	0,82	0,79
Likviditási mutató (Forgóeszközök / Rövid lejáratú köt. * 100)	106,32	69,74
Likviditási gyorsráta (Forgóeszközök - Készletek / Rövid lejáratú köt. * 100)	106,31	69,74
Tőkearányos jövedelmezőség (Adózott eredmény / Saját tőke * 100)	-	-
Eszközarányos jövedelmezőség (Adózott eredmény / Eszközök * 100)	-	-
Kamathatékonyági mutató (Eredménykimutatásban elszámolt működési költségek / Tárgyévi működési költségek * 100)	97,67	100,00

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.

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

2012-ben bevezetésre került az önköltséges és állami részösztöndíjas hallgatók számára kialakított diákhitel konstrukció, a kötött felhasználású Diákhitel 2.

A hallgatók által felvehető hitelösszegek a Diákhitel 2 konstrukcióban jelentős mértékben emelkedhetnek. 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 2013. december 31-éig a szabad felhasználású Diákhitel 1 termékből összesen 338 554 fő részesült 263 milliárd forint hitelösszeg került összesen folyósításra. 2013. évben összesen 15,6 milliárd forintot folyósítottunk közel 49 ezer Diákhitel 1 ügyfél részére. A kötött felhasználású Diákhitel 2 termékből a 2012-es indulástól 10 067 ügyfél részére összesen 4,1 milliárd forint került folyósításra. 2013-ban összesen 10 ezer Diákhitel 2 ügyfél részére 3 milliárd forintot folyósítottunk.

A számviteli törvény szerint az éven túli lejáratú követelésekből az éven belül esedékes követelések átsorolása megtörtént, a 2014-ben esedékes törlesztések várható értékének meghatározásával. Az átsorolás mérlegsorok között valósult meg, az analitikus és főkönyvi számlákon könyvelés nem történt.

Kamattelek, 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 Diákhitel 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, ráfordítások a soron következő kamatperiódusban kerülnek feloldásra.

A Társaság a szabad felhasználású Diákhitel 1 hitel kamatában a 2013. január-június időszakban 0,73%-pontnyi, 2013. július-december időszakban 0,90%-pontnyi működési költség kamatelemet érvényesített. A működési kamatelemből származó bevétel az időszakban felmerült Diákhitel 1-re jutó működési költségekre fedezetet nyújtott, továbbá 544 millió forint kamatbevételekben megtérült működési költség, 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 2013. január-június között 1,84%-pontnyi 2013. július-december időszakban 2,58%-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 kamatbevételekkel nem fedezett költségeket, 455 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 aktív időbeli elhatárolásaival szemben kell elhatárolni, illetve amennyiben a felszámított kamatbevétel a magasabb, a különbséget a forrásköltségek növelésével a passzív időbeli elhatárolásokkal 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 mindkét termék esetében 2013 első félévben 5,59%, a második félévben 4,93%. A mérlegben a forrásköltségek aktív időbeli elhatárolásának összege 2013. december 31-én 808 ezer forint, a forrásköltségek passzív időbeli elhatárolásának értéke 4 197 millió forint.

Források:

2013-ban a Magyar Fejlesztési Bank (MFB) által biztosított, a korábbi években teljesen kihasznált forrásállomány közel 70 milliárd forintos összegéből 20 milliárd Ft hitel járt le. Ennek kiváltására közbeszerzési eljárás eredményeképpen a Társaság 10-10 milliárd forint keretösszegű hitelkeret megállapodást kötött az MFB-vel és a Magyar Takarékszövetkezeti Bankkal (MTB). A két új hitelkeretből összesen 17,5 milliárd összegben történt lehívás 2013-ban. Az MFB és az MTB által biztosított hitelek után összesen 1,422 milliárd forint kamat került megfizetésre.

Az Európai Beruházási Bankkal (EIB) 2010. október 7-én aláírt harmadik, 38 milliárd forint összegű finanszírozási szerződés rendelkezésre tartási ideje 2013-ban módosításra került 2015. június 30-ára, illetve 2013. március 21-én a Társaság új, 100 millió euró keretösszegű, 2017 végéig rendelkezésre álló finanszírozási szerződést kötött az EIB-vel a Diákhitel 2 termék finanszírozásához kapcsolódóan. Ezen keretkből 2013-ban összesen 6,3 milliárd forint hosszú lejáratú hitel került lehívásra, illetve az első két, EIB-vel kötött szerződés alapján lehívott részletek törlesztése is folytatódott, összesen 3,396 milliárd forint értékben. Ezzel év végére a Diákhitel Központ tartozásállománya az EIB felé 86,725 milliárd forintra növekedett. Az EIB hitelek után a 2013. év során összesen 4,289 milliárd forint kamatot fizetett a Társaság.

2013 elején a Diákhitel Központ Zrt. a Budapest Banknál, a Magyar Fejlesztési Banknál és a Magyar Takarékszövetkezeti Banknál rendelkezett összesen 12,5 milliárd forint keretösszegű készenléti hitel megállapodással. A 2013. március 11-én lejáró, összesen 5 milliárd összegű MTB keretek egy pótlásaként a Társaság 12,5 milliárd forint keretösszegű készenléti hitel beszerzésére irányuló közbeszerzési folyamatot le, melynek alapján a legkedvezőbb ajánlatot tevő bankkal, a Magyar Fejlesztési Bankkal került aláírásra a szerződés 2013 márciusában. Ez utóbbival a rendelkezésre álló készenléti hitelkeretek összege 20 milliárd forintra nőtt, majd szeptember 14-étől – két korábbi hitelkeret lejártával – 12,5 milliárd forintra csökkent. 2013. során összesen 7,130 milliárd forint készenléti hitel került lehívásra, melyeket a Diákhitel Központ teljes egészében vissza is fizetett. A 2013. évben összesen 0,044 milliárd forint kamatot fizetett a Társaság az igénybevett készenléti hitelek után.

A korábbi évek kötvényprogramjai során kibocsátott, forgalomban lévő Diákhitel kötvények névértéke 2013. január 1-jén 86,777 milliárd forint volt. 2013-ban a 40 milliárd forint keretösszegű kötvényprogramja keretében a Társaság hat alkalommal bocsátott ki DK2016/01 jelű kötvényt összesen 27,500 milliárd forint névértékben. A Diákhitel Központ a lejáró kötvénysorozatok megújításának könnyítése céljából kötvény-visszavásárlásokat kezdeményezett, a DK2014/01 jelű kötvényből összesen 1,974 milliárd forint névértékű kötvény került visszavásárlásra. 2013 februárjában 18,777 milliárd forint névértékű DK2013/01 jelű kötvény járt le. A 2013. év végén forgalomban lévő Diákhitel kötvények állománya névértéken 93,706 milliárd forint volt. Az év során a kötvények után 7,381 milliárd forint kamatot (esedékes kamatfizetések és visszavásárláskor megfizetett kamat) fizetett meg a Társaság.

Állami támogatás

2013. 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 becslést értéke a Diákhitel 1 esetében 2013. első félévben 1,43%, a második félévben 1,67%. A Diákhitel 1 kockázati céltartalék összege 2013.12.31-én a modell becslése alapján 27 450 millió forint, az átlagállomány alapján számítva 28 217 millió forint. A Diákhitel 2 esetében a kockázati prémium becslést értéke 2013. első félévében 1,57%, a július-december időszakban 1,24%. A Diákhitel 2 kockázati céltartaléknak az

aktuárius által kalkulált kockázati prémiumból megképzett és a mérlegben szereplő értéke (35 millió Ft) elmarad az aktuáriusi modell által javasolt céltartalék állománytól (169 millió Ft). A modellezés sajátosságai miatt azonban a 2012-ben induló kockázatközösségre képzett céltartalék mérlegértéke nagyobb ütemben növekszik, mint az aktuárius által rendszeresen újraszámított javasolt céltartalék összeg, így a várakozások szerint néhány féléven belül az Önköltségszámítási szabályzat 4.2 pontjában meghatározott 5%-os sávon belülre kerülhet az eltérés. Emellett az állományok még annyira alacsonyak – összehasonlítva pl. a Diákhitel 1 kockázatközösségével – hogy az arányaiban jelenleg jelentősnek tűnő különbség összegszerűségében nem jelentős tétel.

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 199 295, a Diákhitel 2 esetén 10 048 élő szerződést különböző ismérvek szerint homogén csoportokba sorolják és így 9 814, illetve 3 792 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, törleszt – 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 lévőknel 2012-ben 33 221, 2013-ban 41 253 forint a hallgatói hitel havi átlagos nagysága, a Diákhitel 2-nél 2012-ben 219 847, 2013-ban 224 969 forint az átlagos féléves hallgatói hitel. A leggyakoribb összeg a folyósítási szakaszban lévő szerződéseknél a Diákhitel 1 esetében 50 000 forintos, a Diákhitel 2-nél a medián 200 000 forintos igénylés. Az átlagéletkor 2012-ben 29,7, 2013-ban 30,5 illetve Diákhitel 2-nél 2012-

ben 21,3 év, 2013-ban 22,0 év. A nők aránya 56% a hatályos szerződések esetében, mind a két modellben.

Használt feltételezések

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

A halandóságra vonatkozóan a Diákhitel Központ 2010-12-es portfóliója alapján a halandósági tapasztalat az országos adatok 55%-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 90%-ával számol.

A rokkantságra vonatkozó tapasztalati adatok alapján a kockázati pótlékot is tartalmazó feltevésünk az országos adat 70%-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, a tőketartozás nagysága szerint három kategóriát különít el a modell, ezekre az összegnagyságtól függő behajtási ráta nagyságok: 60,0% / 58,5% / 33,0%.

– 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 89/A § valamennyi bekezdése,
- 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

2013. évben a Számviteli politika módosítására került sor. Ennek keretében új sorok felvételére, továbbá mérleg-és eredménykimutatás sorai között átsorolásokra került sor alábbiak szerint:

"A" Mérleg Eszközök adatok millió forintban

Megnevezés	2012. évi adatok 2012. évi besorolás szerint	2012. évi adatok 2013. évi besorolás szerint	2013. évi adatok 2013. évi besorolás szerint
C. Aktív időbeli elhatárolások	1 754	1 754	956
1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	84	84	30
2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 020	1 670	926
<i>ebből: Elhatárolt működési költségek, ráfordítások</i>		487	455
<i>Diákhitelek elhatárolt forráskamata</i>		163	1
3. Halasztott ráfordítások	650		
<i>ebből: - elhatárolt működési költségek ráfordítások</i>	487		
<i>- elhatárolt forrásköltség</i>	163		

"A" Mérleg Források adatok millió forintban

Megnevezés	2012. évi adatok 2012. évi besorolás szerint	2013. évi besorolás szerint	2013. évi adatok 2013. évi besorolás szerint
G. Passzív időbeli elhatárolások	8 967	8 967	9 011
1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	322	322	514
2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	5 657	8 521	8 398
<i>ebből: Elhatárolt működési költségek, ráfordítások</i>	759	759	544
<i>Diákhitelek elhatárolt forráskamata</i>		2 864	4 197
3. Halasztott bevételek	2 988	124	99
<i>- Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása</i>	2 864		

"A" Eredménykimutatás adatok millió forintban

Megnevezés	2012. évi adatok 2012. évi besorolás szerint	2013. évi besorolás szerint	2013. évi adatok 2013. évi besorolás szerint
II. Aktivált saját teljesítmények értéke	1	1	0
05. Anyagköltség	29	37	29
06. Igénybe vett szolgáltatások értéke	829	826	884
07. Egyéb szolgáltatások értéke	175	142	214
08. Eladott áruk beszerzési értéke	0	0	0
09. Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	1	1	0
IV. Anyagjellegű ráfordítások (05+06+07+08+09)	1 034	1 006	1 127
10. Bérköltség	661	705	693
11. Személyi jellegű egyéb kifizetések	179	192	184
12. Bérjárulékok	229	244	231
V. Személyi jellegű ráfordítások (10+11+12)	1 069	1 141	1 108
VI. Értékcsökkenési leírás	86	93	138
VII. Egyéb ráfordítások	3 864	3 813	4 071
Ebből: értékvesztés	2	2	0
Diákhitel kockázati céltartalék képzés	3 597	3 597	4 052
Behajthatatlan követelés Diákhitel miatti veszteség	124	124	199
<i>Működési költségek, ráfordítások elhatárolása</i>	0	-52	-183
15. Befektetett pénzügyi eszközök kamatai, árfolyamnyeresége	18 473	18 601	18 475
Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0	0
Diákhitel kamatbevétele	18 473	18 601	18 475
16. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	286	286	283
VIII. Pénzügyi műveletek bevételei (13+14+15+16+17)	18 759	18 887	18 758
19. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	13 701	13 573	13 484
-Diákhitelek forrásköltsége	13 701	13 573	13 484
Ebből: -kapcsolt vállalkozásnak adott	2 173	2 173	1 247
<i>- Diákhitel forrásköltség elhatárolás</i>	0	362	1 495
20. Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése	0	0	0
21. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	0	0	0
IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai (18+19+,-20+21)	13 701	13 573	13 484

- **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. 2013-ban 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

2013. december 31.

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

2013. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	Mérlegsor	A bruttó érték változása					2013.12.31
		2012.12.31	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Egyéb növekedés	Egyéb csökkenés	
I. Immateriális javak összesen:	A. I.	1 081	73	-1	19		1 172
a/ Alapítás-átszervezés	A. 1. 1.						
b/ Vagyoni értékű jogok	A. 1. 3.	1 078	72	-1	19		1 168
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök							
c/ Szellemi termékek	A. 1. 4.	3	1				4
d/ Immateriális javakra adott előleg	A. 1. 6.						
II. Tárgyi eszközök összesen:	A. II.	619	202	-152			669
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	A. II. 1.	87					87
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	A. II. 2.	462	36	-36			462
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök							
c/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	A. II. 3.	65	5	-2			68
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök							
d/ Képzőművészeti alkotások	A.II.2.3.	1					1
e/ Beruházások, felújítások	A. II. 4.	4	161	-114			51
f/ Beruházásokra adott előlegek	A. II. 5.						

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

2013. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	Mérlegsor	A halmozott értékcsökkenés értékének változása					2013.12.31
		2012.12.31	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Egyéb növekedés	Egyéb csökkenés	
I. Immateriális javak összesen:	A. I.	785	85	-1	0	0	869
a/ Alapítás-átszervezés	A. 1. 1.	0					0
b/ Vagyoni értékű jogok	A. 1. 3.	784	85	-1			868
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök		0					0
c/ Szellemi termékek	A. 1. 4.	1					1
d/ Immateriális javakra adott előleg	A. 1. 6.	0					0
II. Tárgyi eszközök összesen:	A. II.	439	53	-35	0	0	457
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	A. II. 1.	28	6				34
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	A. II. 2.	353	44	-33			364
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök		0					0
c/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	A. II. 3.	58	3	-2			59
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

2013. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	Mérlegsor	A nettó érték változása					2013.12.31
		2012.12.31	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Egyéb növekedés	Egyéb csökkenés	
I. Immateriális javak összesen:	A. I.	296	-12	0	19	0	303
a/ Alapítás-átszervezés	A. 1. 1.	0	0	0	0	0	0
b/ Vagyoni értékű jogok	A. 1. 3.	294	-13	0	19	0	300
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök		0	0	0	0	0	0
c/ Szellemi termékek	A. 1. 4.	2	1	0	0	0	3
d/ Immateriális javakra adott előleg	A. 1. 6.	0	0	0	0	0	0
II. Tárgyi eszközök összesen:	A. II.	180	149	-117	0	0	212
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	A. II. 1.	59	-6	0	0	0	53
b/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	A. II. 2.	109	-8	-3	0	0	98
ebből: Vagyonkezelésbe vett eszközök		0	0	0	0	0	0
c/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	A. II. 3.	7	2	0	0	0	9
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.	4	161	-114	0	0	51
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

2013. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	2013. évben költésként elszámolt értékcsökkenés
I. Immateriális javak ebből : Vagyonkezelésbe vett eszközök	85
II. Tárgyi eszközök	51
1/ Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	6
2/ Műszaki berendezések, gépek, járművek ebből : Vagyonkezelésbe vett eszközök	44
3/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek ebből : Vagyonkezelésbe vett eszközök	1
4/ Beruházások, felújítások	
III. 100e Ft alatti tárgyi eszközök értékcsökkenése	2
Ö s s z e s e n :	138

II.2.2 AZ ELSZÁMOLT TERVEN FELÜLI ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS

2013. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	2013. 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

2013. december 31.

adatok millió forintban

Mérleg sor	Eszközök megnevezése	Elszámolt értékvesztés	
		2012.12.31	2013.12.31
A. III.	Befektetett pénzügyi eszközök	0	0
B.I.	Készletek	2	0
B.II.	Követelések	0	0
B.III.	Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
	Összesen:	2	0

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

2013. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	Értécsökkenési leírás % 2012	Értécsökkenési leírás % 2013	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%	
Számítás technikai eszközök, hírközlő berendezések	20-33%	20-33%	
Járművek és szállító eszközök (A maradványérték a bruttó érték 20%-a)	20%	20%	
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%	
Összesen:			0

II.2.5 TÁJÉKOZTATÓ ADATOK A TÁRGYIDŐSZAKBAN BEFOLYT TÖRLESZTÉSEKBŐL, A HITEL TŐKE RÉSZÉNEK TÖRLESZTÉSÉRE BEÉRKEZETT ÖSSZEGEKRŐL

2013. december 31.

adatok millió forintban

Időszak 2013.01.01-2013.12.31	Befolyt összeg összesen	Befolyt összegből tőke törlesztés	Befolyt összegből kamat törlesztés	Befolyt összegből késedelmi kamat	Befolyt összegből visszaulálás
Befolyt törlesztések					
DH1	20 187	11 233	7 978	946	30
DH2	24	24	0	0	0
Befolyt előtörlesztések					
DH1	4 599	4 564	10	0	25
DH2	14	13	1	0	0
Összesen:	24 824	15 834	7 989	946	55

II.2.6 AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK RÉSZLETEZÉSE

2013. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31
Értékpapírok árfolyamnyeresége	84	30
Egyéb bevétel	0	0
Bevételek aktív időbeli elhatárolása összesen:	84	30
Kibocsátott kötvények árfolyamvesztése	995	450
Egyéb nem anyagjellegű szolgáltatás	25	20
Elhatárolt működési költségek, ráfordítások	0	455
Elhatárolt forrásköltség	0	1
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása összesen:	1 020	926
Elhatárolt működési költségek, ráfordítások	487	0
Elhatárolt forrásköltség	163	0
Halasztott ráfordítások összesen:	650	0
Aktív időbeli elhatárolások összesen:	1 754	956

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

2013. december 31.

Diákhitel 2

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2012.12.31	2012. évi elhatárolt költség visszavezetése	2013. évi elhatárolt költség	2013.12.31
1.	Anyagköltség	14	0	0	0
2.	Igénybe vett szolgáltatások értéke	163	0	0	0
3.	Egyéb szolgáltatások értéke	2	0	0	0
4.	Eladott áruk beszerzési értéke	0	0	0	0
5.	Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	0	0	0	0
6.	Anyagjellegű ráfordítások összesen /1 + 2 + 3 + 4 + 5/	179	0	0	0
7.	Béreköltség	175	0	0	0
8.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	48	0	0	0
9.	Bérfelrakások	61	0	0	0
10.	Személyi jellegű ráfordítások / 7 + 8 +9 /	284	0	0	0
11.	Értékcsökkenési leírás	24	0	0	0
12.	Aktívált saját teljesítmény értéke	0	0	0	0
13.	Egyéb ráfordítások (működési költségek ráfordítások elhatárolása)	0	-487	455	455
14.	Kamatbevételekben megtérült működési költségek, ráfordítások elhatárolása összesen / 6 + 10 + 11 + 12 + 13 /	487	-487	455	455

II.2.6.2 FORRÁSKÖLTSÉGEK AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSÁNAK ALAKULÁSA

2013. december 31.

Diákhitel 1

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2012.12.31	2008 év	2013.12.31
1.	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolása	324	162	162
2.	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolásának visszavezetése	162	162	162
Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolása összesen:/1-2/		162	0	0

Diákhitel 2

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2012.12.31	2012 év	2013.12.31
1.	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolása		1	1
2.	Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolásának visszavezetése		0	0
Forrásköltségek aktív időbeli elhatárolása összesen:/1-2/			1	1

II.3. FORRÁSOK

II.3.1 A SAJÁT TŐKE ÜZLETI ÉVEN BELÜLI VÁLTOZÁSA

2013. december 31.

adatok millió forintban

M e g n e v e z é s	2012.12.31	Növekedés	Csökkenés	2013.12.31
Saját tőke részei:	2 273	0	0	2 273
I. Jegyzett tőke	300	0	0	300
II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	0	0	0	0
III. Tőketartalék	2 200	0	0	2 200
IV. Eredménytartalék	-227	0	0	-227
V. Lekötött tartalék	0	0	0	0
VI. Értékelési tartalék	0	0	0	0
VII. Mérleg szerinti eredmény	0	0	0	0

Az Eredménytartalék a Mérleg szerinti eredmény Eredménytartalékba helyezésével változott.

II.3.1.a Kibocsátott részvények állományának alakulása

2013. 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

2013. december 31.

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

2013. december 31.

adatok millió forintban

J O G C Í M	A lekötés időpontja	A lekötés feloldásának időpontja	Nyitó egyenleg	Feloldás	Záró egyenleg
Nemleges!					

II.3.3 CÉLTARTALÉK KÉPZÉS ÉS FELHASZNÁLÁS RÉSZLETEZÉSE

2013. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	2012.12.31	Céltartalék felszabadítás	Céltartalék képzés	Hitelezési veszteség leírás	2013.12.31
1. Diákhitelekkel kapcsolatos hitelezési kockázat	24 394	0	4 052	194	28 252
2. Garanciális kötelezettség	0		0	0	0
3. Korengedményes nyugdíjazás	0		0	0	0
4. Végkielégítés miatti kötelezettség	0		0	0	0
5. Környezetvédelmi kötelezettség	0		0	0	0
6. Független kötelezettség	0		0	0	0
7. Biztos jövőbeni kötelezettség	0		0	0	0
Összesen:	24 394	0	4 052	194	28 252

II.3.4 KÖTELEZETTSÉGEK HÁTRALÉVŐ FUTAMIDEJE

2013. december 31.

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	54 391	1 171	53 220		
- Éven túli	99 726			57 873	41 853
Kötvénykibocsátásból eredő kötelezettségek					
- Éven belüli	18 206	18 206	0	0	0
- Éven túli	75 500	0	0	75 500	0
Egyéb kötelezettségek	234	234	0	0	0
Ö s s z e s e n :	248 057	19 611	53 220	133 373	41 853

II.3.5 ZÁLOGJOGGAL VAGY HASONLÓ JOGOKKAL BIZTOSÍTOTT KÖTELEZETTSÉGEK

2013. december 31.

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

2013. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	Mérlegsor	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	Mérlegsor	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*	49 892			49 892	
- Éven túli	F.II.6	MFB*	7 500				7 500
Összesen:			57 392			49 892	7 500

* Az Magyar Fejlesztési Bank Zrt. részére 2013 évben kifizetett kamat: 1.290mFt

II.3.7 PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK RÉSZLETEZÉSE

2013. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31
Kibocsátott kötvények árfolyamnyeresége	322	514
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	322	514
Vállalkozások, munkavállalók részére történő kifizetések	20	33
Prémium, jutalom	153	166
Prémium, jutalom után fizetendő adók, járulékok	43	47
Kötvények után járó kamat	4 391	3 225
MFB-nek járó hitelkamat	62	19
EIB-nek járó hitelkamat	229	148
Takarékbanknak járó hitelkamat		19
Kamatbevételekben megtérült működési költségek, ráfordítások elhatárolása	759	544
Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása		4 197
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	5 657	8 398
Ingyenesen átvett eszközök halasztott bevétele	124	99
Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása	2 864	
Halasztott bevételek passzív időbeli elhatárolása	2 988	99
Passzív időbeli elhatárolások összesen:	8 967	9 011

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

2013. december 31.

Diákhitel 1

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2012.12.31	2012. évi elhatárolt költség	2012. évi elhatárolt költség visszavezetése	2013. évi elhatárolt költség	2013.12.31
1.	Anyagköltség	12	12	0	0	0
2.	Igénybe vett szolgáltatások értéke	263	263	0	0	0
3.	Egyéb szolgáltatások értéke	54	54	0	0	0
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 /	329	329	0	0	0
7.	Béreköltség	235	235	0	0	0
8.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	65	65	0	0	0
9.	Bérfelrakások	79	79	0	0	0
10.	Személyi jellegű ráfordítások / 7 + 8 + 9 /	379	379	0	0	0
11.	Értékcsökkenési leírás	52	52	0	0	0
12.	Aktívált saját teljesítmény értéke	-1	-1	0	0	0
13.	Egyéb ráfordítások (működési költségek ráfordítások elhatárolása)	0	0	-759	544	544

II.3.7.2 FORRÁSKÖLTSÉGEK PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSÁNAK ALAKULÁSA

2013. december 31.

Diákhitel 1.

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2012.12.31	2008. év	2009. év	2010. év	2011. év	2012. év	2013. év	2013.12.31
1.	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása	3 683	12	346	959	654	893	2 402	5 266
2.	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolásának visszavezetése	819	12	196	368	177	190	140	1 083
Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása összesen: /1-2/		2 864	0	150	591	477	703	2 262	4 183

Diákhitel 2.

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2012.12.31	2013. év	2013.12.31
1.	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása	0	15	15
2.	Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolásának visszavezetése	0	1	1
Forrásköltségek passzív időbeli elhatárolása összesen: /1-2/		0	14	14

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

2013. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	2013.12.31	Lejárat
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető BB stand by hitelkeret	0	2013.09.14
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető MFB stand by hitelkeret	12 500	2014.03.11
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető MFB hitelkeret	2 500	2014.02.21
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető Takarékbank hitelkeret	0	2014.02.21
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető EIB III. hitelkeret	9 900	2015.06.30
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető EIB IV. hitelkeret	27 900	2017.12.31
Diákhitel 1 folyósítható hitelkeret nyilvántartási számla	1 679	2014.01.15
Diákhitel 2 folyósítható hitelkeret nyilvántartási számla	29	2014.01.15
Peres ügyek miatti függő kötelezettség	0	-
Összesen:	54 508	

III. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

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

2013. december 31.

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31
1.	Diákhitel 1 állománya	193 541	199 140
2.	Diákhitel 1 tőkésített kamata	66 023	69 648
3.	Diákhitel 2 állománya	1 052	4 036
4.	Diákhitel 2 tőkésített kamata	4	49
Összesen: /1+2+3+4/		260 620	272 873

III.2. A BEVÉTELEK ALAKULÁSA FŐBB TEVÉKENYSÉGENKÉNTI MEGBONTÁSBAN

2013. december 31.

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2013.12.31
1.	Hiteligénylő nyomtatványok értékesítési bevétele	0
2.	Értékesítés nettó árbevétele	0
3.	Egyéb bevételek	1 151
4.	Diákhitel 1 utáni kamatbevétel	18 270
5.	Diákhitel 2 utáni kamatbevétel	205
6.	Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	283
7.	Pénzügyi műveletek bevételei / 4 + 5 + 6 /	18 758
8.	Ö s s z e s e n : / 2 + 3 + 7 /	19 909

III.3. A 2013. ÉVI KÖLTSÉGEK BEMUTATÁSA

2013. december 31.

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	Diákhitel 1	Diákhitel 2	Összesen
1.	Anyagköltség	29	0	29
2.	Igénybevett szolgáltatások költségei	876	8	884
3.	Egyéb szolgáltatások költségei	212	2	214
4.	Béreköltség	687	6	693
5.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	182	2	184
6.	Bérfelrakások	229	2	231
7.	Értékcsökkenési leírás	137	1	138
8.	Aktívált saját teljesítmény értéke			0
Összesen: /1+2+3+4+5+6+7+8/		2 352	21	2 373

III.4. EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK BEMUTATÁSA

2013. december 31.

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2013.12.31
1	Értékvesztés	0
2	Diákhitel kockázati céltartalék képzés	4 052
3	Behajthatatlan Diákhitel követelés miatti veszteség	199
4	Értékesített immateriális javak, tárgyi eszközök könyv szerinti értéke	2
5	Bírságok, kötbérek, késedelmi kamatok, kártérítések	0
6	Egyéb ráfordítások	1
7	Halasztott egyéb ráfordítás	-183
8	Ö s s z e s e n :	4 071

III.5. TÁRSASÁGI ADÓ MÓDOSÍTÓ TÉTELEINEK ISMERTETÉSE

2013. december 31.

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2013.12.31
1	Adózás előtti eredmény	1
2	Számviteli törvény alapján költségként elszámolt értékcsökkenési leírás	136
3	Vállalkozási tevékenységgel nem összefüggő költség	0
4	Immateriális javak terven felüli értékcsökkenése	0
5	Immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítésekor ráfordításként elszámolt összeg	2
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/	144
10	Társasági adótörvény szerint figyelembe vett értékcsökkenés	138
11	Immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítésekor a társasági adótörvény szerinti nyilvántartási érték	0
12	Elengedett kötelezettség (kisértékű, 1000 forintot meg nem haladó túlfizetések)	0
13	Adózás előtti eredményt csökkentő tételek /10+11+12/	138
14	Társasági adóalap általános szabályok szerint /1+9-13/	7
	Társasági adó 10%	1

III.6. RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK RÉSZLETEZÉSE

2013. december 31.

adatok millió forintban

Sorszám	Bevételek	2013.12.31
1.	Térítés nélkül átvett eszközök halasztott bevétel feloldása	26
Ö s s z e s e n :		26

adatok millió forintban

Sorszám	Ráfordítások	2013.12.31
1.	Véglegesen átadott pénzeszköz	6
Ö s s z e s e n :		6

III.7. RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK TÁRSASÁGI ADÓRA GYAKOROLT HATÁSA

2013. december 31.

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2013.12.31
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

2013. december 31.

IV.1.1 A TÁRGYÉVBEN FOGLALKOZTATOTT MUNKAVÁLLALÓK LÉTSZÁMÁNAK BEMUTATÁSA

2013. december 31.

I D Ő S Z A K	Átlagos statisztikai állományi létszám / fő /		
	Fizikai	Szellemi	Összesen
2013.01.01-2013.12.31	0	115	115

IV.1.2 A TÁRGYÉVBEN FOGLALKOZTATOTT MUNKAVÁLLALÓK JAVADALMAZÁSÁNAK BEMUTATÁSA

2013. december 31.

adatok millió forintban

Megnevezés	Állománycsoport		2013.12.31
	fizikai	szellemi	
1. Bérköltség		527	527
2. Prémium, jutalom		166	166
3. Személyi jellegű egyéb kifizetések		184	184
Összesen:		877	877

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

2013. december 31.

adatok millió forintban

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

V. CASH FLOW-KIMUTATÁS

2013. december 31.

adatok millió forintban

Sorszám	Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31
I.	Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Működési cash flow, 1-13. sorok)	-11 572	-700
1.	Adózás előtti eredmény +/-	1	1
2.	Elszámolt amortizáció +	93	138
3.	Elszámolt értékvesztés és visszairás +/-	0	0
4.	Céltartalék képzés és felhasználás különbözete +/-	3 475	3 858
5.	Befektetett eszközök értékesítésének eredménye +/-	3	1
6.	Szállítói kötelezettség változása +/-	70	-90
7.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása +/-	35	-29
8.	Passzív időbeli elhatárolások változása +/-	2 130	44
9.	Vevőkövetelés változása +/-	-11	11
10.	Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása +/-	-17 031	-5 431
11.	Aktív időbeli elhatárolások változása +/-	-336	798
12.	Fizetett, fizetendő adó (nyereség után) -	-1	-1
13.	Fizetett, fizetendő osztalék, részesedés -	0	0
II.	Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Befektetési cash flow, 14-16. sorok)	-363	-162
14.	Befektetett eszközök beszerzése -	-498	-164
15.	Befektetett eszközök eladása +	135	2
16.	Kapott osztalék, részesedés +	0	0
III.	Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás (Finanszírozási cash flow, 17-27. sorok)	11 977	1 034
17.	Részvénykibocsátás, tőkebevonás bevétele +	0	0
18.	Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele +	38 000	27 500
19.	Hitel és kölcsön felvétele + Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása +	16 990	32 930
20.	Véglegesen kapott pénzeszköz +	0	0
21.	Részvénybevonás, tőke kivonás (tőkeleszállítás) -	0	0
22.	Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése -	-24 223	-20 571
23.	Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése -	-8 256	-32 526
24.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek -	-10 408	-6 292
25.	Véglegesen átadott pénzeszköz -	-6	-6
26.	Alapítókkal szembeni, illetve egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek változása +/-	-120	0
27.			
IV.	Pénzeszközök változása (I+II+III. sorok)	42	172



VEZETŐSÉGI JELENTÉS

**Diákhitel Központ
Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

2013. december 31.

Budapest, 2014. április 30.

A vállalkozás üzleti környezete

A magyar hallgatói hitelrendszert működtető Diákhitel Központ Zrt. piaci pozícióját 2013-ban is a makrogazdasági események és a felsőoktatásban tapasztalható tendenciák befolyásolták.

A felsőoktatás finanszírozási formáinak átalakításával a korábbi szabad felhasználású Diákhitel 1 termék mellett 2012 októberétől bevezetésre került a Diákhitel 2. Ez egy olyan kötött felhasználású, kizárólag a képzési önköltség finanszírozására igénybe vehető hallgatói hitel, amely állami kamattámogatással működik, és amelyet a Társaság közvetlenül a felsőoktatási intézménynek utal. A hallgatói hitelrendszer alapelvei azonban – mind az önfinanszírozó, mind az önfenntartó jelleg tekintetében – továbbra is változatlanok maradtak.

A gazdasági válság negatív hatásai az ügyfelek fizetési fegyelmeiben a pénzügyi szektorban jellemzőnél kisebb mértékben mutathatók ki, azonban a gazdasági környezet bizonytalansága miatt a Társaság továbbra is jelentős figyelmet szentel a fizetési fegyelme fenntartásának.

A 2008-tól kibontakozó pénzügyi-gazdasági válság első időszakában a Társaság finanszírozása számára kihívást jelentő pénz- és tőkepiaci folyamatok konszolidálódása 2013. évben alapvetően folytatódott, az év során a hallgatói hitelrendszer piacról történő finanszírozásának biztosítása a tervek szerint történt. A forrásszerkezet összeállításában azonban a pénzügyi piacokon tapasztalható nagyfokú bizonytalanság következtében továbbra is az óvatosság elvét tartja szem előtt a Társaság.

A vállalkozás céljai, stratégiája

A Diákhitel Központ Zrt. működésének célját az 1/2012. (I.20.) Kormányrendelet határozza meg. E Kormányrendelet szerint: „A hallgatói hitelrendszer célja, hogy minden fiatal számára esélyt teremtsen a felsőoktatásban való részvételre, függetlenül az egyén, illetve családja anyagi teherviselő képességétől, valamint, hogy a Kormány hosszú távon biztosítsa az általánosan hozzáférhető, tömeges és minőségi felsőoktatás fenntarthatóságának feltételeit a magyar gazdaság fejlesztése érdekében.”

A Társaság jövőképe szerint „a Diákhitel Központ a felsőoktatási rendszer szerves részeként a hallgatók elismert és megbízható partnere. Mindenki számára elérhető, korszerű pénzügyi megoldásaival, hatékony ügyintézással és alkalmazkodóképességgel segít a továbbtanulás és a diplomaszerezés feltételeinek biztosításában és ezzel elősegíti az esélyegyenlőséget és a társadalmi mobilitást.”

A Diákhitel Központ stratégiai céljait a fenti jogszabály által kijelölt küldetés és a jövőkép figyelembe vételével határozta meg, ezek: a hallgatói hitelrendszer pénzügyi szempontú stabilitásának megőrzése, az ügyfeleknek nyújtott érték maximalizálása, a Társaság imázsának fejlesztése és a működési és költséghatékonyság folyamatos javítása.

Főbb erőforrások és kockázatok, az ezekkel kapcsolatos változások és bizonytalanságok

A Társaság a magyar hallgatói hitelrendszer modellje alapján piaci finanszírozású, így a működéséhez szükséges forrásokat – állami készfizető kezességvállalás mellett – a pénz- és tőkepiacokról vonja be. 2013-ban a Társaság adósságportfóliója nettó 7,3 milliárd forinttal nőtt, az ezen felül szükséges finanszírozási igényeit a saját bevételeiből, azaz ügyfelei befizetéseiből fedezte, így részben önfinanszírozó módon működött. 2013-ban az ügyfelektől visszafizetésként befolyó pénzáramlások 138%-ban fedezték az új hallgatói hitelfolyósításokat. A külső forrásbevonás kockázatai habár csökkenőek, a 2008-as piaci események óta jelentősnek nevezhetők. A Társaság ezért a finanszírozásra vonatkozó stratégiáját, terveit, illetve a rendelkezésre álló eszköztárát úgy alakította, hogy a lehető legrugalmasabban tudjon reagálni a piaci változásokra.

A hallgatói hitelrendszer hosszú távú stabilitásában jelentős szerepet játszik a hitelkockázatoknak, és az ügyfelek törlesztési fegyelmeinek alakulása. A hallgatói hitelfortfolio minőségét a Társaság rendszeresen független külső aktuárius szakértővel ellenőrizteti, a hallgatói hitelek kamatának kockázati prémium kamatelemére, illetve a tartalékolás mértékére a külső független aktuárius tesz javaslatot. A 2012. évi adatok alapján kalkulált 2013. évi eredmények jelentős változást nem mutattak a Társaság kockázati kitétségében.

A Diákhitel Központ Zrt. működésének fő erőforrásai közé sorolható a Társaság speciális szakmai ismeretekkel rendelkező humán tőkéje. Az év végén foglalkoztatott létszám 112.

Az Éves jelentés időszakában elért eredmények és kilátások; a teljesítmény mérésének mennyiségi és minőségi mutatói, illetve jelzői

A hallgatói hitelrendszert működtető Diákhitel Központ Zrt. 2001. évi indulásától 2013. december 31-éig összesen közel 339 ezer fő részesült szabad felhasználású hallgatói hitelben (Diákhitel 1). A 2012 ősztől induló új, kötött felhasználású Diákhitel 2 terméket a Társaság 2013. év végéig 10 ezer fő számára folyósította. A Társaság 2013-ban összesen bruttó 18,6 milliárd forint összegben folyósított hitelt, ennek jelentős részét márciusban és októberben (Diákhitel 1: 15,6 milliárd Ft, Diákhitel 2: 3 milliárd Ft). A 2013-as naptári év összes folyósítása így mintegy 5%-kal elmarad a megelőző év folyósítási adatától. A hitelrendszer 2001. évi indulásától 2013. december 31-éig mintegy 267 milliárd forint hitelösszeg került folyósításra, miközben a mérleg fordulónapján – a mérlegfőösszeg 95%-át alkotó – Diákhitel állomány összege megközelítette a 273 milliárd Ft-ot.

Az ügyfelek részére folyósított hallgatói hitelek után elszámolt kamatbevétel, valamint a pénzügyi műveletek egyéb bevételei 2012-höz képest 2013-ban változatlan, 18,8 milliárd Ft, az adósságállománnyal kapcsolatos kamat- és kamatjellegű ráfordítások összege 13,5 milliárd Ft-ra változott, ami mintegy 2%-os csökkenést jelent. A két tétel különözete nyújtott fedezetet alapvetően a hitelezési veszteségeket fedező céltartalék képzésére, illetve a Társaság működési ráfordításaira.

A Diákhitel Központ Zrt. speciális hitelezési tevékenységet végez, alapítói szándék szerint nyereségcél nélkül működik. A Társaság mérleg szerinti eredménye 2013-ban 0 Ft.

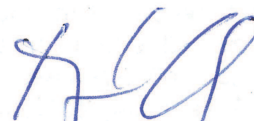
A Társaság 2013. január 1-jével 25 bázisponttal, 7,75%-ra, majd 2013. július 1-jén további 25 bázisponttal 7,50%-ra mérsékelte a Diákhitel 1 kamatát, amely a működés kezdete óta a legalacsonyabb mértékű volt. A Diákhitel 2 termék ügyfelek felé felszámított kamata 2,00%, az ezen felüli kamatrészt az Állam kamattámogatás formájában az ügyfelek helyett megfizeti.

A Diákhitel Központ Zrt. Felügyelőbizottságának 77/2012. (XI.21.), a Diákhitel Központ Zrt. tulajdonosi jogait gyakorló MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. 9/2012 (2012.XII.20.) számú alapítói határozata valamint a nemzetgazdasági miniszternek a 2012. évi költségvetési törvény 44. §-a alapján kiadott, 2012. december 21-én kelt engedélye alapján kezdődött meg 2013-ban a kötvények nyilvános kibocsátása. A Társaság 2013. március-december időszakban 6 alkalommal, összesen 27,5 milliárd forint névértékben hozott forgalomba állami készfizető kezességgel biztosított DK2016/01 jelű kötvényeket. Az értékpapírok a Budapesti Értéktőzsdére bevezetésre kerültek. A Társaság tőkepiaci jelenléte 2013-ban is folyamatos volt, év végén összesen négy kötvénysorozat, mintegy 93,7 milliárd forint névértékben volt jegyzett a Budapesti Értéktőzsdén és az MTS Hungary kereskedési rendszeren.

Az Éves jelentéshez kiegészítésként fontos megjegyezni, hogy az Éves beszámolóban az Eredménykimutatásban bemutatott, a működéshez kapcsolódó ráfordítások (Anyagjellegű ráfordítások, Személyi jellegű ráfordítások, Értékcsökkenési leírás) elszámolásában 2013 során változás következett be. 2012. évben az Eredménykimutatásban szereplő ráfordítások nem az időszakban a működéssel kapcsolatban ténylegesen felmerült költségeket tükrözték. A Diákhitel Központ Zrt. az adott időszakban a Diákhitel kamatában a működési költségekre képződő fedezet, illetve a ténylegesen felmerülő ráfordítások egymáshoz viszonyított nagysága alapján – amennyiben azok nem egyeznek meg – azok különözete elhatárolja. A korábbi Számviteli politika alapján amennyiben a ténylegesen felmerülő működési ráfordítások meghaladták a Diákhitel kamatában a működési költségekre képződő fedezetet, akkor csak a fedezet összegéig szerepeltek e ráfordítások az Eredménykimutatásban, a fennmaradó költségek elhatárolás formájában elhalasztásra kerültek. Ha azonban a ténylegesen felmerülő működési ráfordítások elmaradnak a Diákhitel kamatában a működési költségekre képződő bevételtől, akkor egyrészt a ténylegesen felmerülő működési ráfordítások kerültek az Eredménykimutatásban feltüntetésre, másrészt a többletbevétel erejéig további, előzetesen elszámolásra kerülő költségek, ráfordítások kerültek beállításra passzív időbeli elhatárolással szemben. Természetesen minden időszakban az előző időszaki elhatárolások feloldása befolyásolta a fenti számokat, az elhatárolás előjelétől függően. 2013-tól az elhatárolások és azok feloldása az Egyéb ráfordításokkal szemben történnek, így a 2013-as évben az Eredménykimutatásban szereplő ráfordítások ténylegesen az időszakban a működéssel kapcsolatban

felmerült költségeket tükrözték. Ezt a két év Eredménykimutatás adatainak összehasonlításakor figyelembe kell venni

Budapest, 2014. április 30.



Bugár Csaba
vezérigazgató

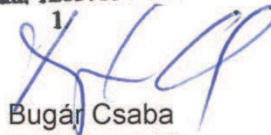
**Diákhitel Központ Zártkörűen
Működő Részvénytársaság
Kibocsátó**

KIBOCSÁTÓI NYILATKOZAT

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvénynek, illetve a 24/2008. (VIII.15.) PM rendeletnek megfelelően a Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: Kibocsátó) képviselőjében nyilatkozom, hogy az alkalmazható számviteli előírások alapján, a legjobb tudásunk szerint elkészített 2013. évi Éves beszámoló valós és megbízható képet ad a Kibocsátó eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről; illetve a Vezetőségi jelentés megbízható képet ad a Kibocsátó helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Budapest, 2014. április 30.

DIÁKHITEL KÖZPONT
1027 Budapest, Csalogány utca 11.
Adószám: 12657331-2-01

1

Bugár Csaba
vezérigazgató

**Diákhitel Központ Zártkörűen
Működő Részvénytársaság
Kibocsátó**