

12657331-6522-114-01
Statisztikai számjel

01-10-044593
Cégjegyzék száma

DIÁKHITEL KÖZPONT ZRT.

1027 Budapest, Csalogány utca 9 - 11.

Beszámoló

2006. december 31.

Keltezés: Budapest, 2007. március 30.

a vállalkozás vezetője (képviselője)

" A " MÉRLEG Eszközök (aktívák)

Adatok millió forintban!

Sorszám	A tétel megnevezése	2005.12.31	Előző év(ek) módosításai	2006.12.31
a	b	c	d	e
1	A. Befektetett eszközök	102 936		127 960
2	I. IMMATERIÁLIS JAVAK	333		227
3	1. Alapítás-átszervezés aktivált értéke	96		48
4	2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0		0
5	3. Vagyoni értékű jogok	65		179
6	4. Szellemi termékek	172		0
7	5. Üzleti vagy cégérték	0		0
8	6. Immateriális javakra adott előleg	0		0
9	7. Immateriális javak érték helyesbítése	0		0
10	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	179		305
11	1. Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	23		53
12	2. Műszaki berendezések, gépek, járművek	125		108
13	3. Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	17		14
14	4. Beruházások, felújítások	14		130
15	5. Beruházásokra adott előleg	0		0
16	6. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0		0
17	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	102 424		127 428
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	102 424		127 428
23	Ebből: tartósan adott kölcsönök (diákhitel)	102 424		127 428
24	6. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0		0
25	7. Befektetett pénzügyi eszközök érték helyesbítése	0		0
26	B. Forgóeszközök	15 997		7 139
27	I. KÉSZLETEK	1		4
28	1. Anyagok	0		3
29	2. Áruk	1		1
30	3. Készletekre adott előlegek	0		0
31	II. KÖVETELÉSEK	5 361		6 957
32	1. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0		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	35		94
37	6. Diákhitelzés miatti követelés	5 326		6 863
38	III. ÉRTÉKPAPÍROK	10 505		45
39	1. Részesedés kapcsolt vállalkozásban	0		0
40	2. Egyéb részesedés	0		0
41	3. Saját részvények, tizletrészek	0		0
42	4. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	10 505		45
43	IV. PÉNZESZKÖZÖK	130		133
44	1. Pénztár, csekkek	1		0
45	2. Bankbetétek	129		133
46	C. Aktív időbeli elhatárolások	3 996		4 549
47	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	13		0
48	2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	286		645
49	3. Halasztott ráfordítások	3 697		3 904
50	Ebből: a következő évekre elhatárolt működési költségek	2 773		2 984
51	Eszközök összesen	122 929		139 648

Keltezés: Budapest, 2007. március 30.

a vállalkozás vezetője (képviselője)

" A " MÉRLEG Források (passzívák)

Adatok millió forintban!

Sorszám	A tétel megnevezése	2005.12.31	Előző év(ek) módosításai	2006.12.31
a	b	c	d	e
52	D. Saját tőke	2 297		2 296
53	I. JEGYZETT TŐKE	300		300
54	Ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0		0
55	II. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE	0		0
56	III. TÖKETARTALÉK	2 200		2 200
57	IV EREDMÉNYTARTALÉK	-269		-251
58	V. LEKÖTÖTT TARTALÉK	96		48
59	VI. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0		0
60	VII. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	-30		-1
61	E. Céltartalékok	4 340		6 660
62	1. Céltartalék a várható kötelezettségekre	0		0
63	2. Céltartalék a jövőbeni költségekre	0		0
64	3. Egyéb céltartalék	0		0
65	4. Diákhitel kockázati céltartalék	4 340		6 660
66	F. Kötelezettségek	111 180		126 983
67	I. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	0		0
68	1. Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
69	2. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
70	3. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb gazdálkodóval szemben	0		0
71	II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	40 800		103 692
72	1. Hosszú lejáratra kapott kölcsönök	0		0
73	2. Átváltoztatható kötvények	0		0
74	3. Tartozások kötvénykibocsátásból	39 000		39 500
75	Ebből: tartozások a diákhitelk refinszírozását szolgáló kötvénykibocsátásból	39 000		39 500
76	4. Beruházási és fejlesztési hitelek	0		0
77	5. Egyéb hosszú lejáratú hitelek	1 800		64 192
78	Ebből: diákhitelk refinszírozására felvett hitelek	1 800		64 192
79	6. Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
80	7. Tartós kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
81	8. Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek	0		0
82	III. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	70 380		23 291
83	1. Rövid lejáratú kölcsönök	38 293		22 500
84	Ebből: az átváltoztatható kötvények	0		0
85	2. Rövid lejáratú hitelek	31 609		0
86	Ebből: diákhitelk refinszírozására felvett hitelek	31 609		0
87	3. Vevőktől kapott előlegek	0		0
88	4. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból - szállítók	54		99
89	5. Váltótartozások	0		0
90	6. Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
91	7. Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
92	8. Egyéb rövidlejáratú kötelezettségek	73		40
93	9. Diákhitelkessel kapcsolatos kötelezettség	351		652
94	G. Passzív időbeli elhatárolások	5 112		3 709
95	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	373		179
96	2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	4 739		1 542
97	3. Halasztott bevételek	0		1 988
98	Források összesen	122 929		139 648

Keltetés: Budapest, 2007. március 30.

a vállalkozás vezetője (képviselője)

" A " EREDMÉNYKIMUTATÁS
 (összköltség eljárással)

Adatok millió forintban!

Sorszám	A tétel megnevezése	2005	Előző év(ek) módosításai	2006
a	b	c	d	e
1	01. Belföldi értékesítés nettó árbevétele	8		16
2	02. Exportértékesítés nettó árbevétele	0		0
3	I. Értékesítés nettó árbevétele (01+02)	8		16
4	03. Saját termelésű készletek állományváltozás	0		0
5	04. Saját előállítású eszközök aktivált értéke	0		0
6	II. Aktivált saját teljesítmények értéke (+; -03+04)	0		0
7	III. Egyéb bevételek	154		138
8	Ebből: visszaírt értékvesztés	0		0
9	Diákhitelzés miatti egyéb bevételek	0		0
10	05. Anyagköltség	10		22
11	06. Igénybe vett szolgáltatások értéke	153		501
12	07. Egyéb szolgáltatások értéke	48		116
13	08. Eladott áruk beszerzési értéke	2		6
14	09. Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	0		0
15	IV. Anyagjellegű ráfordítások (05+06+07+08+09)	213		645
16	10. Bérköltség	145		434
17	11. Személyi jellegű egyéb kifizetések	40		109
18	12. Bérjárulékok	52		159
19	V. Személyi jellegű ráfordítások (10+11+12)	237		702
20	VI. Értéksökkenési leírás	95		243
21	VII. Egyéb ráfordítások	2 008		2 394
22	Ebből: értékvesztés	0		1
23	Ebből: behajthatatlan követelés (diákhitel) miatti veszteség	32		31
24	A ÜZEMI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (I+,-II+III-IV-V-VI-VII)	-2 391		-3 830
25	13. Kapott(járó) osztalék és részesedés	0		0
26	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0		0
27	14. Részesedések értékesítésének árfolyamnyeresége	0		0
28	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0		0
29	15. Befektetett pénzügyi eszközök kamatai, árfolyamnyeresége	10 385		10 536
30	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0		0
31	Diákhitel kamatbevétele	10 385		10 536
32	16. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	189		221
33	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0		0
34	17. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	429		332
35	VIII. Pénzügyi műveletek bevételei (13+14+15+16+17)	11 003		11 089
36	18. Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamvesztése	0		0
37	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	0		0
38	19. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	7 600		7 016
39	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	0		0
40	Diákhitel finanszírozási kamatráfordítása	7 600		7 016
41	20. Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése	0		0
42	21. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	1 066		268
43	IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai (18+19+,-20+21)	8 666		7 284
44	B. PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII-IX)	2 337		3 805
45	C SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (+,- A +,- B)	-54		-25
46	X. Rendkívüli bevételek	24		24
47	XI. Rendkívüli ráfordítások	0		0
48	D. RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (X-XI)	24		24
49	E. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+,- C+,- D)	-30		-1
50	XII. Adófizetési kötelezettség	0		0
51	F. ADÓZOTT EREDMÉNY (+,- E - XII)	-30		-1
52	22. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0		0
53	23. Jávahagyott osztalék, részesedés	0		0
54	G. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+,-F+22-23)	-30		-1



KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
2006. december 31.

Budapest, 2007. március 30.

a vállalkozás vezetője

Tartalomjegyzék

I.	Általános rész.....	3
I.1.	A társaság rövid bemutatása.....	3
I.2.	A Diákhitel Központ számviteli politikájának főbb vonásai	4
I.2.1	A könyvvizetés módja és a mérlegkészítés időpontja	4
I.2.2	A Beszámoló készítésének rendje	4
I.2.3	A mérleg és eredménykimutatás tagolása	5
I.2.4	A mérlegtételek értékelése	6
I.2.5	Az eszközök minősítése, besorolása, átsorolása	6
I.2.6	Az értékcsökkenés elszámolása, a részvénytársaság amortizációs politikája	7
I.2.7	Az üzleti jelentés tartalma	8
I.3.	A vagyoni - pénzügyi helyzet fontosabb mutatói.....	9
II.	Specifikus rész.....	10
II.1.	A mérleghez kapcsolódó általános kiegészítések.....	10
II.2.	Eszközök	15
II.2.1	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása	15
II.2.2	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása	18
II.2.3	Az elszámolt értékvesztés és visszaírt értékvesztés alakulása	19
II.2.4	Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos követelések alakulása	20
II.2.5	Tájékoztató adatok a tárgyidőszakban befolyt törlesztésekről.....	21
II.2.6	A bevételek és költségek aktív időbeli elhatárolásának részletezése	22
II.3.	Források.....	23
II.3.1	A saját tőke éven belüli alakulása	23
II.3.2	A lekötött tartalék jogcímenkénti bemutatása	25
II.3.3	Céltartalék állományváltozásának alakulása	26
II.3.4	A hátrasorolt kötelezettségek értéke, jogcímenkénti bemutatása.....	27
II.3.5	Kötelezettségek hátralévő lejárat szerint.....	28
II.3.6	Zálogjoggal vagy egyéb jogokkal biztosított kötelezettségek állománya lejárat szerint.....	29
II.3.7	Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos kötelezettségek állománya lejárat szerint.....	29
II.3.8	Bevételek, költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolásának részletezése	30
II.3.9	Mérlegen kívüli tételek.....	31
III.	Az Eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések.....	32

III.1.	Az össze nem hasonlítható adatok bemutatása, indoklása	32
III.1.1	A tőkésített kamatok alakulása.....	32
III.2.	A bevételek alakulása főbb tevékenységi bontásban	33
III.3.	A 2006. évben költségként elszámolt igénybevett szolgáltatások értékének bemutatása.....	34
III.4.	Társasági adóalapot módosító tételek	35
III.5.	Rendkívüli bevételek és ráfordítások részletezése	36
III.6.	Rendkívüli bevételek és ráfordítások társasági adóra gyakorolt hatása.....	36
III.7.	Halasztott ráfordítások jelentősebb összegei, azok időbeli alakulása	37
III.8.	Alapítás-átszervezés aktivált értékének bemutatása	38
IV.	Tájékoztató kiegészítések.....	39
IV.1.1	Az átlagos statisztikai állományi létszám bemutatása állománycsoportonkénti bontásban	39
IV.1.2	A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók kiemelt kereseti adatai	39
IV.2.	Az Igazgatósági, Felügyelő Bizottsági tagoknak kifizetett járandóságok.....	40
IV.3.	Önellenzés.....	41
V.	Cash flow-kimutatás.....	42

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

A kiegészítő melléklet – a számviteli törvény (2000. évi C. tv.) – előírásainak megfelelően bemutatja mindazokat az adatokat, amelyek a Diákhitel Központ Zrt. vagyoni, pénzügyi helyzetének, működése eredményének, megbízható és valós képének kialakításához – a mérlegben, az eredménykimutatásban szereplőkön túlmenően – szükségesek.

A Diákhitel Központ tevékenységét a hallgatói hitelrendszerről és a Diákhitel Központtról szóló 86/2006.(IV.12.) Kormányrendelet (a továbbiakban: Rendelet) szabályozza. A Rendelet hatályba lépését megelőzően a hallgatói hitelrendszerről és a Diákhitel Központtról szóló többször módosított 119/2001.(VI.30.) Kormányrendelet szabályozta a Társaság tevékenységét. A társaság alaptevékenysége hitelek nyújtása, azonban nem tartozik a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény hatálya alá, ezért a DK Zrt. könyvvézetése, és éves beszámoló készítése során kizárólag a számviteli törvény 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 törzsrészesvény került kibocsátásra, amelyet az Alapító 500%-os kibocsátási értéken jegyzett le, és a Társaság számlájára 500 millió forintot befizetett.

2001. augusztus 16.

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

2001. december 5.

A Magyar Fejlesztési Bank Rt. 2001. december 5-én 2 milliárd forint értékben tőkét emelt a Diákhitel Központ Rt-ben, amely alapján társaság jegyzett tőkéje 300 millió forintra, míg a tőketartalék 2 200 millió forintra növekedett.

2002. december 30.

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

2006. április 4.

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

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

Tulajdonos	2001. június 14.		2001. szeptember		2001 december		2002. december	
	eFt	%	eFt	%	eFt	%	eFt	%
Oktatási Minisztérium	100 000	100,00%						
Postabank és Takarékpénztár Rt.			100 000	100,00%	100 000	33,33%		
Magyar Fejlesztési Bank Rt.					200 000	66,67%		
Magyar Állam							300 000	100,00%
Jegyzett tőke összesen	100 000	100,00%	100 000	100,00%	300 000	100,00%	300 000	100,00%

A Diákhitel Központ Zrt. a hallgatói hitelrendszer működtetését, és a hallgatói hitelek folyósítását, nyilvántartását végzi. A hitelnyújtáshoz szükséges források biztosítása a Kormányrendelet előírása szerint az Államadósság Kezelő Központ (ÁKK) bevonásával történik, ennek keretében a Diákhitel Központ a 2001. december 22-én kelt szerződéssel megbízta az ÁKK Rt-t, hogy a pénz-és tőkepiacon eljárjon, és az állam által garantált források biztosításában közreműködjön.

A 2000. évi CXXXIII. törvény – A Magyar Köztársaság 2001. és 2002. évi költségvetéséről – 42. §-a, valamint a 2002. évi LXII. törvény – A Magyar Köztársaság 2003. évi költségvetéséről – 38. §-a szerint „Az állam a központi költségvetés terhére készfizető kezességet vállal a Diákhitel Központ Rt. azon fizetési kötelezettségeire, amelyek a belföldről, és külföldről, a diákhitelvezési rendszer finanszírozása érdekében felvett hiteleiből, illetve kötvénykibocsátásaiból erednek. A vállalt kezesség után a központi költségvetés kezességvállalási díjat nem számít fel.” A kezességvállalás jogszabályi háttérét 2004. évre a 2004. évi költségvetési törvény 44.§-a, míg 2005. és 2006. évekre a 2005. és 2006. évi költségvetési törvények 41.§-a szabályozza.

I.2. A DIÁKHITEL KÖZPONT 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, valóság, 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 Számviteli politikája tartalmazza.

A Diákhitel Központ Zrt. Számviteli politikájának része:

- a Számlarend;
- az Eszközök és a források leltárkészítési és leltározási szabályzata;
- a Selejtezési szabályzat;
- a Pénz- és értékkezelési szabályzat;
- az Önköltségszámítási szabályzat.

I.2.1 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.*, az előző évet érintő, külső tételek befogadásának utolsó időpontja, azaz a *mérlegkészítés időpontja a tárgyévet követő év január 31.*

I.2.2 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 2005. évtől kezdődően a mérleget és az eredménykimutatást millió forintban, a beszámolót részletező kiegészítő mellékletet ezer forintban készíti el.

A társaság könyvvizsgálatát a KPMG Hungária Könyvvizsgáló Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft. végzi. Címe: 1139 Budapest, Váci út 99., cégbejegyzési száma: 01-09-063183, kamarai bejegyzési száma: 000202. A Könyvvizsgálói jelentés aláírói Dr. Eperjesi Ferenc, és Boros Judit bejegyzett könyvvizsgáló. Boros Judit igazolvány száma: 005374.

Az éves beszámoló részét képező mérleget, eredménykimutatást, valamint a kiegészítő mellékletet, és az üzleti jelentést a hely és dátum feltüntetésével a Zártkörűen Működő Részvénytársaság vezérigazgatója, Csillag Tamás (1026 Budapest, Endrődy S. u. 44/a) írja alá.

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

A Diákhitel Központ Zrt. 2006. évi auditált beszámolója és Üzleti jelentése a www.diakhitel.hu honlapon megtekinthető.

I.2.3 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 továbbrészletezésére, új sorok felvételére került sor az alábbiak szerint:

Mérleg

A. III. 5. Egyéb tartósan adott kölcsön

Tartósan adott kölcsönök (diákhitel)

B. II. 5. Egyéb követelések

B. II. 6. Diákhitelezés miatti követelés

C. 3. Halasztott ráfordítások

Ebből: A következő évekre elhatárolt működési költségek

E. 4. Diákhitel kockázati céltartalék

F. II. 3. Tartozások kötvénykibocsátásból

Tartozások a Diákhitek refinanszírozását szolgáló kötvénykibocsátásból

F. II. 5. Egyéb hosszúlejáratú hitelek

Diákhitek refinanszírozására felvett hitelek

F. III. 2. Rövid lejáratú hitelek

Diákhitek refinanszírozására felvett hitelek

F. III. 8. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

F. III. 9. Diákhitelezéssel kapcsolatos kötelezettség

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

A Diákhitelezéssel kapcsolatos kötelezettség (F. III. 9.) sor tartalmazza az ügyfelek által átutalt, nem esedékes törlesztő részletek, valamint az átutalt, de meg nem erősített előtörlesztések összegét.

Eredménykimutatás

III. Egyéb bevételek

Diákhitelezés miatti egyéb bevételek

VII. Egyéb ráfordítások

Behajthatatlan követelés (diákhitel) miatti veszteség

15. Befektetett pénzügyi eszközök kamatai, árfolyamnyeresége

Diákhitel kamatbevétele

19. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások

Diákhitel finanszírozási kamatráfordítása

I.2.4 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 forgóeszközök között kimutatott értékpapírok értékelése év végén piaci árfolyam alapján történik, az árfolyam különbséget az időbeli elhatárolások között szerepel a mérlegben. A Társaság a befektetett eszközöket év közben, az állományba vételkor beszerzési áron veszi számba.

A Diákhitel Központ Zrt-nél 2006-ban érték helyesbítés elszámolására nem került sor.

A források a mérlegben könyvszerinti értéken kerülnek kimutatásra.

I.2.5 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 Befektetett pénzügyi eszközök, 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 a követelések között mutatja ki.

A Részvénytársaság 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.2.6 AZ ÉRTÉKCSÖKKENÉS ELSZÁMOLÁSA, A RÉSZVÉNYTÁRSASÁG AMORTIZÁCIÓS POLITIKÁJA

Az értékcsökkenés a tárgyi eszközöknek és immateriális javaknak használatba vétele óta bekövetkezett elhasználódása, korszerűtlenné válása, és annak pénzben kifejezett értéke.

A Részvénytársaság 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 Részvénytársaságnál 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
- alapítás-átstrukturálás aktivált értéke	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	33,0
- járművek	20,0

Egyéb berendezések és felszerelések

- irodai bútorok, és berendezések	14,5
- páncél, és okmányszekrény	14,5

A Részvénytársaságnál a terv szerinti értékcsökkenés elszámolása napra számítva történik, az értékcsökkenést a rendeltetésszerű üzembehelyezés napjától a selejtezés, értékesítés napjáig kell elszámolni. A Részvénytársaság 2006. évben **a kísértékű, 100 000 forint egyedi érték alatti**, de egy éven túl elhasználódó tárgyi eszközök értékcsökkenését használatba vételkor egy összegben számolta el.

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

I.2.7 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 Számviteli törvény az Üzleti jelentés készítését már korábbiakban is megkövetelte, azonban a tőkepiacok nemzetközi fejlődése olyan újszerű információs igényt támaszt, amelynek lényege az, hogy megalapozott befektetési döntést csak a felmerülő kockázatok, bizonytalanságok ismeretében lehet hozni. Ennek megfelelően a Társaság kibővítette az Üzleti jelentés tartalmát. 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.3. A VAGYONI - PÉNZÜGYI HELYZET FONTOSABB MUTATÓI

Megnevezés	Mutatók %-ban	
	2005.12.31	2006.12.31
Saját tőke aránya (Saját tőke/Idegen tőke*100)	2,07	1,81
Eladósodottsági mutató (Kötelezettségek/Saját tőke*100)	4839,37	5528,99
Tőkeerősség (Saját tőke/Mérlegfőösszeg*100)	1,87	1,64
Likviditási mutató (Forgóeszközök/Rövid lejáratú köt.*100)	22,69	30,65
Likviditási gyorsráta (Forgóeszközök- készletek/Rövid lejáratú köt.*100)	22,75	30,63
Tőkearányos jövedelmezőség (Adózott eredmény/Saját tőke*100)	-1,32	-0,03
Eszközarányos jövedelmezőség (Adózott eredmény/Eszközök*100)	-0,02	0,00

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 társaság vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetének bemutatására a hitelintézetek számára előírt mérleg és eredménykimutatás séma megfelelőbb lenne.

Annak érdekében, hogy a társaság számviteli törvény szerinti beszámolója megfelelően tartalmazza a diákhitelezéssel kapcsolatos tevékenységre vonatkozó információkat, egyes mérleg, és eredménykimutatás sorok továbbbővítésre kerültek, továbbá új sorok kerültek felvételre, amelynek felsorolását az I.2.3 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 Diákhitelezés miatti követelés sorokon tartjuk nyilván.

2003. január 1-jén kezdődött a diákhitelek törlesztése, amely új szakaszt jelentett a hallgatói hitelezésben, 2005. évben pedig megkezdődött a jövedelemalapú törlesztések időszaka.

2006. év végén a törlesztési szakban lévő ügyfelek száma 83 943 fő. 2006. évre vonatkozóan az év elején érvényes minimálbér (62 500 forint) 6%-a, azaz 3 750 forint a minimálisan kötelező törlesztő részlet. A hallgatói hitel tárgyevi havi törlesztőrészletének mértéke – a Rendeletben meghatározott feltételek szerint – jövedelem 6%-ának 1/12-ed része, vagy 2006/2007. tanévtől kezdve a költségtérítési képzésre a meghatározott legnagyobb hitelösszeget felvett hitelfelvevők esetében a jövedelem 8%-ának 1/12-ed része.

A Számviteli törvény szerint az éven túli lejáratú követelésekből az éven belül esedékes követelések átsorolása előírás, azonban ezen átsorolás pontos összege nem meghatározható. A mérlegkészítés során a 2007-ban esedékes fizetések értékének meghatározásakor becslést alkalmaztunk, amely becslésre a 2006. évben befolyt törlesztések törlesztési arányának figyelembe vételével került sor. A DK Zrt. a 2006. évi törlesztésekből származó követeléseket ennek alapján sorolta át a mérlegben a Befektetett pénzügyi eszközökből a rövid lejáratú eszközök – követelések – közé.

Az átsorolás mérleg sorok között valósult meg, az analitikus, és főkönyvi számlákon könyvelés nem történt.

Alapítás - átszervezés aktivált értéke:

A DK Zrt. Alapítás-átszervezés aktivált értékeként mutatja ki a 2001. és 2002. évben az alapítással összefüggésben közvetlenül felmerült költségeket, a diákhitelezési konstrukció kialakítása érdekében fizetett tanácsadói díjakat, egyszeri költségeket, valamint a konstrukció módosítása, tökéletesítése miatt felmerült egyéb költségeket. Az alapítási időszak befejeződött, új aktiválás nem történt.

Kamat elemek, működési költségek:

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

- súlyozott, átlagos forrásköltség,
- törlesztés nem teljesítését fedező kockázati prémium,
- működés költségeit fedező prémium.

A hatályos Kormányrendelet alapján a 2001/2002 és a 2002/2003 tanévre vonatkozóan a kamatszámítás során a kockázati és működési prémiumot nem kellett figyelembe venni, a társaság a hallgatói hitelek kamatában 1%-pont kockázati prémium elemet érvényesített.

A 2003/2004 tanév I. félévében a hallgatói hitel kamatában 2%-pontnyi kockázati prémium került felszámításra, a Társaság működési költséget a kamatban ezen időszakban nem érvényesített.

A 2003/2004 tanév II. félévében a kockázati prémium 2%-pont mértékben, a működési prémium 0,33%-pont mértékben került felszámításra. A 2004/2005 tanév I. félévében a kockázati prémium mértéke 1,25%-pont, a működési prémium kamatelem nem került felszámításra. A 2004/2005 tanév II. félévében a kockázati prémium mértéke 2%-pont, a működési prémium kamatelem 0,12%-pont volt. A 2005/2006 tanév I. félévében a kockázati prémium 1,94%-pontnyi, a működési prémium kamatelem 0,8%-pont mértékben került felszámításra, a 2005/2006 tanév II. félévében a kockázati prémium 1,94%-pont, a működési prémium 0,8%-pont volt. A 2006. szeptember 1-jétől december 31-ig tartó időszakban a hallgatói hitel kamatában a kockázati prémium mértéke 1,82%-pont, a működési prémium kamatelem 1,88%-pont.

A 86/2006. (IV.12.) Kormányrendelet előírásai szerint a diákhitel kamatának meghatározása 2007. január 1-jétől naptári félévre előre történik. Amennyiben nem történik jogszabály változás, vagyis a forrásköltséget továbbra is tanulmányi félévre számította volna a Társaság, abban az esetben a számított forrásköltség – 2006 szeptemberétől 2007.januárjáig – 6,09% lett volna a jelenlegi jogszabály szerint számított 6,05% mértékű forrásköltség kamatelem helyett.

2. táblázat: A Diákhitel kamatának alakulása

Diákhitel kamata				
Kamatperiódus	Előző időszak forrásköltsége	Kockázati prémium	Működési prémium	Diákhitel kamat
2001/2002 I. félév	-	-	-	9,50%
2001/2002 II. félév	8,50%	1,00%	0,00%	9,50%
2002/2003 I. félév	8,50%	1,00%	0,00%	9,50%
2002/2003 II. félév	8,50%	1,00%	0,00%	9,50%
2003/2004 I. félév	7,92%	2,00%	0,00%	9,92%
2003/2004 II. félév	9,62%	2,00%	0,33%	11,95%
2004/2005 I. félév	10,70%	1,25%	0,00%	11,95%
2004/2005 II. félév	9,83%	2,00%	0,12%	11,95%
2005/2006 I. félév	8,51%	1,94%	0,80%	11,25%
2005/2006 II. félév	7,48%	1,94%	0,80%	10,22%
2006.09.01 - 2006.12.31	5,80%	1,82%	1,88%	9,50%
2007.01.01 - 2007.06.30	6,05%	1,82%	1,63%	9,50%
*2006/2007 II. félév	6,09%	1,82%	1,63%	9,54%

* *Tájékoztató adat arra vonatkozóan, hogy jogszabályváltozás nélkül hogyan alakult volna a hallgatói hitelek kamatlába a 2007. február-augusztus időszakban.*

Az egyes években bevételekkel nem fedezett működési költségeket - az összemérés számviteli elvére, valamint a Kormányrendeletre alapozva - indokolt aktív időbeli elhatárolásként

kimutatni, és azokra az évekre elhalasztani, amelyekben ezekre a költségekre a bevételekben fedezet képződik.

A kamatbevételben nem fedezett forráskamatok szintén elhatárolásra kerülnek az Önköltségszámítási szabályzatban leírt módon.

Források:

A diákhitelek forrásszükségletét 2001. és 2002. évben a Magyar Fejlesztési Bank által nyújtott rövid lejáratú kölcsönből biztosította a társaság.

2003. évben a forrásbevonás kiegészült az ÁKK által kiírt pályázatok alapján a kereskedelmi bankok által nyújtott hitelekkel, továbbá a 2003. szeptemberben indult 69,5 milliárd forint keretösszegű kötvénykibocsátással.

2004. évben további két éves időtávra új kötvényprogram indult, 125 milliárd forint keretösszeggel.

2005. évben a Társaság módosította az MFB-vel érvényben lévő kölcsönszerződését, melynek értelmében a Diákhitel Központ 50 milliárd forintos hitelkerete átalakításra került deviza alapú forinthitellé. A Diákhitel Központ és az Európai Beruházási Bank a magyarországi hallgatói hitelrendszer finanszírozására vonatkozóan 100 millió euró keretösszegű, éven túli lejáratú finanszírozási szerződést kötött. Az igénybe vett EIB hitel állománya 2006. december 31-én 14,3 milliárd forint.

A 2006. évben a 2008-ban lejáró kötvények forgalomba hozatala a DK Zrt. Igazgatóságának 15/2005. (VII.14.) Ig. számú határozata, valamint a pénzügyminiszter 2005. évi költségvetési törvény 41. §-a alapján kiadott, 2005. augusztus 4-én kelt engedélye alapján történt. A Társaság 2006. január-június időszakban 2 alkalommal hozott forgalomba DK2008/01 jelű kötvényeket, összesen 16 milliárd forint névértékben. E kötvényprogram keretében további aukcióra nem kerül sor. 2006. októberben további kötvénykibocsátás történt, 7 milliárd forint névértékben a DK 2009/01 jelű kötvénysorozatból. A kötvénykibocsátásból származó teljes kötelezettség állomány 2006. december 31-én 62 milliárd forint.

Az Erste Bankkal szemben 2006. december 31-én nem áll fenn tartozás.

Állami támogatás

2006. évben a Társaság költségvetési támogatásban nem részesült. Az indulás éveiben a nem érvényesített kockázati és működési prémium kamatelem miatti bevételkiesést költségvetési támogatás pótolta.

Diákhitel kockázati céltartalék képzés

2003. évben a Kormány 238/2003. (XII. 17.) rendeletével módosította, kiegészítette a 119/2001. (VI. 30.) Kormányrendeletet, amelyben rendezésre került a diákhitelekre történő céltartalék képzése, felhasználása.

A 2006. évben kiadásra került 86/2006. (IV. 12.) Kormányrendelet változatlan formában tartalmazza a céltartalék képzését, felhasználását.

A Diákhitel Központ Zrt. a Diákhitelek kockázati céltartaléka képzésekor aktuáriusi számításokra támaszkodik. A céltartalék képzés a számítás alapján várhatóan visszafizetésre nem kerülő hitelállomány fedezetére történik.

A 2006 májusában készült aktuáriusi modell lényegesebb elemei, jellemzői:

- 336 egyéni hitelfelvevő típus megkülönböztetése a 2005. évi állomány körében,
- várható átlagos jövedelempálya és törlesztési pálya becslése, az előtörlesztések hatásának modellezése,
- az egyes kockázatok parciális hatásának kimutatása.

A modellben figyelembevett tényadatok:

- a forrásköltség éves átlaga 7,87%,
- havi átlagos hitelösszeg: 28 000 Ft, a 2006 őszétől felvehető 40 000 Ft-os hitelösszeg miatt
- a hiteltörlesztés kezdetéig hátralevő átlagos tartam: 5 szemeszter (2,44 év)
- a törlesztési szakaszba lépők átlagos tartozása az életkor és a hitelfelvétel tartama szerint
- minimálbérre (62 500 Ft) vetített törlesztő részlet 2006-ban havi 3 750 Ft, az előtörlesztések miatt havi 86 000 Ft átlagbér 6%-nak megfelelő összeget fizettek be a törlesztők.

Feltételezések a modellben:

- az infláció 2006-ban 3%, majd lassú csökkenés után 2% az MNB és PM előrejelzések alapján,
- az induló átlagjövedelem 180 ezer Ft, amely az infláció felett 1%-kal nő,
- a mulasztásos nem-fizetők aránya a törlesztési szakaszba lépettek között egységesen 9,68%,
- a diplomás munkanélküliség 7%, a felsőfokú képzést be nem fejezőknél 20%,
- az országos néphalandósági tábla használata óvatos becslést jelent, mert a 65 halálestet alapján megállapítható, hogy a hitelfelvevők és törlesztők halandósága kedvezőbb az országos adatoknál.

A kockázati prémium becslése során a modell két változatot vet össze:

- a) teljesen kockázatmentes (ideális) törlesztő pályája, és
- b) a különböző nem-fizetési kockázatokkal jellemezhető (átlagos) törlesztő pályája.

A fenti két eredmény különbségét meghatározva és 0,83% működési költséget alapul véve 1,76-1,82% kockázati prémium adódik.

A hitelállomány teljes kockázatát és az ennek fedezetéhez szükséges éves céltartalék képzési mértéket a Diákhitel Központ Zrt. évente felülvizsgálja.

A mérlegben 2006. december 31-én kimutatott 6 660 millió forint Diákhitel kockázati céltartalék állomány a törlesztésekkel csökkentett átlagos hallgatói hitel követelés állományra havonta és diákhitel kihelyezésként számított meghatározott mértéket tükrözi. Az átlagos követelés magában foglalja a kihelyezett, folyósított diákhitel állományt, a kihelyezett diákhitelekre korábbi években tőkésített kamatot, a törlesztések, előtörlesztések miatti tőketörlesztéseket, valamint a tárgyévi felhalmozott, de nem tőkésített kamat idő és állomány súlyozású átlagát.

Adózás

A Diákhitel Központ Zrt. adózásával kapcsolatos jogszabályi rendezések a korábbi években megtörténtek. Visszamenőleges hatállyal 2003. január 1-jétől módosításra került a társasági adóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény, amely rendezte a céltartalék képzés, felhasználás adóalap módosító hatását, kivette a növelő, csökkentő tételek közül a Diákhitelre történő céltartalék képzést, és felhasználást.

Az iparüzési adó esetében a társasági adóról szóló törvény módosítása 2004. évtől rendeződött, ugyanis a 1990. évi C. törvény a helyi adókról 52. §-ának 35. pontja értelmében a Diákhitel Központ Zrt. közszolgáltató szervezet, és mint ilyen szervezetet a 3. § (2) bekezdése értelmében mentesség illeti meg valamennyi helyi adó alól abban az évben, amelyet megelőző évben társasági adófizetési kötelezettsége nem keletkezett.

Ennek megfelelően 2006. évben nem keletkezett iparüzési adófizetési kötelezettsége.

A Kutatási és Technológiai Innovációs Alapról szóló XC. törvény rendelkezései szerint 2004. január 1-jétől *innovációs járulékfizetési kötelezettség* terheli a Társaságot, azonban 2006. évben jogszabálymódosítás következtében változott a járulék alapja, ezért Társaságnak járulékfizetési kötelezettsége nem keletkezett.

– **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. §-ban előírtak szerint be kell mutatni a Kiegészítő mellékletben.

A kiegészítő melléklet nem tartalmazza a következőket:

- a 89. § (1), (3) bekezdés, továbbá a (4) bek. b)-c) pontja szerinti adatszolgáltatás,
- a 90. § (4), (5) bekezdés szerinti adatszolgáltatás,
- a 91. § d) pontja,
- a 92. § (3) bekezdése
- a 93. § (1) bekezdése a) pont, (2), (3), (4),
- a 94. § valamennyi bekezdése.

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

A DK Zrt. 2006. évi beszámolója nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatokat.

II.2. ESZKÖZÖK

II.2.1 AZ IMMATERIÁLIS JAVAK ÉS A TÁRGYI ESZKÖZÖK BRUTTÓ ÉRTÉKÉNEK ALAKULÁSA 2006. DECEMBER 31-IG

Adatok ezer Ft - ban

M e g n e v e z é s	Mérlegsor	A bruttó érték változása					2006.12.31
		2005.12.31	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Egyéb növekedés	Egyéb csökkenés	
I. Immateriális javak összesen:	A I.	806 394	90 710				897 104
a/ Alapítás -átszervezés	A. 1. 1.	240 487					240 487
b/ Vagyoni értékű jogok	A. 1. 3.	120 000					120 000
c/ Szellemi termékek	A. 1. 4.	445 907	90 710				536 617
d/ Immateriális javakra adott előleg	A. 1. 6.						
II. Tárgyi eszközök összesen:	A. II.	292 048	346 091	168 182			469 957
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	A. II. 1.	28 286	31 683				59 969
b/ Műszaki berendezések gépek, járművek	A. II. 2.	208 867	39 297	15 714			232 450
c/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	A. II. 3.	40 943	6 492				47 435
d/ Beruházások, felújítások	A. II. 4.	13 952	268 619	152 468			130 103
e/ Beruházásokra adott előlegek	A. II. 5.						

II.2.1.a Az immateriális javak és a tárgyi eszközök nettó értékének alakulása 2006. december 31-ig

Adatok ezer Ft - ban

M e g n e v e z é s	Mérlegsor	A nettó érték változása					2006.12.31
		2005.12.31	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Egyéb növekedés	Egyéb csökkenés	
I. Immateriális javak összesen:	A I.	333 348	90 710	196 482	0	0	227 576
a/ Alapítás -átszervezés	A. 1. 1.	96 327		48 098			48 229
b/ Vagyoni értékű jogok	A. 1. 3.	65 227		24 000			41 227
c/ Szellemi termékek	A. 1. 4.	171 794	90 710	124 384			138 120
d/ Immateriális javakra adott előleg	A. 1. 6.						
II. Tárgyi eszközök összesen:	A. II.	179 157	357 005	231 612	0	0	304 550
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	A. II. 1.	23 368	31 684	2 285			52 767
b/ Műszaki berendezések gépek, járművek	A. II. 2.	124 558	50 210	67 134			107 634
c/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	A. II. 3.	17 279	6 492	9 725			14 046
d/ Beruházások, felújítások	A. II. 4.	13 952	268 619	152 468			130 103
e/ Beruházásokra adott előlegek	A. II. 5.						

II.2.1.b Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása 2006. december 31-ig

Adatok ezer Ft - ban

M e g n e v e z é s	Mérlegsor	A halmozott értékcsökkenés értékének változása					2006.12.31
		2005.12.31	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Egyéb növekedés	Egyéb csökkenés	
I. Immateriális javak összesen:	A I.	473 046	196 482				669 528
a/ Alapítás -átszervezés	A. 1. 1.	144 160	48 098				192 258
b/ Vagyoni értékű jogok	A. 1. 3.	54 773	24 000				78 773
b/ Szellemi termékek	A. 1. 4.	274 113	124 384				398 497
c/ Immateriális javakra adott előleg	A. 1. 6.						
II. Tárgyi eszközök összesen:	A. II.	112 890	63 390	10 872			165 408
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	A. II. 1.	4 917	2 285				7 202
b/ Műszaki berendezések gépek, járművek	A. II. 2.	84 309	51 380	10 872			124 817
c/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	A. II. 3.	23 664	9 725				33 389
d/ Beruházások, felújítások	A. II. 4.						
e/ Beruházásokra adott előlegek	A. II. 5.						

II.2.2 AZ IMMATERIÁLIS JAVAK ÉS A TÁRGYI ESZKÖZÖK TÁRGYÉVI ÉRTÉKCSÖKKENÉSÉNEK ALAKULÁSA 2006. DECEMBER 31-IG

Adatok ezer Ft - ban

Megnevezés	2006. évi tervszerinti értékcsökkenés	2006. évi terven felüli értékcsökkenés	2006.évben költségként elszámolt értékcsökkenés
I. Immateriális javak	196 482		196 482
II.1. Tárgyi eszközök			
1/ Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	2 285		2 285
2/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	49 343		49 343
3/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	5 667		5 667
4/ Beruházások, felújítások			
III. 50e Ft. alatti tárgyi eszközök ért. csökkenése	6 095		6 095
Ö s s z e s e n :	259 872		259 872

II.2.3 AZ ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS ÉS VISSZAÍRT ÉRTÉKVESZTÉS ALAKULÁSA 2006. DECEMBER 31.-IG

Adatok ezer Ft - ban

Eszközök megnevezése	Elszámolt értékvesztés	
	2005.12.31	2006.12.31
1. Befektetett pénzügyi eszközök		
2. Készletek		1 467
3. Forgóeszközök között nyilvántartott értékpapírok		
Összesen	0	1 467

II.2.4 KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSOKKAL KAPCSOLATOS KÖVETELÉSEK ALAKULÁSA 2006. DECEMBER 31-IG

Adatok ezer Ft - ban

M e g n e v e z é s	Számlaszám, szerződésszám	Összeg	Esedékesség, lejárat
Nemleges!			
Összesen :		0	

II.2.5 TÁJÉKOZTATÓ ADATOK A TÁRGYIDŐSZAKBAN BEFOLYLT TÖRLESZTÉSEKRŐL, 2006. DECEMBER 31-IG

Adatok ezer Ft - ban

Időszak 2006.01.01-2006.12.31.	Befolyt összeg összesen	Befolyt törlesztésből tőke törlesztés	Befolyt törlesztésből kamat törlesztés	Befolyt összegből technikai számlán maradó	Befolyt törlesztésből késedelmi kamat
Befolyt törlesztések	6 667 508	3 614 559	2 662 800	303 414	86 735
Befolyt előtörlesztések	1 951 558	1 943 796	7 762		
Ö s s z e s e n :	8 619 066	5 558 355	2 670 562	303 414	86 735

II.2.6 A BEVÉTELEK ÉS KÖLTSÉGEK AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSÁNAK RÉSZLETEZÉSE, 2006. DECEMBER 31.

Adatok ezer Ft - ban

Megnevezés	2005.12.31	2006.12.31
Értékpapírok árfolyamnyeresége	12 729	0
Bevételek aktív időbeli elhatárolása összesen:	12 729	0
Kibocsátott kötvények árfolyamvesztesége	284 270	636 634
Hírlap, szakkönyv költség	612	671
Biztosítási díj	532	40
Bérleti díj	128	14
Egyéb nem anyagjellegű szolgáltatás	938	7 701
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása összesen:	286 480	645 060

II.3. FORRÁSOK

II.3.1 A SAJÁT TŐKE ÉVEN BELÜLI ALAKULÁSA

Adatok ezer Ft - ban

Megnevezés	2005.12.31	Növekedés	Csökkenés	2006.12.31
Saját tőke részei:	2 297 412	77 800	78 535	2 296 677
I. Jegyzett tőke	300 000			300 000
II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke				
III. Tőketartalék	2 200 000			2 200 000
IV. Eredménytartalék	-268 477	48 098	30 438	-250 817
V. Lekötött tartalék	96 327		48 097	48 230
VI. Értékelési tartalék				
VI. Mérleg szerinti eredmény	-30 438	29 702		-736

Az Eredménytartalék a Mérleg szerinti eredmény Eredménytartalékba helyezésével, valamint a Lekötött tartalék felszabadításával változott.

A Lekötött tartalék az Alapítás-átszervezés aktivált értéke után elszámolt tárgyévi értékcsökkenés összegével csökkent.

II.3.1.a Kibocsátott részvények állományának alakulása, 2006. december 31.

M e g n e v e z é s	Részvénytípus	Névérték (eFt)	Darab	Névérték összesen (eFt)
Az állomány részletezése:				
Törzsrészvény:	Névre szóló	1 000 000	300	300 000 000

II.3.1.b A Diákhitel Központ Zrt. részvényeseinek adatai, 2006. december 31.

Részvényes neve, és címe	Részvényes jegyzett tőkéje eFt-ban!	Részvényes tulajdoni hányada	A társaság irányítását biztosító befolyásolás formája
A Magyar Állam. A Kincstári Vagyoni Igazgatósággal kötött vagyonkezelői szerződés alapján a tulajdonosi jogokat a Pénzügyminisztérium gyakorolja. Pénzügyminisztérium 1051 Budapest, József nádor tér 2-4.	300 000	100,00%	közvetlen irányítást biztosító

II.3.2 A LEKÖTÖTT TARTALÉK JOGCÍMENKÉNTI BEMUTATÁSA, 2006. DECEMBER 31.

Adatok ezer Ft - ban

J O G C Í M	A lekötés időpontja	A lekötés feloldásának időpontja	A lekötés összege
Alapítás-átszervezés 2001.évben aktivált értéke	2001.12.31	2006.12.31	226 533
Alapítás-átszervezés 2002.évben aktivált értéke	2002.12.31	2007.12.31	13 954
2003. évben elszámolt értékcsökkenés (-)			48 096
2004. évben elszámolt értékcsökkenés (-)			48 098
2005. évben elszámolt értékcsökkenés (-)			47 966
2006. évben elszámolt értékcsökkenés (-)			48 097
Lekötött tartalék összege			48 230

II.3.3 CÉLTARTALÉK ÁLLOMÁNYVÁLTOZÁSÁNAK ALAKULÁSA, 2006. DECEMBER 31.

Megnevezés	2005.12.31	Céltartalék felszabadítás	Céltartalék képzés	Hitelezési veszteség leírás	2006.12.31
1. Diákhitelekkel kapcsolatos hitelezési kockázat	4 340 224		2 352 425	33 067	6 659 582
2. Garanciális kötelezettség					
3. Korengedményes nyugdíjazás					
4. Végkielégítés miatti kötelezettség					
5. Környezetvédelmi kötelezettség					
6. Független kötelezettség					
7. Biztos jövőbeni kötelezettség					
Összesen:	4 340 224		2 352 425	33 067	6 659 582

Megjegyzés: A céltartalék a hitelek 2006.évi átlagállományára lett megképezve, figyelembe véve a 2006. évi felhasználásokat.

II.3.4 A HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKE, JOGCÍMENKÉNTI BEMUTATÁSA, 2006. DECEMBER 31.

Adatok ezer Ft - ban

JOGCÍM	Összeg
Nemleges!	
Összesen:	

II.3.5 KÖTELEZETTSÉGEK HÁTRALÉVŐ LEJÁRAT SZERINT, 2006. DECEMBER 31.

Adatok ezer Ft - ban

M e g n e v e z é s	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
Hítelfelvételből eredő kötelezettségek					
- Éven belüli	0				
- Éven túli	64 192 452			1 425 000	62 767 452
Kötvénykibocsátásból eredő kötelezettségek					
- Éven belüli	22 499 930		22 499 930		
- Éven túli	39 499 960			39 499 960	
Egyéb kötelezettségek	790 610	790 610			
Ö s s z e s e n :	126 982 952	790 610	22 499 930	40 924 960	62 767 452

II.3.6 ZÁLOGJOGGAL VAGY EGYÉB JOGOKKAL BIZTOSÍTOTT KÖTELEZETTSÉGEK ÁLLOMÁNYA LEJÁRAT SZERINT 2006. DECEMBER 31-ÉN

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Mérleg sor		Látra szóló állomány	3 hónapon belül	3hónapon túl 1 éven belül	1 éven túl 5 éven belül
Kötelezettségek : - Éven belüli - Éven túli	F.III.1.2. F. II. 1.3..4.	1 = 2+3+4+5	2	3	4	5
		Nemleges!				
Összesen:						

II.3.7 KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSOKKAL KAPCSOLATOS KÖTELEZETTSÉGEK ÁLLOMÁNYA LEJÁRAT SZERINT 2006. DECEMBER 31-ÉN

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Mérleg sor		Látra szóló állomány	3 hónapon belül	3hónapon túl 1 éven belül	1 éven túl 5 éven belül
Kötelezettségek : - Éven belüli - Éven túli	F.III.6 F. II. 6	1 = 2+3+4+5	2	3	4	5
		Nemleges!				
Összesen:						

II.3.8 BEVÉTELEK, KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSÁNAK RÉSZLETEZÉSE 2006.DECEMBER 31-ÉN

Adatok ezer Ft - ban

Megnevezés	2005.12.31	2006.12.31
2003. évben kapott - eszközökhöz kapcsolódó - költségvetési támogatás	65 228	41 227
Kibocsátott kötvények árfolyamnyeresége	307 840	137 670
Bevételek passzív időbeli elhatárolása összesen:	373 068	178 897
Kamatok passzív időbeli elhatárolása	1 018 623	1 987 855
Kötvények után járó kamat	3 637 346	1 385 936
Vállalkozások részére történő kifizetések	11 710	11 941
Prémium	47 008	61 530
Nyugdíjjárulék	8 461	12 921
Egészségbiztosítási járulék	5 171	4 922
Munkaadói járulék	1 410	1 846
DKJ árfolyamveszteség		9
MFB-nek járó hitelkamat	3 062	5 851
EIB-nek járó hitelkamat	5 330	56 113
ERSTE-nek járó hitelkamat		540
Pénztári tételek	195	168
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása összesen:	4 738 316	3 529 632

II.3.9 MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK, 2006. DECEMBER 31.

Adatok ezer Ft-ban

M e g n e v e z é s	Összeg	Lejárat
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető MFB hitelkeret	0	2014.12.31
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető ERSTE hitelkeret	10 000 000	2008.01.02
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető EIB hitelkeret	11 442 217	2008.05.31
Diákok hitelkerete - folyósítási kötelezettség	2 377 802	2007.01.15
Peres ügyek miatti függő kötelezettség	52 910	határnap nincs kitűzve
Összesen	23 872 929	

III. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

III.1. AZ ÖSSZE NEM HASONLÍTHATÓ ADATOK BEMUTATÁSA, INDOKLÁSA, 2006. DECEMBER 31.

Sorszám	M e g n e v e z é s	Összeg
	Nemleges!	

III.1.1 A TŐKÉSÍTETT KAMATOK ALAKULÁSA, 2006. DECEMBER 31.

		Adatok ezer Ft - ban	
	M e g n e v e z é s	2005.12.31	2006.12.31
1.	Diákhitelek állománya	89 835 029	109 275 785
2.	A diákhitelek tőkésített kamata	17 914 416	25 015 352
3.	Összesen	107 749 445	134 291 137

III.2. A BEVÉTELEK ALAKULÁSA FŐBB TEVÉKENYSÉGI BONTÁSBAN, 2006. ÉVBEN

Adatok ezer Ft - ban

Sorszám	M e g n e v e z é s	Összeg
1.	Hiteligénylő nyomtatványok értékesítési bevétele	15 747
2.	Diákhitelek utáni kamatbevétel	10 535 886
3.	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok kamatbevétele	50 990
4.	Egyéb bevételek	138 420
5.	Költségvetési támogatásból 2006. évre elszámolt rendkívüli bevétel	24 000
6.	Árfolyamnyereség, pénzügyi kamat, kötvénykibocsátás felhalmozott kamat	501 772
	Ö s s z e s e n : / 1+2+3+4+5+6 /	11 266 815

III.3. A 2006. ÉVBEN KÖLTSÉGGÉNT ELSZÁMOLT IGÉNYBEVETT SZOLGÁLTATÁSOK ÉRTÉKÉNEK BEMUTATÁSA, 2006. DECEMBER 31.

Adatok ezer Ft - ban

Sorszám	M e g n e v e z é s	2006.12.31
1.	Anyagjellegű szolgáltatások költsége (szállítás, takarítás)	8 416
2.	Fenntartás, karbantartás költsége	16 734
3.	Egyéb anyagjellegű szolgáltatások költsége (telefon, posta, adatrögzítés.)	117 985
4.	Nem anyagjellegű szolgáltatások költségei (bérleti, szakértői, marketing)	357 875
	Összesen	501 010

III.4. TÁRSASÁGI ADÓALAPOT MÓDOSÍTÓ TÉTELEK, 2006. DECEMBER 31.

Adatok ezer Ft-ban

Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	Összeg	Adózás előtti eredményt növelő tételek	Összeg
1. Társasági adótörvény szerint figyelembe vett értékcsökkenés	261 368	1. Számviteli törvény alapján költségként elszámolt értékcsökkenési leírás	259 872
2. Immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítésekor a társasági adótörvény szerinti nyilvántartási érték	2 416	2. Előző évet érintő ráfordítás	
3. Elengedett kötelezettség (kisértékű, 1000 forintot meg nem haladó túlfizetések)	576	3. Immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítésekor ráfordításként elszámolt összeg	4 802
		4. Behajthatatlannak nem minősülő, elengedett követelés (kisértékű, 1000 forintot meg nem haladó követelés)	404
Összesen:	264 360	Összesen:	265 078

III.5. RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK RÉSZLETEZÉSE, 2006. DECEMBER 31.

Adatok ezer Ft - ban

Sorszám	M e g n e v e z é s	Összeg
1.	Vagyoni értékű jog megvásárlására kapott támogatás elhatárolásából a kapcsolódó költségek (értékcsökkenési leírás) ellentételezésére igénybe vett összeg	24 000
	Ö s s z e s e n :	24 000

III.6. RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK TÁRSASÁGI ADÓRA GYAKOROLT HATÁSA, 2006. DECEMBER 31.

Adatok ezer Ft - ban

Sorszám	M e g n e v e z é s	Összeg
	A kapott támogatásnak közvetlen társasági adóra gyakorolt hatása nincs.	
	Ö s s z e s e n :	

III.7. HALASZTOTT RÁFORDÍTÁSOK JELENTŐSEBB ÖSSZEGEI, AZOK IDŐBELI ALAKULÁSA, 2006. DECEMBER 31.

Adatok ezer Ft - ban

Sorszám	M e g n e v e z é s	2006.01.01 nyitó	2002. évi költségelhatárolásból fennálló	2003. évi költségek elhatárolása	2004. évi költségek elhatárolása	2005. évi költségek elhatárolása	2006. évi költségek elhatárolása	2006.12.31 záró
1.	Anyagköltség	30 364		9 411	8 957	11 996	3 057	33 421
2.	Igénybe vett szolgáltatások értéke	806 667		210 935	317 693	278 039	24 197	830 864
3.	Egyéb szolgáltatások értéke	216 086	62 773	4 462	73 417	75 434	8 672	224 758
4.	Eladott áruk beszerzési értéke							0
5.	Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke							0
6.	Anyagjellegű ráfordítások összesen /1+2+3+4+5/	1 053 117	62 773	224 808	400 067	365 469	35 926	1 089 043
7.	Béreköltség	892 654	85 434	167 111	325 003	315 106	106 284	998 938
8.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	147 873		16 960	83 309	47 604	12 593	160 466
9.	Bérfelrakások	310 719		70 570	123 797	116 352	38 812	349 531
10.	Személyi jellegű ráfordítások /7+8 +9/	1 351 246	85 434	254 641	532 109	479 062	157 689	1 508 935
11.	Értécsökkenési leírás	368 782		67 809	150 226	150 747	17 173	385 955
12.	Működést finanszírozó hitelek kamata							0
13.	Következő évekre elhatárolt működési költségek összesen /6+10+11/	2 773 145	148 207	547 258	1 082 402	995 278	210 788	2 983 933
14.	Forráskamat aktív időbeli elhatárolása	923 712		320 251	424 062	179 399	-3 719	919 993
15.	Halasztott ráfordítások összesen /13+14/	3 696 857	148 207	867 509	1 506 464	1 174 677	207 069	3 903 926

III.8. ALAPÍTÁS-ÁTSZERVEZÉS AKTIVÁLT ÉRTÉKÉNEK BEMUTATÁSA, 2006. DECEMBER 31.

Adatok ezer Ft - ban

Sorszám	M e g n e v e z é s	
1.	Anyagköltség	
2.	Igénybe vett szolgáltatások értéke	134 814
3.	Egyéb szolgáltatások értéke	1 075
4.	Eladott áruk beszerzési értéke	
5.	Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	
6.	Anyagjellegű ráfordítások összesen /1+2+3+4+5/	135 889
7.	Béreköltség	34 407
8.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	1 494
9.	Bérfelrakások	12 214
10.	Személyi jellegű ráfordítások /7+8+9/	48 115
11.	Értékcsökkenési leírás	
12.	Diákhitel nyomtatványok értékvesztése	56 483
15.	Alapítás-átszervezés aktivált értéke összesen /6+10+12/	240 487
16.	2003. évben elszámolt értékcsökkenési leírás	48 096
17.	2004. évben elszámolt értékcsökkenési leírás	48 098
18.	2005. évben elszámolt értékcsökkenési leírás	47 966
19.	2006.évben elszámolt értékcsökkenési leírás	48 098
20.	Alapítás-átszervezés elszámolt értékcsökkenése összesen /16+17+18+19/	192 258
21.	Alapítás-átszervezés aktivált értéke nettó értéken /15-20/	48 229

IV. TÁJÉKOZTATÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

IV.1.1 AZ ÁTLAGOS STATISZTIKAI ÁLLOMÁNYI LÉTSZÁM BEMUTATÁSA ÁLLOMÁNYCSOPORTONKÉNTI BONTÁSBAN, 2006. DECEMBER 31.

I D Ő S Z A K	Átlagos statisztikai állományi létszám / fő /		
	Fizikai	Szellemi	Összesen
2006.01.01-2006.12.31.		100	100

IV.1.2 A TÁRGYÉVBEN FOGLALKOZTATOTT MUNKAVÁLLALÓK KIEMELT KERESETI ADATAI 2006-BAN

M e g n e v e z é s	Állománycsoport		Összesen:
	fizikai	szellemi	
1. Bérköltés		405 474	405 474
2. Prémium, jutalom		134 968	134 968
3. Személyi jellegű egyéb kifizetések		121 279	121 279
Összesen:		661 721	661 721

Adatok ezer Ft-ban

IV.2. AZ IGAZGATÓSÁGI, FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGI TAGOKNAK KIFIZETETT JÁRANDÓSÁGOK, 2006. DECEMBER 31.

Adatok eFt-ban

I D Ő S Z A K	Igazgatóság	Felügyelő Bizottság tiszteletdíjak	Összesen
2006.01.01-2006.12.31.	9 123	6 600	15 723

IV.3. ÖNELLENŐRZÉS

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

Előző évi tételként könyvelendő önellenőrzésre 2006. évben a DK Zrt-nél nem került sor.

V. CASH FLOW-KIMUTATÁS

		adatok e Ft-ban	
sorok	megnevezések	2005	2 006
I.	Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Működési cash flow, 1-13. sorok)	-10 674 386	9 777 776
1.	Adózás előtti eredmény +/-	-30 438	-736
2.	Elszámolt amortizáció +		259 911
3.	Elszámolt értékvesztés és visszairás +/-		0
4.	Céltartalék képzés és felhasználás különbözete +/-	1 900 103	2 319 358
5.	Befektetett eszközök értékesítésének eredménye +/-		1 820
6.	Szállítói kötelezettség változása +/-	-24 659	24 783
7.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása +/-	158 201	210 717
8.	Passzív időbeli elhatárolások változása +/-	723 501	-1 402 855
9.	Vevőkövetelés változása +/-	447	-301
10.	Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása +/-	-13 275 443	8 918 000
11.	Aktív időbeli elhatárolások változása +/-	-126 098	-552 921
12.	Fizetett, fizetendő adó (nyereség után) -	0	0
13.	Fizetett, fizetendő osztalék, részesedés -	0	0
II.	Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Befektetési cash flow, 14-16. sorok)	48 039	-261 612
14.	Befektetett eszközök beszerzése -	48 039	-264 595
15.	Befektetett eszközök eladása +		2 983
16.	Kapott osztalék, részesedés +		0
III.	Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás (Finanszírozási cash flow, 17-27. sorok)	10 531 804	-9 513 048
17.	Részvénykibocsátás, tőkebevonás bevétele +		0
18.	Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele +	26 999 940	22 999 980
19.	Hitel és kölcsön felvétele +	28 139 349	43 438 104
20.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása +		0
21.	Véglegesen kapott pénzeszköz +		0
22.	Részvénybevonás, tőkekivonás (tőkeleszállítás) -		0
23.	Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése -	-13 207 640	-38 292 290
24.	Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése -	-6 816 735	-12 655 000
25.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek -	-24 583 110	-25 003 842
26.	Véglegesen átadott pénzeszköz -		0
27.	Alapítókkal szembeni, illetve egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek változása +/-		0
IV.	Pénzeszközök változása (I+II+III. sorok)	-94 543	3 116

Keltezés: Budapest, 2007. március 30.



Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság

2006. évi Üzleti jelentése

2006. december 31.

Budapest, 2007. március 30.

a vállalkozás vezetője

A Diákhitel Központ Zrt. 2006. évi Üzleti jelentése

A Diákhitel Központ Zrt. a 2006. évi Üzleti jelentést a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 95. §-a alapján készítette el. A számviteli törvényben az Üzleti jelentés felépítésére, tartalmára vonatkozó fejezetek, részek közül e jelentésben csak azok szerepelnek, amelyek a Társaság vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről, az üzletmenetről, a tevékenység során felmerülő főbb kockázatokról a tényleges körülményeknek megfelelő, megbízható és valós képet adnak.

A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események

A 2006. október 31-én érvényes minimálbér összege változatlanul 62 500 Ft, így 2007. január 1-től a havi törlesztőrészlet minimális összege 3 750 forint. Azoknál a törlesztésre kötelezett hitelfelvevőknél, akiknél 2006 vagy 2007 a törlesztés beálltának éve a 2007 első napján alkalmazandó minimálbér tizenkétszeres összege után kötelesek megfizetni a törlesztést.

A Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2007. augusztus 31-éig tíz milliárd, majd azt követően 2008. január 2. napjáig további öt milliárd forint keretösszegű, újrafeltöltődő (revolving) jellegű készenléti (stand-by) hitel biztosítása tárgyában 2006. november 7-én kiírt, közösségi rezsimben hirdetmény közzétételével induló közbeszerzési eljárása keretében a benyújtott ajánlatok közül, mint legkedvezőbbet, az Erste Bank Hungary Nyrt. ajánlatát fogadta el. A felek, egyrészt az Erste Bank Hungary Nyrt., másrészt a Diákhitel Központ Zrt. 2007. január 2-án aláírták az éven belüli lejáratú, újrafeltöltődő jellegű stand-by hitel nyújtásáról szóló hitelszerződést.

A várható fejlődés

A Diákhitel Zrt. alapvető célja 2007-ben továbbra is az ügyfelek számának dinamikus növelése, és a törlesztések hatékony beszedése. Az év folyamán 25 000 újonnan belépő hiteligénylővel terveztünk, így 2007 végére ügyfeleink száma meghaladja a 255 000 főt.

A kutatás és a kísérleti fejlesztés

A Diákhitel Központ Zrt. az elmúlt évben megkezdett hallgatói hitelezés részterületeinek tudományos kutatását folytatni kívánja 2007-ben is. A működő rendszerben felhalmozott adatok, tapasztalatok lehetőséget, míg az egyre fokozódó igények szükségszerűséget jelentenek behatóbb tanulmányok elvégzéséhez. Az eredmények felhasználásával hatékonyabban alakíthatók a Társaság jövőjét meghatározó stratégiák, pontosabban megismerhetők az ügyfelek – akár kockázati szempontból, akár az ügyfelek attitűdjeit tekintve –, és nem utolsósorban csökkenthetőek a felesleges költségek.

A telephelyek bemutatására

A Diákhitel Központ Zrt. székhelye és egyben telephelye a Budapest, Csalogány u. 9-11. szám alatt található bérelt irodaház.

A vállalkozó által folytatott foglalkoztatáspolitiká

A Diákhitel Központ Zrt. mint 100%-os állami tulajdonban álló gazdasági társaság fokozott figyelmet fordít a munkavégzéssel kapcsolatos munkajogi, munkavédelmi, foglalkoztatási valamint adó és társadalombiztosítási jogszabályok betartására. A Társaság stratégiai fontosságúnak tartja a vállalatban belüli szakismeretek megújítása, valamint a munkavállalók alkalmazkodóképességének biztosítása érdekében a munkavállalók folyamatos képzését, oktatását. A jogszabályi rendelkezések betartásán túl a Társaság munkavállalói részére igyekszik a családi kötelezettségre is figyelemmel lévő, rendezett munkaügyi kapcsolatokkal bíró munkahelyet teremteni és ezzel a munkavállalók elkötelezettségét növelni, amely hosszú távon a Társaság eredményességét is növeli.

Környezetvédelem

A Diákhitel Központ Zrt. működése során keletkező hulladékok elhelyezéséről szerződés alapján begyűjtő szervezet illetve hasznosítást koordináló szervezet gondoskodik

A pénzügyi instrumentumok hasznosítása

A Diákhitel Központ Zrt. szabad pénzeszközeit kizárólag a Magyar Államkincstárnál vásárolt rövid lejáratú diszkont kincstárjegyekben tartja.

A kockázatkezelési politika és a fedezeti ügylet politika

A Diákhitel Központ Zrt. a hallgatói hitelrendszer finanszírozását kizárólag forintban denominált instrumentumokkal biztosítja, emiatt devizafedezeti ügyleteket nem köt. A kamatváltozások hatásait a Társaság a hallgatói hitel kamatában érvényesíti, emiatt kamatfedezeti ügyleteket nem alkalmaz. A Diákhitel Központ a kockázatkezelési tevékenységet az Államadósság Kezelő Központtal közösen kidolgozott finanszírozási stratégiában meghatározott alapelvek és eszköztár alapján végzi. Ezek között szerepel a lejáratok, futamidők és a kamatozás megfelelő megválasztása, illetve árfolyamgaranciával bíró deviza-alapú kamatozású instrumentumok igénybevétele.

Az ár-, hitel-, kamat-, likviditás- és cash-flow kockázat

A Diákhitel Központ Zrt. likviditási kockázatait a rendelkezésére álló eszközök – a Magyar Államkincstár hálózatában forgalmazott állampapírok és rugalmas feltételekkel bíró készenléti hitelkeret igénybevételeivel kezeli.

A Társaság a hallgatói hitelrendszer konstrukciójából fakadóan a kamatváltozások hatásait késleltetve érvényesíti az ügyfelek felé felszámított kamatban. Az aktuális időszakban képződött nyereséget/veszteséget a Diákhitel Központ Zrt. elhatárolja, az elhatárolások Önköltség-számítási szabályzat szerinti feloldását pedig érvényesíti a következő időszakok (naptári félévek) hallgatók felé felszámított kamatában.

A hitelkockázatok ellentételezésére szolgál a hallgatói hitelek kamatában felszámított, aktuáriusi becslések alapján kalkulált kockázati prémium, amely a nemfizetők által okozott veszteségeket hivatott fedezni. Ezen kívül a hitelezési rendszerbe beépített további elemek (aktív kommunikáció, hatékony beszédési funkció, adóhatóság által történő végső behajtás) szolgálják a az ügyfélkör nem fizetési kockázatának minimális szinten tartását.

Visszavásárolt saját részvényekre vonatkozó adatok

A Társaság visszavásárolt részvénnyel nem rendelkezik.

Budapest, 2007. március 30.

Csillag Tamás
vezérigazgató
Diákhitel Központ Zrt.