

A Diákhitel Központ Zrt. 2006. évi éves gyorsjelentése

A Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 52. §-a alapján a Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság az alábbiakban teszi közzé a 2006. évi éves gyorsjelentését. A Mérleg és Eredménykimutatás nem auditált. A Társaság a gyorsjelentést a Tpt.-ben meghatározott rendszeres tájékoztatás keretében a Kibocsátó www.diakhitel.hu és a Vezető Forgalmazó www.akk.hu honlapján, valamint és a tőzsdei szabályoknak megfelelően a BÉT honlapján teszi közzé.

A Diákhitel Központ Zrt. 2006. évi éves gyorsjelentésének cégszerűen aláírt változata 2007. február 14-től a társaság székhelyén, Budapest II. kerület, Csalogány utca 9-11. alatt munkanapokon 9-15 óra között megtekinthető.

A) Gazdálkodási adatok

" A " MÉRLEG Eszközök (aktívák)

Sor- szám	A tétel megnevezése	Adatok millió Ft-ban		
		2005.12.31	2006.12.31	Változás (%)
a	b	c	d	e = d/c
1	A. Befektetett eszközök	102 936	127 960	124,31%
2	I. IMMATERIÁLIS JAVAK	333	227	68,25%
3	1. Alapítás-átszervezés aktivált értéke	96	48	49,93%
4	2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0	
5	3. Vagyon értékű jogok	65	179	275,92%
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	170,14%
11	1. Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	23	53	229,42%
12	2. Műszaki berendezések, gépek, járművek	125	108	86,11%
13	3. Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	17	14	82,62%
14	4. Beruházások, felújítások	14	130	929,31%
15	5. Beruházásokra adott előleg	0	0	
16	6. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0	
17	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	102 424	127 428	124,41%
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	124,41%
23	Tartósan adott kölcsönök (diákhitel)	102 424	127 428	124,41%
24	6. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0	0	
25	7. Befektetett pénzügyi eszközök érték helyesbítése	0	0	
26	B. Forgóeszközök	15 997	7 139	44,63%
27	I. KÉSZLETEK	1	4	390,11%
28	1. Anyagok	0	3	
29	2. Áruk	1	1	117,86%
30	3. Készletekre adott előlegek	0	0	
31	II. KÖVETELÉSEK	5 361	6 957	129,78%

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	267,73%
37	6. Diákhitelzés miatti követelés	5 326	6 863	128,87%
38	III. ÉRTÉKPAPÍROK	10 505	45	0,43%
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	10 505	45	0,43%
43	IV. PÉNZESZKÖZÖK	130	133	102,43%
44	1. Pénztár, csekkek	1	0	
45	2. Bankbetétek	129	133	103,00%
46	C. Aktív időbeli elhatárolások	3 996	4 549	113,84%
47	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	13	0	
48	2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	286	645	225,55%
49	3. Halasztott ráfordítások	3 697	3 904	105,60%
50	A következő évekre elhatárolt működési költségek	2 773	2 984	107,61%
51	Eszközök összesen	122 929	139 648	113,60%

Keltezés: Budapest, 2007. február 9.

" A " MÉRLEG Források (passzívák)

Sor-szám	A tétel megnevezése	Adatok millió Ft-ban		
		2005.12.31	2006.12.31	Változás (%)
a	b	c	d	e = d/c
52	D. Saját tőke	2 297	2 296	99,98%
53	I. JEGYZETT TŐKE	300	300	100,00%
54	Ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0	
55	II. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE	0	0	
56	III. TŐKETARTALÉK	2 200	2 200	99,99%
57	IV EREDMÉNYTARTALÉK	-269	-251	93,24%
58	V. LEKÖTÖTT TARTALÉK	96	48	50,24%
59	VI. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0	0	
60	VII. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	-30	-1	2,45%
61	E. Céltartalékok	4 340	6 660	153,45%
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	153,45%
66	F. Kötelezettségek	111 180	126 983	114,21%
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	254,15%
72	1. Hosszú lejáratra kapott kölcsönök	0	0	
73	2. Átváltoztatható kötvények	0	0	
74	3. Tartozások kötvénykibocsátásból	39 000	39 500	101,28%
75	Tartozások a diákhitelk refinanszírozását szolgáló kötvénykibocsátásból	39 000	39 500	101,28%
76	4. Beruházási és fejlesztési hitelek	0	0	
77	5. Egyéb hosszúlejáratú hitelek	1 800	64 192	3566,25%
78	Diákhitelk refinanszírozására felvett hitelek	1 800	64 192	3566,25%
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	33,09%
83	1. Rövid lejáratú kölcsönök	38 293	22 500	58,76%
84	Ebből: az átváltoztatható kötvények	0	0	
85	2. Rövid lejáratú hitelek	31 609	0	
86	Ebből: Diákhitelk refinanszírozására felvett hitelek	31 609	0	
87	3. Vevőktől kapott előlegek	0	0	
88	4. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból - szállítók	54	99	183,28%
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	54,12%
93	9. Diákhitelkkel kapcsolatos kötelezettség	351	652	185,79%
94	G. Passzív időbeli elhatárolások	5 112	3 709	72,55%
95	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	373	179	47,96%
96	2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	4 739	1 542	32,53%
97	3. Halasztott bevételek	0	1 988	

98	Források összesen	122 929	139 648	113,60%
-----------	--------------------------	----------------	----------------	----------------

Keltezés: Budapest, 2007. február 9.

" A " EREDMÉNYKIMUTATÁS (összköltség eljárással)

Adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2005.12.31	2006.12.31	Változás (%)
a	b	c	d	e = d/c
1	01. Belföldi értékesítés nettó árbevétele	8	16	200,00%
2	02. Exportértékesítés nettó árbevétele	0	0	
3	I. Értékesítés nettó árbevétele (01+02)	8	16	200,00%
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	89,61%
8	Ebből: visszaírt értékvesztés	0	0	
9	Diákhitelkés miatti egyéb bevételek	0	0	
10	05. Anyagköltség	10	22	220,00%

11	06. Igénybe vett szolgáltatások értéke	153	501	327,45%
12	07. Egyéb szolgáltatások értéke	48	116	241,67%
13	08. Eladott áruk beszerzési értéke	2	6	300,00%
14	09. Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	0	0	
15	IV. Anyagjellegű ráfordítások (05+06+07+08+09)	213	645	302,82%
16	10. Bérköltés	145	434	299,31%
17	11. Személyi jellegű egyéb kifizetések	40	109	272,50%
18	12. Bérjárulékok	52	159	305,77%
19	V. Személyi jellegű ráfordítások (10+11+12)	237	702	296,20%
20	VI. Értékcsökkenési leírás	95	243	255,79%
21	VII. Egyéb ráfordítások	2 008	2 394	119,22%
22	Ebből: értékvesztés	0	1	
23	Behajthatatlan követelés(diákhitel) miatti veszteség	32	31	96,88%
24	A ÜZEMI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (I+,- II+III-IV-V-VI-VII)	-2 391	-3 830	160,18%
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	101,45%
30	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0	
31	Diákhitel kamatbevétele	10 385	10 536	101,45%
32	16. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	189	221	116,93%
33	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0	
34	17. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	429	332	77,39%
35	VIII. Pénzügyi műveletek bevételei (13+14+15+16+17)	11 003	11 089	100,78%
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	92,32%
39	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	0	0	
40	Diákhitel finanszírozási kamatráfordítása	7 600	7 016	92,32%
41	20. Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése	0	0	
42	21. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	1 066	268	25,14%
43	IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai (18+19+,-20+21)	8 666	7 284	84,05%
44	B. PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII-IX)	2 337	3 805	162,82%
45	C SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (+,- A +,- B)	-54	-25	46,30%
46	X. Rendkívüli bevételek	24	24	100,00%
47	XI. Rendkívüli ráfordítások	0	0	
48	D. RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (X-XI)	24	24	100,00%
49	E. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+,- C+,- D)	-30	-1	3,33%
50	XII. Adófizetési kötelezettség	0	0	
51	F. ADÓZOTT EREDMÉNY (+,- E - XII)	-30	-1	3,33%
52	22. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0	
53	23. Jóváhagyott osztalék, részesedés	0	0	
54	G. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+,-F+22-23)	-30	-1	3,33%

Keltezés: Budapest, 2007. február 9.

Az adatok rövid értékelése:

A diákhitelt felvevő hallgatók száma 2005. végén megközelítette a 205 ezer főt, 2006-ban 24 600 ezer diák döntött a hallgatói hitel felvételéről, s így 2006. december hónapban az ügyfelek száma 229,5 ezer főre emelkedett. A 2005. évi 107 750 millió Ft összegű hallgatói hitelállomány (a hosszú lejáratú tartósan adott kölcsönök, és a hosszú lejáratú tartósan adott kölcsönökből az éven belül esedékes diákhitel követelések) a folyósítások és hallgatói kamattartozások tőkésítése következtében 26 541 millió Ft-tal emelkedett és az év végére az állomány elérte a 134 291 millió Ft-ot. A hallgatói hitelállomány 2005-ben az előfinanszírozás miatt átmenetileg magas összegű értékpapír állomány következtében a mérlegfőösszeg 87,65 %-át adta, míg 2006-ban ez az arány 96,16 %-ra változott.

A DK Rt. Igazgatóságának 15/2005. (VII.14.) Ig. számú határozata, valamint pénzügyminiszter 2005. évi költségvetési törvény 41. §-a alapján kiadott, 2005. augusztus 4-én kelt engedélye alapján 2006. I. negyedévében is sor került a 2008-ban lejáratú kötvények kibocsátása. A Társaság 2006. január-március időszakban 2 alkalommal hozott forgalomba DK2008/01 jelű kötvényeket. A DK Zrt. Igazgatóságának 6/2006. (III.22.) Ig. számú határozata, valamint a pénzügyminiszter a 2006. évi költségvetési törvény 41.§-a alapján kiadott 2006. április 21-én kelt jóváhagyása szerint 2006. őszén új kötvényprogram indult. A 2009-ben lejáratú, DK2009/01 jelű kötvények aukciójára első alkalommal 2006. októberében került sor.

A *Hosszú lejáratú kötelezettségek* között tartjuk nyilván a MFB Rt.-vel kötött kölcsönszerződés keretében lehívott összegeket. Szintén a Hosszú lejáratú kötelezettségek soron szerepel a kibocsátott DK2008/01 valamint DK2009/01 sorozatú kötvények névértéke, valamint a hosszú lejáratú EIB finanszírozási szerződés keretében igénybe vett kölcsönösszeg. A *Rövid lejáratú kötelezettségek* soron a forgalomba hozott DK2007/01 jelű kötvények névértéke szerepel.

2007-ben a törlesztés alapja az előző év október 31-én érvényes minimálbér (62 500 Ft), így a kötelező havi törlesztő részlet legkisebb mértéke 2007. január 1-től 3 750 Ft. A 2005. december 31. előtt törlesztési szakba került ügyfelek 2007-től a két évvel korábbi – először tehát a 2005. évi – tényleges jövedelmük egyhavi átlagának 6 %-át fizetik kötelező törlesztésként. Azonban ha a 2005. évi jövedelmük nem érte el a minimálbér éves összegét, akkor havonta 3 750 Ft-ot törlesztenek. Emellett az ügyfelek előtörlesztéssel is élhettek, csökkentve ezzel a diákhitel futamidejét és a visszafizetendő összeget.

Az ügyfelek részére folyósított hallgatói hitelek után számított kamatbevétel a több kamatperiódusban is csökkenő, az ügyfelek számára kedvezőbbé váló diákhitel kamatláb ellenére 2006-ban elérte az előző évi értéket. A 2005. évinél lényegesen nagyobb 2006. évi adósságállomány finanszírozása, azaz a pénzügyi műveletek ráfordításai a kamatváltozások és az optimalizált adósság szerkezet együttes hatásaként kedvezően alakultak.

A hallgatói hitelrendszert működtető Diákhitel Központ Zrt. speciális hitelezési tevékenységet végez, alapítói és tulajdonosi szándék szerint non-profit elven működik. A Társaság mérleg szerinti eredménye -1 millió Ft, azonban ez nem az alaptevékenység eredményéből származik. A mérleg szerinti eredmény az egyéb ráfordítások és egyéb bevételek különbözeteként minimális összeggel negatív.

Fontos megjegyeznünk, hogy az eredménykimutatás által tartalmazott, működéshez kapcsolódó ráfordítások (Anyagjellegű, Személyi jellegű ráfordítások, Értékcsökkenési leírás) nem tükrözik az időszakban a működéssel kapcsolatban ténylegesen felmerült költségeket, hiszen a DK Zrt. – Számviteli politikájával összhangban – elhatárolja azon költségeket, amelyekre az időszaki Diákhitel-kamatból nem képződik fedezet. Az elhatárolt költségek az elkövetkező évek kamatbevételeiből megtérülnek.

B) Társaságnál bekövetkezett változások

A társaság szervezetében, a vezető tisztségviselők, az alkalmazottak körében és a tulajdonosi struktúrában az alaptőke öt százalékát elérő változások az alábbiak:

2006. január 25-étől a tulajdonos igazgatósági taggá jelölte ki Vargha Ágnes. Rotyis József 2006. március 1-jei hatállyal lemondott az Igazgatóságban betöltött tisztségéről.

FELELŐSSÉG

A jelen 2006. évi éves Gyorsjelentést a Tpt. 53. § (1)-(2) bekezdéseinek megfelelően aláírom, és a jelen 2006. évi éves Gyorsjelentésben szereplő információért felelősséget vállalok. A jelen 2006. évi éves Gyorsjelentés a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, valamint a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.

Budapest, 2007. február 12.

Csillag Tamás s.k.
vezérigazgató

**Diákhitel Központ Zártkörűen
Működő Részvénytársaság
Kibocsátó**