

A Diákhitel Központ Részvénytársaság 2005. I. féléves gyorsjelentése

A Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 52. §-a alapján a Diákhitel Központ Részvénytársaság az alábbiakban teszi közzé a 2005. I. félévére vonatkozó gyorsjelentését. A Mérleg és Eredménykimutatás nem auditált. A Társaság a gyorsjelentést a Tpt.-ben meghatározott rendszeres tájékoztatás keretében a Magyar Tőkepiac 2005. augusztus 9-i számában, valamint a Magyar Tőkepiac és a tőzsdei szabályoknak megfelelően a BÉT honlapján teszi közzé.

A Diákhitel Központ Rt. 2005. I. féléves gyorsjelentésének cégszerűen aláírt változata 2005. augusztus 9-től a társaság székhelyén, Budapest II. kerület, Csalogány utca 9-11. alatt munkanapokon 9-15 óra között és a www.diakhitel.hu honlapon megtekinthető.

A) Gazdálkodási adatok**" A " MÉRLEG Eszközök (aktívák)**

Sor-szám	A tétel megnevezése	2004.06.30	2005.06.30	Változás (%)
a	b	c	d	e = d/c
1	A. Befektetett eszközök	65 037 053	91 168 665	140,18%
2	I. IMMATERIÁLIS JAVAK	470 924	421 741	89,56%
3	1. Alapítás-átszervezés aktivált értéke	168 473	120 507	71,53%
4	2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0	
5	3. Vagyoni értékű jogok	101 228	77 293	76,36%
6	4. Szellemi termékek	201 223	223 941	111,29%
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	102 388	170 770	166,79%
11	1. Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	37 056	24 601	66,39%
12	2. Műszaki berendezések, gépek, járművek	44 160	35 364	80,08%
13	3. Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	21 172	18 668	88,18%
14	4. Beruházások, felújítások	0	92 137	
15	5. Beruházásokra adott előleg	0	0	
16	6. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0	
17	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	64 463 741	90 576 154	140,51%
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	64 463 741	90 576 154	140,51%
23	Tartósan adott kölcsönök (diákhitel)	64 463 741	90 576 154	140,51%
24	6. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0	0	
25	7. Befektetett pénzügyi eszközök érték helyesbítése	0	0	
26	B. Forgóeszközök	493 756	503 752	102,02%
27	I. KÉSZLETEK	1 621	815	50,29%
28	1. Anyagok	0	212	0,00%
29	2. Áruk	1 621	603	37,21%
30	3. Készletekre adott előlegek	0	0	
31	II. KÖVETELÉSEK	65 018	3 135	4,82%

Diákhitel Központ Részvénytársaság 2005.

32	1. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	126	192	152,14%
33	2. Követelések kapcsolt vállalkozással szemben	0	608	
34	3. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	
35	4. Váltókövetelések	0	0	
36	5. Egyéb követelések	64 026	1 920	3,00%
37	6. Diákhitelezés miatti követelés	866	415	47,92%
38	III. ÉRTÉKPAPIROK	369 989	419 992	113,51%
39	1. Részesedés kapcsolt vállalkozásban	0	0	
40	2. Egyéb részesedés	0	0	
41	3. Saját részvények, tüzletrészek	0	0	
42	4. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	369 989	419 992	113,51%
43	IV. PÉNZESZKÖZÖK	57 128	79 809	139,70%
44	1. Pénztár, csekkek	94	444	471,01%
45	2. Bankbetétek	57 034	79 366	139,15%
46	C. Aktív időbeli elhatárolások	5 906 119	8 175 488	138,42%
47	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	2 962 769	3 979 503	134,32%
48	2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 166 851	661 979	56,73%
49	3. Halasztott ráfordítások	1 776 499	3 534 006	198,93%
50	A következő évekre elhatárolt működési költségek	1 084 572	2 348 845	216,57%
51	Eszközök összesen	71 436 928	99 847 905	139,77%

Keltezés: Budapest, 2005. július 19.

" A " MÉRLEG Források (passzívák)

Sor-szám	A tétel megnevezése	2004.06.30	2005.06.30	Változás (%)
a	b	c	d	e = d/c
52	D. Saját tőke	2 352 643	2 315 768	98,43%
53	I. JEGYZETT TŐKE	300 000	300 000	100,00%
54	Ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0	
55	II. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE	0	0	
56	III. TŐKETARTALÉK	2 200 000	2 200 000	100,00%
57	IV. EREDMÉNYTARTALÉK	-300 424	-292 657	97,41%
58	V. LEKÖTÖTT TARTALÉK	168 473	120 507	71,53%
59	VI. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0	0	
60	VII. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	-15 406	-12 082	78,42%
61	E. Céltartalékok	1 690 628	3 314 491	196,05%
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	1 690 628	3 314 491	196,05%
66	F. Kötelezettségek	65 929 507	90 160 586	136,75%
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	51 499 930	89 846 728	174,46%

Diákhitel Központ Részvénytársaság 2005.

72	1. Hosszú lejáratra kapott kölcsönök	0	29 054 508	
73	2. Átváltoztatható kötvények	0	0	
74	3. Tartozások kötvénykibocsátásból	51 499 930	60 792 220	118,04%
75	Tartozások a diákhitelek refinanszírozását szolgáló kötvénykibocsátásból	51 499 930	60 792 220	118,04%
76	4. Beruházási és fejlesztési hitelek	0	0	
77	5. Egyéb hosszúlejratú hitelek	0	0	
78	Diákhitelek refinanszírozására felvett hitelek	0	0	
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	14 429 577	313 858	2,18%
83	1. Rövid lejáratú kölcsönök	0	0	
84	Ebből: az átváltoztatható kötvények	0	0	
85	2. Rövid lejáratú hitelek	14 214 875	0	
86	Ebből: Diákhitelek refinanszírozására felvett hitelek	14 214 875	0	
87	3. Vevőktől kapott előlegek	0	0	
88	4. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból - szállítók	41 833	49 121	117,42%
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	41 484	23 058	55,58%
93	9. Diákhitelezéssel kapcsolatos kötelezettség	131 385	241 679	183,95%
94	G. Passzív időbeli elhatárolások	1 464 150	4 057 060	277,09%
95	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	101 228	453 260	447,76%
96	2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	1 362 922	3 603 800	264,42%
97	3. Halasztott bevételek	0	0	
98	Források összesen	71 436 928	99 847 905	139,77%

Keltezés: Budapest, 2005. július 19.

" A " EREDMÉNYKIMUTATÁS (összköltség eljárással)

Sor-szám	A tétel megnevezése	2004.06.30	2005.06.30	Változás (%)
a	b	c	d	e = d/c
1	01. Belföldi értékesítés nettó árbevétele	4 442	3 216	72,41%
2	02. Exportértékesítés nettó árbevétele	0	0	
3	I. Értékesítés nettó árbevétele (01+02)	4 442	3 216	72,41%
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	24 572	95 650	389,26%
8	Ebből: visszaírt értékvesztés	0	0	
9	Diákhitelezés miatti egyéb bevételek	0	0	
10	05. Anyagköltség	1 580	0	0,00%
11	06. Igénybe vett szolgáltatások értéke	57 369	7 671	13,37%

12	07. Egyéb szolgáltatások értéke	28 680	18 908	65,93%
13	08. Eladott áruk beszerzési értéke	1 337	874	65,43%
14	09. Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	0	0	
15	IV. Anyagjellegű ráfordítások (05+06+07+08+09)	88 966	27 453	30,86%
16	10. Bérköltség	57 964	29 511	50,91%
17	11. Személyi jellegű egyéb kifizetések	19 553	6 428	32,87%
18	12. Bérjárulékok	23 583	13 512	57,30%
19	V. Személyi jellegű ráfordítások (10+11+12)	101 100	49 451	48,91%
20	VI. Értécsökkenési leírás	38 754	18 952	48,90%
21	VII. Egyéb ráfordítások	642 277	922 655	143,65%
22	Ebből: értékvesztés	0	0	
23	Behajthatatlan követelés(diákhitel) miatti veszteség	6 866	15 985	232,80%
24	A ÜZEMI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (I+,-II+III-IV-V-VI-VII)	-842 083	-919 645	109,21%
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	3 336 632	4 541 137	136,10%
30	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0	
31	Diákhitel kamatbevétele	3 336 632	4 541 137	136,10%
32	16. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	26 303	59 228	225,18%
33	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0	
34	17. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	0	
35	VIII. Pénzügyi műveletek bevételei (13+14+15+16+17)	3 362 935	4 600 365	136,80%
36	18. Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamvesztesége	0	0	
37	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	0	0	
38	19. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	2 067 481	3 129 546	151,37%
39	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	0	0	
40	Diákhitel finanszírozási kamatráfordítása	2 067 481	3 129 546	151,37%
41	20. Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése	0	0	
42	21. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	480 711	575 125	119,64%
43	IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai (18+19+,-20+21)	2 548 192	3 704 671	145,38%
44	B. PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII-IX)	814 743	895 694	109,94%
45	C SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (+,- A +,- B)	-27 340	-23 951	87,60%
46	X. Rendkívüli bevételek	11 934	11 869	99,45%
47	XI. Rendkívüli ráfordítások	0	0	
48	D. RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (X-XI)	11 934	11 869	99,45%
49	E. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+,- C+,- D)	-15 406	-12 082	78,42%
50	XII. Adófizetési kötelezettség	0	0	
51	F. ADÓZOTT EREDMÉNY (+,- E - XII)	-15 406	-12 082	78,42%
52	22. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0	
53	23. Jóváhagyott osztalék, részesedés	0	0	
54	G. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+,-F+22-23)	-15 406	-12 082	78,42%

Keltezés: Budapest, 2005. július 19.

Az adatok rövid értékelése:

A diákhitelt felvevő hallgatók száma 2004. június végén meghaladta a 160 ezer főt, 2004. augusztus – 2005. június időszakban 23 300 ezer diák döntött a hallgatói hitel felvételéről, s így 2005. június hónapban az ügyfelek száma 183,3 ezer főre emelkedett. A 2004. I. félévi 64 465 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 26 112 millió Ft-tal emelkedett és a félév végére az állomány elérte a 90 577 millió Ft-ot.

A hallgatói hitelállomány 2004. I. félévében a mérlegfőösszeg 90,24 %-át adta, míg 2005. I. félévében ez az arány 90,71 %-ra változott. A hallgatói hitelek után időarányosan járó kamatokat az Aktív időbeli elhatárolások között mutatjuk ki, év végén a meg nem fizetett kamatok tőkésítésre kerülnek.

A 2004. október és 2005. március időszakban kibocsátott kötvények forgalomba hozatalának jóváhagyása a DK Rt. Igazgatóságának 13/2004. (V.20.) Ig. számú határozata, valamint pénzügyminiszter 2004. évi költségvetési törvény 44. §-a alapján kiadott, 2004. június 23-án kelt engedélye alapján történt. 2004. október és 2005. március időszakban 4 alkalommal került sor DK2007/01 jelű kötvények aukciójára. A Társaság hallgatói hitelrendszer finanszírozására vonatkozó kölcsönszerződése 2004-ben módosult, a kölcsön futamideje hosszú lejáratúvá alakult át. A *Hosszú lejáratú kötelezettségek* soron 2005. I. félévében a kibocsátott kötvények névértéke és a hosszú lejáratú kölcsönök állománya szerepel.

A Társaság a lejáró nagy összegű adósság miatt likviditáskezelési céllal kezdeményezte a DK2006/01 kötvények lejárat előtti visszavásárlását több lépcsőben, aukció keretében, összesen a sorozat 50 %-át meg nem haladó mértékben. A Diákhitel Központ Rt. 2005. április 18. és 2005. május 31. közötti időszakban 4 alkalommal összesen, 13 208 millió Ft névértékben vásárolt vissza kötvényeket. Az így visszavásárlásra kerülő kötvények törlésre (bevonásra) kerültek.

2004-ben és 2005-ben a Társaság a 2004/2005-ös tanév I. félévében a hitelt felvevő hallgatók felé teljes mértékben fel nem számított kockázati prémium miatti bevételkiesés ellentételezésére 284 millió Ft költségvetési juttatásban részesült, amelyből a 2005. évre – januárra- elszámolt összeg 52 millió Ft.

E tétel az eredménykimutatásban az *Egyéb bevételek* soron szerepel.

2005-ben a törlesztés alapja az év elején érvényes minimálbér (57 000 Ft), így a kötelező havi törlesztő részlet legkisebb mértéke 2005. január 1-től az előző évi 3 180 Ft-ról 3 420 Ft-ra emelkedett. A 2003. december 31. előtt törlesztési szakba került ügyfelek 2005-től a két évvel korábbi – először tehát a 2003. évi – tényleges jövedelmük egyhavi átlagának 6 %-át fizetik kötelező törlesztésként. Azonban ha a 2003. évi jövedelmük nem érte el a minimálbér éves összegét, akkor havonta 3 180 Ft-ot törlesztenek. Emellett az ügyfelek előtörlesztéssel is élhettek, csökkentve ezzel a diákhitel futamidejét és a visszafizetendő összeget.

B) Társaságnál bekövetkezett változások

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

Rotyis József, Mosnier Zsuzsanna, Dr. Csongrádi Erika, Dr. Biró Fruzsina Szilvia Igazgatóságban betöltött tisztsége, Dr. Farkas Angéla, Kisbánné Karis Ilona, Lasztovicza Gábor Felügyelő Bizottságban betöltött tisztsége 2005. május 1. napjával megszűnt.

A Társaság tulajdonosa 2005. május 1-je hatállyal az Igazgatóságba dr. Irinyi Ferencet és Lucz Zoltánét, a Felügyelő Bizottságba Nagy Zoltánt, Király Zsoltot és Tóth Józsefet jelölte ki.

A Társaság tulajdonosa 2005. június 1-jei hatállyal Rotyis Józsefet a Társaság igazgatóságának tagjává jelölte ki.

FELELŐSSÉG

A jelen 2005. I. féléves Gyorsjelentést a Tpt. 53. § (1)-(2) bekezdéseinek megfelelően aláírom, és a jelen 2005. I. féléves Gyorsjelentésben szereplő információért felelősséget vállalok. A jelen 2005. I. féléves 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, 2005. július 29.

Csillag Tamás s.k.
vezérigazgató

Diákhitel Központ Részvénytársaság
Kibocsátó