

## A Diákhitel Központ Zrt. 2006. I. féléves gyorsjelentése

A Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 52. §-a alapján a Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság az alábbiakban teszi közzé a 2006. I. félévére vonatkozó gyorsjelentését. A Mérleg és Eredménykimutatás nem auditált. A Társaság a gyorsjelentést a Tpt.-ben meghatározott rendszeres tájékoztatás keretében a Magyar Tőkepiac 2006. július 20-i számában, valamint a Magyar Tőkepiac és a tőzsdei szabályoknak megfelelően a BÉT honlapján teszi közzé.

A Diákhitel Központ Zrt. 2006. I. féléves gyorsjelentésének cégszerűen aláírt változata 2006. július 20-tól a társaság székhelyén, Budapest II. kerület, Csalogány utca 9-11. alatt munkanapokon 9-15 óra között és a [www.diakhitel.hu](http://www.diakhitel.hu), valamint a [www.akk.hu](http://www.akk.hu) honlapon megtekinthető.

### A) Gazdálkodási adatok

#### " A " MÉRLEG Eszközök ( aktívák)

Adatok ezer Ft-ban				
Sorszám	A tétel megnevezése	2005.06.30	2006.06.30	Változás (%)
a	b	c	d	e = d/c
1	<b>A. Befektetett eszközök</b>	<b>91 168 665</b>	<b>117 233 690</b>	<b>128,59%</b>
2	I. IMMATERIÁLIS JAVAK	421 741	240 097	56,93%
3	1. Alapítás-átszervezés aktivált értéke	120 507	72 476	60,14%
4	2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0	
5	3. Vagyoni értékű jogok	77 293	167 621	216,87%
6	4. Szellemi termékek	223 941	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	170 770	178 572	104,57%
11	1. Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	24 601	22 469	91,34%
12	2. Műszaki berendezések, gépek, járművek	35 364	121 424	343,36%
13	3. Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	18 668	15 891	85,12%
14	4. Beruházások, felújítások	92 137	18 788	20,39%
15	5. Beruházásokra adott előleg	0	0	
16	6. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0	
17	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	90 576 154	116 815 021	128,97%
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	90 576 154	116 815 021	128,97%
23	Tartósan adott kölcsönök ( diákhitel )	90 576 154	116 815 021	128,97%
24	6. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0	0	
25	7. Befektetett pénzügyi eszközök érték helyesbítése	0	0	
26	<b>B. Forgóeszközök</b>	<b>503 752</b>	<b>76 704</b>	<b>15,23%</b>
27	I. KÉSZLETEK	815	233	28,55%
28	1. Anyagok	212	90	42,45%
29	2. Áruk	603	143	23,67%
30	3. Készletekre adott előlegek	0	0	

31	II. KÖVETELÉSEK	3 135	6 810	217,22%
32	1. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból ( vevők)	192	0	0,00%
33	2. Követelések kapcsolt vállalkozással szemben	608	0	
34	3. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	
35	4. Váltókövetelések	0	0	
36	5. Egyéb követelések	1 920	6 810	354,71%
37	6. Diákhitelzés miatti követelés	415	0	
38	III. ÉRTÉKPAPIROK	419 992	0	
39	1. Részesedés kapcsolt vállalkozásban	0	0	
40	2. Egyéb részesedés	0	0	
41	3. Saját részvények, tüzetárszek	0	0	
42	4. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	419 992	0	
43	IV. PÉNZESZKÖZÖK	79 809	69 661	87,28%
44	1. Pénztár, csekkek	444	175	39,55%
45	2. Bankbetétek	79 366	69 486	87,55%
46	C. Aktív időbeli elhatárolások	8 175 488	8 769 346	107,26%
47	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	3 979 503	4 615 536	115,98%
48	2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	661 979	372 228	56,23%
49	3. Halasztott ráfordítások	3 534 006	3 781 582	107,01%
50	A következő évekre elhatárolt működési költségek	2 348 845	2 988 647	127,24%
51	<b>Eszközök összesen</b>	<b>99 847 905</b>	<b>126 079 740</b>	<b>126,27%</b>

Keltezés: Budapest, 2006. július 5.

" A " MÉRLEG Források ( passzívák)

Sorszám	A tétel megnevezése	Adatok ezer Ft-ban		
		2005.06.30	2006.06.30	Változás (%)
a	b	c	d	e = d/c
52	<b>D. Saját tőke</b>	<b>2 315 768</b>	<b>2 284 910</b>	<b>98,67%</b>
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	-292 657	-275 063	93,99%
58	V. LEKÖTÖTT TARTALÉK	120 507	72 476	60,14%
59	VI. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0	0	
60	VII. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	-12 082	-12 503	103,48%
61	<b>E. Céltartalékok</b>	<b>3 314 491</b>	<b>5 447 237</b>	<b>164,35%</b>
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	3 314 491	5 447 237	164,35%
66	<b>F. Kötelezettségek</b>	<b>90 160 586</b>	<b>113 102 511</b>	<b>125,45%</b>
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	<b>89 846 728</b>	<b>111 992 352</b>	<b>124,65%</b>
72	1. Hosszú lejáratra kapott kölcsönök	29 054 508	0	
73	2. Átváltoztatható kötvények	0	0	
74	3. Tartozások kötvénykibocsátásból	60 792 220	54 999 900	90,47%
75	Tartozások a diákhitelek refinanszírozását szolgáló kötvénykibocsátásból	60 792 220	54 999 900	90,47%
76	4. Beruházási és fejlesztési hitelek	0	0	
77	5. Egyéb hosszúlejratú hitelek	0	56 992 452	
78	Diákhitelek refinanszírozására felvett hitelek	0	56 992 452	
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	<b>313 858</b>	<b>1 110 159</b>	<b>353,71%</b>
83	1. Rövid lejáratú kölcsönök	0	0	
84	Ebből: az átváltoztatható kötvények	0	0	
85	2. Rövid lejáratú hitelek	0	600 000	
86	Ebből: Diákhitelek refinanszírozására felvett hitelek	0	600 000	
87	3. Vevőktől kapott előlegek	0	0	
88	4. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból - szállítók	49 121	24 835	50,56%
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	23 058	37 697	163,49%
93	9. Diákhitelezéssel kapcsolatos kötelezettség	241 679	447 627	185,22%
94	<b>G. Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>4 057 060</b>	<b>5 245 082</b>	<b>129,28%</b>
95	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	453 260	276 780	61,06%
96	2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	3 603 800	4 968 302	137,86%
97	3. Halasztott bevételek	0	0	

98	<b>Források összesen</b>	<b>99 847 905</b>	<b>126 079 740</b>	<b>126,27%</b>
----	--------------------------	-------------------	--------------------	----------------

Keltezés: Budapest, 2006. július 5.

#### " A " EREDMÉNYKIMUTATÁS (összköltség eljárással)

Adatok ezer Ft-ban

Sorszám	A tétel megnevezése	2005.06.30	2006.06.30	Változás (%)
a	b	c	d	e = d/c
1	01. Belföldi értékesítés nettó árbevétele	3 216	1 298	40,36%
2	02. Exportértékesítés nettó árbevétele	0	-	
3	<b>I. Értékesítés nettó árbevétele (01+02)</b>	<b>3 216</b>	<b>1 298</b>	<b>40,36%</b>
4	03. Saját termelésű készletek állományváltozás	0	-	
5	04. Saját előállítású eszközök aktivált értéke	0	-	
6	<b>II. Aktivált saját teljesítmények értéke (+;-03+04)</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	
7	<b>III. Egyéb bevételek</b>	<b>95 650</b>	<b>67 757</b>	<b>70,84%</b>
8	Ebből: visszaírt értékvesztés	0	-	
9	Diákhitelezés miatti egyéb bevételek	0	-	
10	05. Anyagköltség	0	8 836	

11	06. Igénybe vett szolgáltatások értéke	7 671	144 982	1889,94%
12	07. Egyéb szolgáltatások értéke	18 908	73 461	388,53%
13	08. Eladott áruk beszerzési értéke	874	394	45,06%
14	09. Eladott ( közvetített) szolgáltatások értéke	0	-	
15	<b>IV. Anyagjellegű ráfordítások (05+06+07+08+09)</b>	<b>27 453</b>	<b>227 673</b>	<b>829,31%</b>
16	10. Bérköltség	29 511	132 416	448,70%
17	11. Személyi jellegű egyéb kifizetések	6 428	37 405	581,90%
18	12. Bérjárulékok	13 512	48 649	360,05%
19	<b>V. Személyi jellegű ráfordítások (10+11+12)</b>	<b>49 451</b>	<b>218 470</b>	<b>441,79%</b>
20	<b>VI. Értécsökkenési leírás</b>	<b>18 952</b>	<b>95 818</b>	<b>505,59%</b>
21	<b>VII. Egyéb ráfordítások</b>	<b>922 655</b>	<b>1 160 971</b>	<b>125,83%</b>
22	Ebből: értékvesztés	0	795	
23	Behajthatatlan követelés( diákhitel) miatti veszteség	15 985	16 425	102,75%
24	<b>A ÜZEMI TEVEKENYSÉG EREDMÉNYE (I+,- II+III-IV-V-VI-VII)</b>	<b>-919 645</b>	<b>-1 633 877</b>	<b>177,66%</b>
25	13. Kapott járó osztalék és részesedés	0	-	
26	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	-	
27	14. Részesedések értékesítésének árfolyamnyeresége	0	-	
28	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	-	
29	15. Befektetett pénzügyi eszközök kamatai, árfolyamnyeresége	4 541 137	4 878 176	107,42%
30	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	-	
31	Diákhitel kamatbevétele	4 541 137	4 878 176	107,42%
32	16. Egyéb kapott ( járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	59 228	132 182	223,17%
33	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	-	
34	17. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	0	331 583	
35	<b>VIII. Pénzügyi műveletek bevételei ( 13+14+15+16+17 )</b>	<b>4 600 365</b>	<b>5 341 941</b>	<b>116,12%</b>
36	18. Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamvesztése	0	-	
37	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	0	-	
38	19. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	3 129 546	3 599 006	115,00%
39	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	0	-	
40	Diákhitel finanszírozási kamatráfordítása	3 129 546	3 599 006	115,00%
41	20. Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése	0	-	
42	21. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	575 125	133 462	23,21%
43	<b>IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai ( 18+19+,-20+21)</b>	<b>3 704 671</b>	<b>3 732 468</b>	<b>100,75%</b>
44	<b>B. PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE ( VIII-IX )</b>	<b>895 694</b>	<b>1 609 473</b>	<b>179,69%</b>
45	<b>C SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY ( +,- A +,- B )</b>	<b>-23 951</b>	<b>-24 404</b>	<b>101,89%</b>
46	X. Rendkívüli bevételek	11 869	11 901	100,27%
47	XI. Rendkívüli ráfordítások	0	0	
48	<b>D. RENDKÍVÜLI EREDMÉNY ( X-XI )</b>	<b>11 869</b>	<b>11 901</b>	<b>100,27%</b>
49	<b>E. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY ( +,- C+,- D )</b>	<b>-12 082</b>	<b>-12 503</b>	<b>103,49%</b>
50	<b>XII. Adófizetési kötelezettség</b>	0	-	
51	<b>F. ADÓZOTT EREDMÉNY ( +,- E - XII)</b>	<b>-12 082</b>	<b>-12 503</b>	<b>103,49%</b>
52	22. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	-	
53	23. Jóváhagyott osztalék, részesedés	0	-	
54	<b>G. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY ( +,-F+22-23 )</b>	<b>-12 082</b>	<b>-12 503</b>	<b>103,49%</b>

Keltetés: Budapest, 2006. július 5.

Az adatok rövid értékelése:

A diákhitelt felvevő hallgatók száma 2005. június végén meghaladta a 184,3 ezer főt, 2005. augusztus – 2006. június időszakban 26 000 ezer diák döntött a hallgatói hitel felvételéről, s így 2006. június hónapban az ügyfelek száma 210,3 ezer főre emelkedett. A 2005. I. félévi 90 577 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 26 238 millió Ft-tal emelkedett és a félév végére az állomány elérte a 116 815 millió Ft-ot. A hallgatói hitelállomány 2005. I. félévében a mérlegfőösszeg 90,71 %-át adta, míg 2006. I. félévében ez az arány 92,65 %-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 kezdődött meg a 2005. IV. negyedévében a 2008-ban lejáratú kötvények kibocsátása. A Társaság 2005. október-december időszakban 3 alkalommal hozott forgalomba DK2008/01 jelű kötvényeket, 2006. január-március időszakban további 2 aukcióra 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 DK2007/01 valamint DK2008/01 sorozatú kötvények névértéke, valamint a hosszú lejáratú EIB finanszírozási szerződés keretében igénybe vett kölcsönösszeg. A *Rövid lejáratú kötelezettségek* soron tartjuk nyilván az Erste Bank Rt.-vel szemben 2006. június 30-án fennálló hiteltartozás összegét.

2006-ban a törlesztés alapja az év elején érvényes minimálbér (62 500 Ft), így a kötelező havi törlesztő részlet legkisebb mértéke 2006. január 1-től 3 750 Ft-ra emelkedett. A 2004. december 31. előtt törlesztési szakba került ügyfelek 2006-tól a két évvel korábbi – először tehát a 2004. évi – tényleges jövedelmük egyhavi átlagának 6 %-át fizetik kötelező törlesztésként. Azonban ha a 2004. évi jövedelmük nem érte el a minimálbér éves összegét, akkor havonta 3 420 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, valamint a pénzügyi műveletek egyéb bevétele az előző félévhez képest 2006-ban több mint 16 %-kal, 5 342 millió Ft-ra emelkedett. Az adósságállomány finanszírozása és az azzal kapcsolatos ráfordítások összege 2005. I. félévéhez viszonyítva 3 732 millió Ft-ra növekedett, ami 1 %-os növekedést jelent.

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 -12,5 millió Ft, azonban ez nem az alaptevékenység eredményéből származik. A mérleg szerinti eredmény az egyéb ráfordítások – ezen belül legjelentősebb tétel a jelenleg hatályos adótörvények szerint fizetendő 11,6 millió Ft összegű kutatási, technológiai innovációs járulékok – és egyéb bevételek különbözeteként 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 Rt. – Számviteli politikájával összhangban – elhatárolja azon költségeket, amelyekre az időszaki Diákhitel-kamatból nem képződik fedezet.

***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. I. féléves Gyorsjelentést a Tpt. 53. § (1)-(2) bekezdéseinek megfelelően aláírom, és a jelen 2006. I. féléves Gyorsjelentésben szereplő információért felelősséget vállalok. A jelen 2006. 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, 2006. július 18.

Csillag Tamás s.k.  
vezérigazgató

**Diákhitel Központ Zártkörűen  
Működő Részvénytársaság  
Kibocsátó**