

A Diákhitel Központ Zrt. 2008. I. féléves gyorsjelentése

A Budapesti Értéktőzsde Zártkörűen Működő Részvénytársaság Bevezetési és Forgalmantartási Szabályokról című szabályzata alapján a Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság az alábbiakban teszi közzé a 2008. I. félévére vonatkozó gyorsjelentését. A Mérleg és Eredménykimutatás nem auditált. A Társaság a gyorsjelentést a BÉT szabályzatban meghatározott rendszeres tájékoztatás keretében a Kibocsátó www.diakhitel.hu és a Vezető Forgalmazó www.akk.hu honlapján, valamint a www.kozzetetelek.hu oldalon és a tőzsdei szabályoknak megfelelően a BÉT honlapján teszi közzé. A Diákhitel Központ Zrt. 2008. évi I. féléves gyorsjelentésének cégszerűen aláírt változata 2008. augusztus 30-tól 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	2007.06.30	2008.06.30	Változás (%)
a	b	c	d	e = d/c
1	A. Befektetett eszközök	143 250 184	165 871 794	115,79%
2	I. IMMATERIÁLIS JAVAK	300 377	275 748	91,80%
3	1. Alapítás-átszervezés aktivált értéke	24 378	45 600	187,05%
4	2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0	
5	3. Vagyoni értékű jogok	275 999	230 148	83,39%
6	4. Szellemi termékek	0	0	
7	5. Üzleti vagy cégérték	0	0	
8	6. Immateriális javakra adott előleg	0	0	
9	7. Immateriális javak értékhelyesbítése	0	0	
10	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	173 998	156 613	90,01%
11	1. Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	51 492	49 159	95,47%
12	2. Műszaki berendezések, gépek, járművek	96 325	82 723	85,88%
13	3. Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	12 676	7 370	58,14%
14	4. Beruházások, felújítások	13 505	17 361	128,55%
15	5. Beruházásokra adott előleg	0	0	
16	6. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	
17	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	142 775 809	165 439 433	115,87%
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	142 775 809	165 439 433	115,87%
23	Tartósan adott kölcsönök (diákhitel)	142 775 809	165 439 433	115,87%
24	6. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0	0	
25	7. Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	
26	B. Forgóeszközök	119 690	2 393 287	1999,57%
27	I. KÉSZLETEK	2 496	5 098	204,23%
28	1. Anyagok	1 219	2 624	215,24%
29	2. Áruk	1 277	2 474	193,72%

30	3. Készletekre adott előlegek	0	0	
31	II. KÖVETELÉSEK	67 462	77 354	114,66%
32	1. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	1	0	
33	2. Követelések kapcsoló vállalkozással szemben	0	0	
34	3. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0	
35	4. Váltókövetelések	0	0	
36	5. Egyéb követelések	67 461	77 354	114,67%
37	6. Diákhitelezés miatti követelés	0	0	
38	III. ÉRTÉKPAPÍROK	0	2 259 991	
39	1. Részesedés kapcsoló vállalkozásban	0	0	
40	2. Egyéb részesedés	0	0	
41	3. Saját részvények, üzletrészek	0	0	
42	4. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	2 259 991	
43	IV. PÉNZESZKÖZÖK	49 732	50 844	102,23%
44	1. Pénztár, csekkek	612	527	86,08%
45	2. Bankbetétek	49 120	50 317	102,44%
46	C. Aktív időbeli elhatárolások	8 970 818	9 923 843	110,62%
47	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	4 891 460	5 508 778	112,62%
48	2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	639 384	1 490 547	233,12%
49	3. Halasztott ráfordítások	3 439 974	2 924 518	85,02%
50	A következő évekre elhatárolt működési költségek	2 549 182	2 099 751	82,37%
51	Eszközök összesen	152 340 692	178 188 924	116,97%

Keltezés: Budapest, 2008. július 23.

" A " MÉRLEG Források (passzívák)

Sor-szám	A tétel megnevezése	2007.06.30	2008.06.30	Változás (%)
a	b	c	d	e = d/c
52	D. Saját tőke	2 301 870	2 295 925	99,74%
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	-227 701	-248 840	109,28%
58	V. LEKÖTÖTT TARTALÉK	24 378	45 600	187,05%
59	VI. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0	0	
60	VII. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	5 193	-835	-16,08%
61	E. Céltartalékok	7 935 602	10 486 049	132,14%
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	7 935 602	10 486 049	132,14%
66	F. Kötelezettségek	136 324 573	159 836 385	117,25%
67	I. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	0	0	
68	1. Hátrasorolt kötelezettségek kapcsoló 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	113 693 272	128 604 369	113,12%
72	1. Hosszú lejáratra kapott kölcsönök	0	0	
73	2. Átváltoztatható kötvények	0	0	
74	3. Tartozások kötvénykibocsátásból	44 000 820	53 199 960	120,91%
75	Tartozások a diákhitelek refinanszírozását szolgáló kötvénykibocsátásból	44 000 820	53 199 960	120,91%
76	4. Beruházási és fejlesztési hitelek	0	0	
77	5. Egyéb hosszúlejáratú hitelek	69 692 452	75 404 409	108,20%
78	Diákhitelek refinanszírozására felvett hitelek	69 692 452	75 404 409	108,20%
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	22 631 301	31 232 016	138,00%
83	1. Rövid lejáratú kölcsönök	22 499 930	30 804 000	136,91%
84	Ebből: az átváltoztatható kötvények	0	0	
85	2. Rövid lejáratú hitelek	50 000	340 000	680,00%
86	Ebből: Diákhitelek refinanszírozására felvett hitelek	50 000	340 000	680,00%
87	3. Vevőktől kapott előlegek	0	0	
88	4. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból - szállítók	36 181	28 990	80,12%
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	42 637	56 528	132,58%
93	9. Diákhitelezéssel kapcsolatos kötelezettség	2 553	2 498	97,85%
94	G. Passzív időbeli elhatárolások	5 778 647	5 570 565	96,40%
95	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	82 609	5 834	7,06%
96	2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	3 956 847	4 203 856	106,24%
97	3. Halasztott bevételek	1 739 191	1 360 875	78,25%
98	Források összesen	152 340 692	178 188 924	116,97%

Keltezés: Budapest, 2008. július 23.

" A " EREDMÉNYKIMUTATÁS (összköltség eljárással)

Sor-szám	A tétel megnevezése	2007.06.30	2008.06.30	Változás (%)
a	b	c	d	e = d/c
1	01. Belföldi értékesítés nettó árbevétele	1 935	2 256	116,59%
2	02. Exportértékesítés nettó árbevétele	-	-	
3	I. Értékesítés nettó árbevétele (01+02)	1 935	2 256	116,59%
4	03. Saját termelésű készletek állományváltozás	-	-	
5	04. Saját előállítású eszközök aktivált értéke	-	-	
6	II. Aktivált saját teljesítmények értéke (+;-03+04)	-	-	
7	III. Egyéb bevételek	87 368	139 474	159,64%
8	Ebből: visszaírt értékvesztés	-	-	
9	Diákhitelezés miatti egyéb bevételek	-	-	

10	05. Anyagköltség	15 450	19 934	129,02%
11	06. Igénybe vett szolgáltatások értéke	357 966	350 504	97,92%
12	07. Egyéb szolgáltatások értéke	82 910	82 226	99,18%
13	08. Eladott áruk beszerzési értéke	707	829	117,26%
14	09. Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	-	-	
15	IV. Anyagjellegű ráfordítások (05+06+07+08+09)	457 033	453 493	99,23%
16	10. Bérköltség	349 623	325 092	92,98%
17	11. Személyi jellegű egyéb kifizetések	100 790	81 707	81,07%
18	12. Bérjárulékok	133 053	136 094	102,29%
19	V. Személyi jellegű ráfordítások (10+11+12)	583 466	542 893	93,05%
20	VI. Értécsökkenési leírás	152 381	129 631	85,07%
21	VII. Egyéb ráfordítások	1 310 044	1 356 171	103,52%
22	Ebből: értékvesztés	-	-	
23	Behajthatatlan követelés(diákhitel) miatti veszteség	14 186	20 182	142,27%
24	A ÜZEMI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (I+,-II+III-IV-V-VI-VII)	-2 413 621	-2 340 458	96,97%
25	13. Kapott járó osztalék és részesedés	-	-	
26	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	-	-	
27	14. Részesedések értékesítésének árfolyamnyeresége	-	-	
28	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	-	-	
29	15. Befektetett pénzügyi eszközök kamatai, árfolyamnyeresége	6 707 366	7 735 163	115,32%
30	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	-	-	
31	Diákhitel kamatbevétele	6 707 366	7 735 163	115,32%
32	16. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	89 001	27 482	30,88%
33	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	-	-	
34	17. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	175 942	37 270	21,18%
35	VIII. Pénzügyi műveletek bevételei (13+14+15+16+17)	6 972 309	7 799 915	111,87%
36	18. Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamvesztesége	-	-	
37	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	-	-	
38	19. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	4 353 824	5 130 936	117,85%
39	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	-	-	
40	Diákhitel finanszírozási kamatráfordítása	4 353 824	5 130 936	117,85%
41	20. Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése	-	-	
42	21. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	211 575	340 748	161,05%
43	IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai (18+19+,-20+21)	4 565 399	5 471 684	119,85%
44	B. PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII-IX)	2 406 910	2 328 231	96,73%
45	C SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (+,- A +,- B)	- 6 711	- 12 227	182,19%
46	X. Rendkívüli bevételek	11 901	11 393	95,73%
47	XI. Rendkívüli ráfordítások	-	-	
48	D. RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (X-XI)	11 901	11 393	95,73%
49	E. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+,- C+,- D)	5 190	-834	-16,07%
50	XII. Adófizetési kötelezettség	-	-	
51	F. ADÓZOTT EREDMÉNY (+,- E - XII)	5 190	-834	-16,07%
52	22. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	-	-	
53	23. Jávahagyott osztalék, részesedés	-	-	
54	G. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+,-F+22-23)	5 190	-834	-16,07%

Keltezés: Budapest, 2008. július 23.

Az adatok rövid értékelése:

A diákhitelt felvevő hallgatók száma 2007. június végén meghaladta a 234 ezer főt, 2007. július – 2008. június időszakban 19 000 ezer diák döntött a hallgatói hitel felvételéről, s így 2008. június hónapban a hitelben részesült ügyfelek száma 253 ezer főre emelkedett. A 2007. I. félévi 142 776 millió Ft összegű hallgatói hitelállomány a folyósítások és hallgatói kamattartozások tőkésítése, valamint a tőketörlesztések eredőjeként 22 664 millió Ft-tal emelkedett és 2008. I. félév végére az állomány elérte a 165 439 millió Ft-ot. A hallgatói hitelállomány 2007. I. félévében a mérlegfőösszeg 93,72%-át adta, míg 2008. I. félévében ez az arány 92,84%-ra változott. A csökkenés oka az augusztusi kötvénylejárat előfinanszírozásaként bevont és befektetett források által okozott mérlegfőösszeg-növekedés.

A DK Zrt. Igazgatóságának 5/2007. (VI.13.) Ig. számú határozata, valamint pénzügyminiszter 2007. évi költségvetési törvény 42. §-a alapján kiadott, 2007. június 27-én kelt engedélye alapján kezdődött meg 2008-ban a 2011-ben lejáratú kötvények kibocsátása. A Társaság 2008. április-június időszakban 3 alkalommal hozott forgalomba DK2011/01 jelű kötvényeket.

A *Hosszú lejáratú kötelezettségek* között tartjuk nyilván a MFB Rt-vel kötött, 2014-ig prolongált kölcsönszerződés keretében lehívott összegeket. Szintén a Hosszú lejáratú kötelezettségek soron szerepel a kibocsátott DK2009/01, DK2010/01 és 2011/01 sorozatú kötvények névértéke, valamint a hosszú lejáratú EIB finanszírozási szerződés keretében igénybe vett hitelösszeg.

A *Rövid lejáratú kötelezettségek* soron szerepel a 2008-ban lejáratú DK2008/01 jelű kötvények névértéke, illetve az Erste Bank Nyrt-vel kötött szerződés alapján rendelkezésre álló készenléti hitelből igénybe vett összeg.

2008-ban a törlesztés alapja az előző év október 31-én érvényes minimálbér (65 500 Ft), így a kötelező havi törlesztő részlet legkisebb mértéke 2008. január 1-től 3 930 Ft. A 2006. december 31. előtt törlesztési szakba került ügyfelek 2008-tól a két évvel korábbi – először tehát a 2006. évi – tényleges jövedelmük egyhavi átlagának 6%-át fizetik kötelező törlesztésként. Azonban ha a 2006. évi jövedelmük nem érte el a minimálbér éves összegét, akkor havonta 3 930 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 bevételei 2007. I. félévéhez képest 2008-ban közel 12%-kal, 7 800 millió Ft-ra emelkedett. Az adósságállomány finanszírozása és az azzal kapcsolatos ráfordítások összege – 2007. I. félévéhez viszonyítva – 5 472 millió Ft-ra növekedett, ami 20%-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 -0,8 millió Ft, azonban ez nem az alaptevékenység eredményéből származik. A mérleg szerinti eredmény az egyéb bevételek és egyéb ráfordítások különbözeteként negatív.

Fontos megjegyeznünk, hogy az eredménykimutatásban a működéshez kapcsolódó ráfordítások (Anyagjellegű, Személyi jellegű ráfordítások, Értékcsökkenési leírás) nem tükrözik az időszakban a működéssel kapcsolatban ténylegesen felmerült költségeket. A DK Zrt. – Számviteli politikájával összhangban – az adott időszakban a Diákhitel kamatában képződő fedezet alapján elhatárolja a ténylegesen felmerülő költségeit vagy e fedezet alapján az elhatárolásokat feloldja. Az eredménykimutatás – amennyiben a működési költség kamatelemből

nem képződik fedezet – a ténylegesen felmerült költségeknél az elhatárolás összegével alacsonyabb ráfordítást tartalmaz. Amennyiben azonban a tényköltségeket meghaladó fedezet képződik – annak mértékéig – az elhatárolt működési költségek feloldásra kerülnek, amely azt eredményezi, hogy a ténylegesen felmerült költségeknél magasabb ráfordítást tartalmaz az eredménykimutatás.

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:

2008. I. félévében a társaság szervezetében, a vezető tisztségviselők, az alkalmazottak körében és a tulajdonosi struktúrában jelentősebb változások az alábbiak voltak:

A Kibocsátó részvénykönyv szerinti tulajdonosa a Magyar Állam. A Magyar Állam képviselőjében a tulajdonosi jogok és kötelezettségek összességét 2008. január 1-jétől a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. gyakorolja.

A Nemzeti Vagyongazdálkodási Tanács a Társaság Igazgatóságába megválasztotta Pápainé Armuth Klára úrhölgyet 2008. április 10-től 5 évre, legkésőbb 2013. április 9-ig.

FELELŐSSÉG

A jelen 2008. I. féléves Gyorsjelentést a Budapesti Értéktőzsde Zártkörűen Működő Részvénytársaság szabályzatának megfelelően aláírom, és a jelen 2008. I. féléves Gyorsjelentésben szereplő információért felelősséget vállalok. A jelen 2008. I. féléves Gyorsjelentés a valóságnak megfelelő, nem auditált adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, valamint a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.

A rendszeres és rendkívüli tájékoztatás elmaradásával, illetve félrevezető tartalmával okozott kár megtérítéséért a Társaság, mint kibocsátó felel.

Budapest, 2008. augusztus 29.

Csillag Tamás s.k.
vezérigazgató

**Diákhitel Központ Zártkörűen
Működő Részvénytársaság
Kibocsátó**