

### A Diákhitel Központ Zrt. 2009. I. féléves jelentése

A tőkepiacról szóló, módosított 2001. évi CXX. törvény (Tpt.) 54.§ (6) bekezdés b) pontja értelmében a **Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaságnak** – mindaddig, amíg kizárólag állami készfizető kezességvállalás mellett bocsát ki kötvényeket – **féléves jelentés készítésére vonatkozó kötelezettsége nincs**, azonban a befektetők rendszeres tájékoztatása érdekében a Társaság az alábbiakban teszi közzé a 2009. I. félévére vonatkozó féléves jelentését. A Mérleg és Eredménykimutatás adatai nem auditáltak.

A Társaság a féléves jelentését a Budapesti Értéktőzsde szabályzatában meghatározott rendszeres tájékoztatás keretében a Kibocsátó ([www.diakhitel.hu](http://www.diakhitel.hu)) és a Vezető Forgalmazó honlapján ([www.akk.hu](http://www.akk.hu)), a [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu) oldalon, a BÉT honlapján ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)) teszi közzé.

#### A) Gazdálkodási adatok

##### " A " MÉRLEG Eszközök ( aktívák)

adatok ezer forintban				
Sorszám	A tétel megnevezése	2008.06.30	2009.06.30	Változás (%)
a	b	c	d	e = d/c
1	<b>A. Befektetett eszközök</b>	<b>165 871 794</b>	<b>187 759 345</b>	<b>113,20%</b>
2	<b>I. IMMATERIÁLIS JAVAK</b>	<b>275 748</b>	<b>227 361</b>	<b>82,45%</b>
3	1. Alapítás-átszervezés aktivált értéke	45 600	45 600	100,00%
4	2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0	0	
5	3. Vagyoni értékű jogok	230 148	181 761	78,98%
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	<b>II. TÁRGYI ESZKÖZÖK</b>	<b>156 613</b>	<b>148 308</b>	<b>94,70%</b>
11	1. Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	49 159	45 611	92,78%
12	2. Műszaki berendezések, gépek, járművek	82 723	79 929	96,62%
13	3. Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	7 370	7 038	95,50%
14	4. Beruházások, felújítások	17 361	15 730	90,61%
15	5. Beruházásokra adott előleg	0	0	
16	6. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	
17	<b>III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK</b>	<b>165 439 433</b>	<b>187 383 676</b>	<b>113,26%</b>
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	165 439 433	187 383 676	113,26%
23	Tartósan adott kölcsönök ( diákhitel )	165 439 433	187 383 676	113,26%
24	6. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0	0	
25	7. Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítése	0	0	
26	<b>B. Forgóeszközök</b>	<b>2 393 287</b>	<b>6 842 009</b>	<b>285,88%</b>
27	<b>I. KÉSZLETEK</b>	<b>5 098</b>	<b>4 638</b>	<b>90,98%</b>

28	1. Anyagok	2 624	4 026	153,43%
29	2. Áruk	2 474	612	24,74%
30	3. Készletekre adott előlegek	0	0	
31	<b>II. KÖVETELÉSEK</b>	<b>77 354</b>	<b>126 575</b>	<b>163,63%</b>
32	1. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	0	4	
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	77 354	126 571	163,63%
37	6. Diákhitelezés miatti követelés	0	0	
38	<b>III. ÉRTÉKPAPÍROK</b>	<b>2 259 991</b>	<b>6 670 002</b>	<b>295,13%</b>
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	2 259 991	6 670 002	295,13%
43	<b>IV. PÉNZESZKÖZÖK</b>	<b>50 844</b>	<b>40 794</b>	<b>80,23%</b>
44	1. Pénztár, csekkek	527	717	136,05%
45	2. Bankbetétek	50 317	40 077	79,65%
46	<b>C. Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>9 923 843</b>	<b>13 001 308</b>	<b>131,01%</b>
47	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	5 508 778	7 066 718	128,28%
48	2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 490 547	3 401 126	228,18%
49	3. Halasztott ráfordítások	2 924 518	2 533 464	86,63%
50	A következő évekre elhatárolt működési költségek	2 099 751	1 353 496	64,46%
51	<b>Eszközök összesen</b>	<b>178 188 924</b>	<b>207 602 662</b>	<b>116,51%</b>

Keltezés: Budapest, 2009. július 15.

" A " MÉRLEG Források ( passzívák)

adatok ezer forintban

Sorszám	A tétel megnevezése	2008.06.30	2009.06.30	Változás (%)
a	b	c	d	e = d/c
52	<b>D. Saját tőke</b>	<b>2 295 925</b>	<b>2 300 627</b>	<b>100,20%</b>
53	<b>I. JEGYZETT TŐKE</b>	<b>300 000</b>	<b>300 000</b>	<b>100,00%</b>
54	Ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0	
55	<b>II. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
56	<b>III. TŐKETARTALÉK</b>	<b>2 200 000</b>	<b>2 200 000</b>	<b>100,00%</b>
57	<b>IV EREDMÉNYTARTALÉK</b>	<b>-248 840</b>	<b>-248 563</b>	<b>99,89%</b>
58	<b>V. LEKÖTÖTT TARTALÉK</b>	<b>45 600</b>	<b>45 600</b>	<b>100,00%</b>
59	<b>VI. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
60	<b>VII. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY</b>	<b>-835</b>	<b>3 590</b>	<b>-429,94%</b>
61	<b>E. Céltartalékok</b>	<b>10 486 049</b>	<b>13 365 859</b>	<b>127,46%</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	10 486 049	13 365 859	127,46%
66	<b>F. Kötelezettségek</b>	<b>159 836 385</b>	<b>187 796 400</b>	<b>117,49%</b>
67	<b>I. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
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	<b>II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>128 604 369</b>	<b>172 244 379</b>	<b>133,93%</b>
72	1. Hosszú lejáratra kapott kölcsönök	0	0	
73	2. Átváltoztatható kötvények	0	0	
74	3. Tartozások kötvénykibocsátásból	53 199 960	59 939 970	112,67%
75	Tartozások a diákhitel refinanszírozását szolgáló kötvénykibocsátásból	53 199 960	59 939 970	112,67%
76	4. Beruházási és fejlesztési hitelek	0	0	
77	5. Egyéb hosszúlejáratú hitelek	75 404 409	112 304 409	148,94%
78	Diákhitel refinanszírozására felvett hitelek	75 404 409	112 304 409	148,94%
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	<b>III. RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>31 232 016</b>	<b>15 552 021</b>	<b>49,80%</b>
83	1. Rövid lejáratú kölcsönök	30 804 000	14 799 980	48,05%
84	Ebből: az átváltoztatható kötvények	0	0	
85	2. Rövid lejáratú hitelek	340 000	648 000	190,59%
86	Ebből: Diákhitel refinanszírozására felvett hitelek	340 000	648 000	190,59%
87	3. Vevőktől kapott előlegek	0	0	
88	4. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból - szállítók	28 990	52 599	181,44%
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	56 528	47 915	84,76%
93	9. Diákhitellezással kapcsolatos kötelezettség	2 498	3 527	141,19%
94	<b>G. Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>5 570 565</b>	<b>4 139 776</b>	<b>74,32%</b>
95	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	5 834	0	
96	2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	4 203 856	2 838 531	67,52%
97	3. Halasztott bevételek	1 360 875	1 301 245	95,62%
98	<b>Források összesen</b>	<b>178 188 924</b>	<b>207 602 662</b>	<b>116,51%</b>

Keltezés: Budapest, 2009. július 15.

## " A " EREDMÉNYKIMUTATÁS (összköltség eljárással)

adatok ezer forintban

Sorszám	A tétel megnevezése	2008.06.30	2009.06.30	Változás (%)
a	b	c	d	e = d/c
1	01. Belföldi értékesítés nettó árbevétele	2 256	603	26,73%
2	02. Exportértékesítés nettó árbevétele	0	0	
3	<b>I. Értékesítés nettó árbevétele (01+02)</b>	<b>2 256</b>	<b>603</b>	<b>26,73%</b>
4	03. Saját termelésű készletek állományváltozás	0	0	
5	04. Saját előállítású eszközök aktivált értéke	0	0	
6	<b>II. Aktivált saját teljesítmények értéke (+-03+04)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
7	<b>III. Egyéb bevételek</b>	<b>139 474</b>	<b>201 184</b>	<b>144,24%</b>
8	Ebből: visszaírt értékvesztés	0	0	
9	Diákhitelzés miatti egyéb bevételek	0	0	
10	05. Anyagköltség	19 934	23 127	116,02%
11	06. Igénybe vett szolgáltatások értéke	350 504	518 504	147,93%
12	07. Egyéb szolgáltatások értéke	82 226	124 063	150,88%
13	08. Eladott áruk beszerzési értéke	829	146	17,61%
14	09. Eladott ( közvetített) szolgáltatások értéke	0	146	
15	<b>IV. Anyagjellegű ráfordítások (05+06+07+08+09)</b>	<b>453 493</b>	<b>665 986</b>	<b>146,86%</b>
16	10. Bérköltség	325 092	501 935	154,40%
17	11. Személyi jellegű egyéb kifizetések	81 707	143 490	175,62%
18	12. Bérjárulékok	136 094	189 129	138,97%
19	<b>V. Személyi jellegű ráfordítások (10+11+12)</b>	<b>542 893</b>	<b>834 554</b>	<b>153,72%</b>
20	<b>VI. Értécsökkenési leírás</b>	<b>129 631</b>	<b>182 667</b>	<b>140,91%</b>
21	<b>VII. Egyéb ráfordítások</b>	<b>1 356 171</b>	<b>1 484 150</b>	<b>109,44%</b>
22	Ebből: értékvesztés	0	0	
23	Behajthatatlan követelés( diákhitel) miatti veszteség	20 182	18 772	93,01%
24	<b>A. ÜZEMI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (I+-II+III-IV-V-VI-VII)</b>	<b>-2 340 458</b>	<b>-2 965 570</b>	<b>126,71%</b>
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	7 735 163	9 702 719	125,44%
30	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0	
31	Diákhitel kamatbevétele	7 735 163	9 702 719	125,44%
32	16. Egyéb kapott ( járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	27 482	171 492	624,02%
33	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0	0	
34	17. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	37 270	37 724	101,22%
35	<b>VIII. Pénzügyi műveletek bevételei (13+14+15+16+17)</b>	<b>7 799 915</b>	<b>9 911 935</b>	<b>127,08%</b>
36	18. Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamvesztesége	0	0	
37	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	0	0	
38	19. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	5 130 936	6 210 326	121,04%
39	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	0	0	
40	Diákhitel finanszírozási kamatráfordítása	5 130 936	6 210 326	121,04%

41	20. Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékesítése	0	0	
42	21. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	340 748	732 099	214,85%
43	<b>IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai (18+19+-20+21)</b>	<b>5 471 684</b>	<b>6 942 425</b>	<b>126,88%</b>
44	<b>B. PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII-IX)</b>	<b>2 328 231</b>	<b>2 969 510</b>	<b>127,54%</b>
45	<b>C. SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (+A+-B)</b>	<b>-12 227</b>	<b>3 940</b>	<b>-32,22%</b>
46	<b>X. Rendkívüli bevételek</b>	<b>11 393</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
47	<b>XI. Rendkívüli ráfordítások</b>	<b>0</b>	<b>350</b>	
48	<b>D. RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (X-XI)</b>	<b>11 393</b>	<b>-350</b>	<b>-3,07%</b>
49	<b>E. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+-C+-D)</b>	<b>-834</b>	<b>3 590</b>	<b>-430,46%</b>
50	<b>XII. Adófizetési kötelezettség</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
51	<b>F. ADÓZOTT EREDMÉNY (+-E-XII)</b>	<b>-834</b>	<b>3 590</b>	<b>-430,46%</b>
52	22. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0	
53	23. Jávahagyott osztalék, részesedés	0	0	
54	<b>G. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+-F+22-23)</b>	<b>-834</b>	<b>3 590</b>	<b>-430,46%</b>

Keltezés: Budapest, 2009. július 15.

#### Az adatok rövid értékelése:

A hallgatói hitelrendszert működtető Diákhitel Központ Zrt. 2001. évi indulásától 2009. június 30-áig összesen 271 328 fő részesült hallgatói hitelben. 2009 első naptári félévében összesen bruttó 11 766 millió forint összegben folyósított hitelt, ennek közel 70%-át márciusban. Az első két negyedévre tervezett folyósítási összeghez képest ez mintegy 1%-os többletet jelent. Az indulástól 2009. június 30-áig több mint 175 milliárd forint hitelösszeg került folyósításra, a fordulónapon – az eszközök 90%-át alkotó – Diákhitel állomány összege meghaladta a 187 milliárd Ft-ot.

A Diákhitel Központ Zrt. Igazgatóságának 21/2008. (XII.12.) és 22/2008. (XII.12.) Ig. számú határozata, valamint pénzügyminiszternek a 2009. évi költségvetési törvény 40. §-a alapján kiadott, 2008. december 29-én kelt engedélye alapján kezdődött meg 2009-ben a 2011-ben lejáró kötvények kibocsátása. A Társaság 2009. április-május időszakban 2 alkalommal, összesen 15 milliárd Ft névértékben hozott forgalomba továbbra is állami készfizető kezességgel biztosított DK2011/02 jelű kötvényeket. Az értékpapírok a Budapesti Értéktőzsdére bevezetésre kerültek.

A Hosszú lejáratú kötelezettségek között tartjuk nyilván a Magyar Fejlesztési Bank Zrt.-vel kötött, 2014-ig prolongált kölcsönszerződés keretében lehívott összegeket, illetve a második MFB hitelszerződés alapján felhasznált forrásokat is, összesen mintegy 70 milliárd Ft értékben. Szintén a Hosszú lejáratú kötelezettségek soron szerepel a Társaság által kibocsátott DK2010/01, DK2011/01 és DK2011/02 sorozatú kötvények névértéke közel 60 milliárd Ft összegben, valamint az Európai Beruházási Bankkal kötött hosszú lejáratú finanszírozási szerződések keretében igénybe vett, 42 milliárd forintot meghaladó hitelösszeg.

A Rövid lejáratú kötelezettségek soron szerepel a 2009 augusztusában lejáró DK2009/01 jelű kötvények közel 15 milliárd forintos névértéke, illetve a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-

vel kötött készenléti hitelszerződés alapján rendelkezésre álló hitelkeretből 2009. június 30-án igénybe vett 650 millió forintos hitelösszeg.

Az ügyfelek részére folyósított hallgatói hitelek után számított kamatbevétel, valamint a pénzügyi műveletek bevételei 2008. első félévéhez képest 2009-ben közel 27%-kal, 9 912 millió Ft-ra emelkedtek. Az adósságállománnyal kapcsolatos kamat- és kamatjellegű ráfordítások összege – 2008. első félévéhez viszonyítva – 6 942 millió Ft-ra emelkedett, ami szintén 27%-os növekedést jelent.

A hallgatói hitelrendszert működtető Diákhitel Központ Zrt. speciális hitelezési tevékenységet végez, alapítói és tulajdonosi szándék szerint non-profit elvek szerint működik. A Társaság mérleg szerinti eredménye 2009. első félévében 3,6 millió Ft.

Fontos megjegyeznünk, hogy az Eredménykimutatásban a működéshez kapcsolódó ráfordítások (Anyagjellegű ráfordítások, Személyi jellegű ráfordítások, Értékcsökkenési leírás) nem az időszakban a működéssel kapcsolatban ténylegesen felmerült költségeket tükrözik. A Diákhitel Központ Zrt. – Számviteli politikájával összhangban – az adott időszakban a Diákhitel kamatában a működési költségekre képződő fedezet, illetve a ténylegesen felmerülő ráfordítások egymáshoz viszonyított nagysága alapján – amennyiben azok nem egyeznek – vagy elhatárolja a ténylegesen felmerülő költségeinek egy részét, vagy a többlet mértékéig a korábbi elhatárolásokat feloldja. Az Eredménykimutatás – amennyiben a működési költség kamatelemből nem képződik elegendő fedezet – a ténylegesen felmerült költségeknél az elhatárolás összegével alacsonyabb ráfordítást tartalmaz. Amennyiben azonban a tényköltségeket meghaladó fedezet képződik – annak mértékéig – a korábbi időszakokban elhatárolt működési költségek feloldásra kerülnek, amely azt eredményezi, hogy a ténylegesen felmerült költségeknél magasabb ráfordítást tartalmaz az Eredménykimutatás – ahogyan az 2009. első félévében is történt.

### ***B) Társaságnál bekövetkezett változások***

2009. első félévében a társaság szervezetében, a vezető tisztségviselők körében és a tulajdonosi struktúrában változás nem történt.

## **FELELŐSSÉG**

A jelen 2009. első félévéről szóló Féléves jelentést aláírom, és az abban szereplő információkért felelősséget vállalok. A jelen Féléves jelentés 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.

Budapest, 2009. augusztus 31.

Csillag Tamás  
vezérigazgató

**Diákhitel Központ Zártkörűen  
Működő Részvénytársaság  
Kibocsátó**