

A Diákhitel Központ Zrt. 2007. évi Éves jelentése

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény, valamint a Budapesti Értéktőzsde Zártkörűen Működő Részvénytársaság Bevezetési és Forgalmantartási Szabályokról című szabályzata alapján a Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság az alábbiakban teszi közzé a 2007. évi Éves jelentését. A Társaság a rendszeres tájékoztatás (éves jelentés) alá eső információkat a Kötvényprogram hatálya alatt a Kibocsátó www.diakhitel.hu és a Vezető Forgalmazó www.akk.hu című honlapján, valamint a www.kozzetetelek.hu oldalon teszi közzé. A BÉT által előírt közzétételek a BÉT www.bet.hu című honlapján keresztül történnek.

A Diákhitel Központ Zrt. 2007. évi Éves jelentésének cégszerűen aláírt változata 2008. április 23-ától a Társaság székhelyén, Budapest II. kerület, Csalogány utca 9-11. alatt munkanapokon 9-15 óra között megtekinthető.



**Független Könyvvizsgálói Jelentés
A Diákhitel Központ Zrt.
2007. évi éves beszámolójáról
és üzleti jelentéséről**

Tartalomjegyzék

I. Független Könyvvizsgálói Jelentés

II. Éves beszámoló

Mérleg
Eredménykimutatás
Kiegészítő melléklet

III. Üzleti jelentés



KPMG Hungária Kft.
Váci út 99.
H-1139 Budapest
Hungary

Telefon: +36 (1) 887 71 00
+36 (1) 270 71 00
Telefax: +36 (1) 887 71 01
+36 (1) 270 71 01
e-mail: info@kpmg.hu
Internet: www.kpmg.hu

Független könyvvizsgálói jelentés

A Diákhitel Központ Zrt. részvényesének

Elvégeztük a Diákhitel Központ Zrt. (továbbiakban „a Társaság”) mellékelt 2007. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2007. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 164.862 millió Ft, a mérleg szerinti eredmény 0 millió Ft –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

Az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése. A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk releváns etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni a pénzügyi kimutatásokban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve a pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a pénzügyi kimutatások ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint a pénzügyi kimutatások átfogó bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

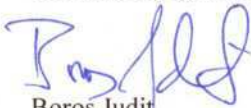
Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradéunk (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény)

A könyvvizsgálat során a Diákhitel Központ Zrt. éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a Diákhitel Központ Zrt. 2007. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2008. március 17.

KPMG Hungária Kft.
1139 Budapest, Váci út 99.
Kamarai bejegyzés: 000202



Boros Judit
Partner, Bejegyzett könyvvizsgáló
Igazolvány szám: 005374



DIÁKHITEL KÖZPONT ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

12657331-6522-114-01
Statisztikai számjel

01-10-044593
Cégjegyzék száma

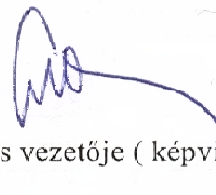
DIÁKHITEL KÖZPONT ZRT.

1027 Budapest, Csalogány utca 9 - 11.

Beszámoló

2007. december 31.

Keltezés: Budapest, 2008. március 17.



a vállalkozás vezetője (képviselője)

DIÁKHITEL KÖZPONT ZRT.
1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.
Adószám: 12657331-2-41
2.

12657331-6522-114-01
Statistikai számjel

01-10-044593
Cégjegyzék száma

" A " MÉRLEG Eszközök (aktívák)

Adatok millió forintban!

Sorszám	A tétel megnevezése	2006.12.31	Előző év(ek) módosításai	2007.12.31
a	b	e	d	e
1	A. Befektetett eszközök	127 960		148 529
2	I. IMMATERIÁLIS JAVAK	227		316
3	1. Alapítás-átszervezés aktivált értéke	48		46
4	2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0		0
5	3. Vagyoni értékű jogok	179		270
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 érték helyesbítése	0		0
10	II. TÁRGYI ESZKÖZÖK	305		154
11	1. Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	53		49
12	2. Műszaki berendezések, gépek, járművek	108		91
13	3. Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	14		10
14	4. Beruházások, felújítások	130		4
15	5. Beruházásokra adott előleg	0		0
16	6. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0		0
17	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	127 428		148 059
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	127 428		148 059
23	Ebből: tartósan adott kölcsönök (diákhitel)	127 428		148 059
24	6. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0		0
25	7. Befektetett pénzügyi eszközök érték helyesbítése	0		0
26	B. Forgóeszközök	7 139		11 776
27	I. KÉSZLETEK	4		4
28	1. Anyagok	3		1
29	2. Áruk	1		3
30	3. Készletekre adott előlegek	0		0
31	II. KÖVETELÉSEK	6 957		11 294
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	94		105
37	6. Diákhitelezés miatti követelés	6 863		11 189
38	III. ÉRTÉKPAPÍROK	45		295
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	45		295
43	IV. PÉNZESZKÖZÖK	133		183
44	1. Pénztár, csekkek	0		0
45	2. Bankbetétek	133		183
46	C. Aktív időbeli elhatárolások	4 549		4 557
47	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0		1
48	2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	645		1 070
49	3. Halasztott ráfordítások	3 904		3 486
50	Ebből: a következő évekre elhatárolt működési költségek	2 984		2 461
51	Eszközök összesen	139 648		164 862

Keltezés: Budapest, 2008. március 17.

a vállalkozás vezetője (képviselője)

DIÁKHITEL KÖZPONT ZRT.
1027 Budapest, Csalogány u. 9-11
Adószám: 12657331-2-41

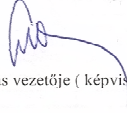
12657331-6522-114-01
Statistikai számjel01-10-044593
Cégjegyzék száma

" A " MÉRLEG Források (passzívák)

Adatok millió forintban!

Sorszám	A tétel megnevezése	2006.12.31	Előző év(ek) módosításai	2007.12.31
a	b	e	d	e
52	D. Saját tőke	2 296		2 297
53	I. JEGYZETT TŐKE	300		300
54	Ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0		0
55	II. JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE	0		0
56	III. TOKETARTALÉK	2 200		2 200
57	IV. EREDMÉNYTARTALÉK	-251		-249
58	V. LEKÖTÖTT TARTALÉK	48		46
59	VI. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	0		0
60	VII. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	-1		0
61	E. Céltartalékok	6 660		9 171
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	6 660		9 171
66	F. Kötelezettségek	126 983		150 066
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	103 692		117 404
72	1. Hosszú lejáratra kapott kölcsönök	0		0
73	2. Átváltoztatható kötvények	0		0
74	3. Tartozások kötvénykibocsátásból	39 500		42 000
75	Ebből: tartozások a diákhitel refinanszírozását szolgáló kötvénykibocsátásból	39 500		42 000
76	4. Beruházási és fejlesztési hitelek	0		0
77	5. Egyéb hosszú lejáratú hitelek	64 192		75 404
78	Ebből: diákhitel refinanszírozására felvett hitelek	64 192		75 404
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	23 291		32 662
83	1. Rövid lejáratú kölcsönök	22 500		32 500
84	Ebből: az átváltoztatható kötvények	0		0
85	2. Rövid lejáratú hitelek	0		0
86	Ebből: diákhitel refinanszírozására felvett hitelek	0		0
87	3. Vevőktől kapott előlegek	0		0
88	4. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból - szállítók	99		104
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	40		52
93	9. Diákhitellel kapcsolatos kötelezettség	652		6
94	G. Passzív időbeli elhatárolások	3 709		3 328
95	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	179		21
96	2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	1 542		1 816
97	3. Halasztott bevételek	1 988		1 491
98	Források összesen	139 648		164 862

Keltetés: Budapest, 2008. március 17.


a vállalkozás vezetője (képviselője)

DIÁKHITEL KÖZPONT ZRT.
1027 Budapest, Csalogány u. 9-11
Adószám: 12657331-2-41
2.

12657331-6522-114-01
Statistikai számjel

01-10-044593
Cégjegyzék száma

" A " EREDMÉNYKIMUTATÁS
(összköltség eljárással)

Adatok millió forintban!

Sorszám	A tétel megnevezése	2006	Előző év(ek) módosításai	2007
a	b	e	d	e
1	01. Belföldi értékesítés nettó árbevétele	16		11
2	02. Exportértékesítés nettó árbevétele	0		0
3	I. Értékesítés nettó árbevétele (01+02)	16		11
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	138		229
8	Ebből: visszaírt értékvesztés	0		0
9	Diákhitelezés miatti egyéb bevételek	0		0
10	05. Anyagköltség	22		33
11	06. Igénybe vett szolgáltatások értéke	501		708
12	07. Egyéb szolgáltatások értéke	116		210
13	08. Eladott áruk beszerzési értéke	6		4
14	09. Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	0		0
15	IV. Anyagjellegű ráfordítások (05+06+07+08+09)	645		955
16	10. Bérköltség	434		768
17	11. Személyi jellegű egyéb kifizetések	109		154
18	12. Bérjárulékok	159		251
19	V. Személyi jellegű ráfordítások (10+11+12)	702		1 173
20	VI. Értéksökkenési leírás	243		253
21	VII. Egyéb ráfordítások	2 394		2 634
22	Ebből: értékvesztés	1		2
23	Ebből: behajthatatlan követelés(diákhitel) miatti veszteség	31		58
24	A ÜZEMI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (I+,-II+III-IV-V-VI-VII)	-3 830		-4 775
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	10 536		13 705
30	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0		0
31	Diákhitel kamatbevétele	10 536		13 705
32	16. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	221		159
33	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0		0
34	17. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	332		311
35	VIII. Pénzügyi műveletek bevételei (13+14+15+16+17)	11 089		14 175
36	18. Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamvesztése	0		0
37	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	0		0
38	19. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	7 016		8 974
39	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	0		0
40	Diákhitel finanszírozási kamatráfordítása	7 016		8 974
41	20. Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése	0		0
42	21. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	268		450
43	IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai (18+19+,-20+21)	7 284		9 424
44	B. PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII-IX)	3 805		4 751
45	C SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (+,- A +,- B)	-25		-24
46	X. Rendkívüli bevételek	24		24
47	XI. Rendkívüli ráfordítások	0		0
48	D. RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (X-XI)	24		24
49	E. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+,- C+,- D)	-1		0
50	XII. Adófizetési kötelezettség	0		0
51	F. ADÓZOTT EREDMÉNY (+,- E - XII)	-1		0
52	22. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0		0
53	23. Jóváhagyott osztalék, részesedés	0		0
54	G. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+,-F+22-23)	-1		0

Keltezés: Budapest, 2008. március 17.

a vállalkozás vezetője (képviselője)

DIÁKHITEL KÖZPONT Zrt.
1027 Budapest, Csalogány u. 9-11
Adószám: 12657331-2-41
2.



KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság

2007. december 31.

Budapest, 2008. március 17.

A handwritten signature in black ink, appearing to be "M. M.", written over a faint circular stamp.

a vállalkozás vezetője

DIÁKHITEL KÖZPONT Zrt.
1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.
Adószám: 12657331-2-41

Tartalomjegyzék

I.	Általános rész	3
I.1.	A társaság rövid bemutatása.....	3
I.2.	A Diákhitel Központ számviteli politikájának főbb vonásai.....	4
I.2.1	A könyvvezetés módja és a mérlegkészítés időpontja	4
I.2.2	A Beszámoló készítésének rendje	5
I.2.3	A mérleg és eredménykimutatás tagolása	5
I.2.4	A mérlegtételek értékelése	6
I.2.5	Az eszközök minősítése, besorolása, átsorolása	6
I.2.6	Az értékcsökkenés elszámolása, a részvénytársaság amortizációs politikája	7
I.2.7	Az üzleti jelentés tartalma	8
I.3.	A vagyoni - pénzügyi helyzet fontosabb mutatói.....	9
II.	Specifikus rész.....	10
II.1.	A mérleghez kapcsolódó általános kiegészítések.....	10
II.2.	Eszközök	17
II.2.1	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása	17
II.2.2	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása	20
II.2.3	Az elszámolt értékvesztés és visszaírt értékvesztés alakulása	21
II.2.4	Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos követelések alakulása	22
II.2.5	Tájékoztató adatok a tárgyidőszakban befolyt törlesztésekről.....	23
II.2.6	A bevételek és költségek aktív időbeli elhatárolásának részletezése	24
II.3.	Források.....	25
II.3.1	A saját tőke éven belüli alakulása	25
II.3.2	A lekötött tartalék jogcímenkénti bemutatása	27
II.3.3	Céltartalék állományváltozásának alakulása	28
II.3.4	A hátrasorolt kötelezettségek értéke, jogcímenkénti bemutatása.....	29
II.3.5	Kötelezettségek hátralévő lejárat szerint.....	30
II.3.6	Zálogjoggal vagy egyéb jogokkal biztosított kötelezettségek állománya lejárat szerint	31
II.3.7	Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos kötelezettségek állománya lejárat szerint	31
II.3.8	Bevételek, költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolásának részletezése.....	32
II.3.9	Mérlegen kívüli tételek.....	33
III.	Az Eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések	34

III.1.	Az össze nem hasonlítható adatok bemutatása, indoklása.....	34
III.1.1	A tőkésített kamatok alakulása.....	34
III.2.	A bevételek alakulása főbb tevékenységi bontásban	35
III.3.	A 2007. évben költségként elszámolt igénybevett szolgáltatások értékének bemutatása.....	36
III.4.	Társasági adóalapot módosító tételek	37
III.5.	Rendkívüli bevételek és ráfordítások részletezése	38
III.6.	Rendkívüli bevételek és ráfordítások társasági adóra gyakorolt hatása	38
III.7.	Halasztott ráfordítások jelentősebb összegei, azok időbeli alakulása	39
III.8.	Alapítás-átszervezés aktivált értékének bemutatása.....	40
IV.	Tájékoztató kiegészítések.....	41
IV.1.1	Az átlagos statisztikai állományi létszám bemutatása állománycsoportonkénti bontásban.....	41
IV.1.2	A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók kiemelt kereseti adatai	41
IV.2.	Az Igazgatósági, Felügyelő Bizottsági tagoknak kifizetett járandóságok.....	42
IV.3.	Önellenőrzés.....	43
V.	Cash flow-kimutatás.....	44

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

A kiegészítő melléklet a számviteli törvény (2000. évi C. tv.) előírásainak megfelelően bemutatja mindazokat az adatokat, amelyek a Diákhitel Központ Zrt. vagyoni, pénzügyi helyzetének, működése eredményének, megbízható és valós képének kialakításához – a mérlegben, az eredménykimutatásban szereplőkön túlmenően – szükségesek.

A Diákhitel Központ tevékenységét a hallgatói hitelrendszerről és a Diákhitel Központtról szóló 86/2006.(IV.12.) Kormányrendelet (a továbbiakban: Rendelet) szabályozza. A Rendelet hatályba lépését megelőzően a hallgatói hitelrendszerről és a Diákhitel Központtról szóló többször módosított 119/2001.(VI.30.) Kormányrendelet szabályozta a Társaság tevékenységét. A Társaság alaptevékenysége hitelek nyújtása, azonban nem tartozik a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény hatálya alá, ezért a DK Zrt. könyvvézetése, és éves beszámoló készítése során kizárólag a számviteli törvény előírásait lehet figyelembe venni.

A diákhitelzés jogi szabályozásában a szükséges módosítások megtörténtek.

I.1. A TÁRSASÁG RÖVID BEMUTATÁSA

2001. április 27.

Az Oktatási Minisztérium megalapította az egyszemélyes zártkörű működési formájú 100 millió forint alaptőkéjű DHK-Szervezési Rt-t. Összesen 100 db, egyenként 1 millió forint névértékű névre szóló törzsrészvény került kibocsátásra, amelyet az Alapító 500%-os kibocsátási értéken jegyzett le, és a Társaság számlájára 500 millió forintot befizetett.

2001. augusztus 16.

A Postabank és Takarékpénztár Rt. megvásárolta a Kincstári Vagyonigazgatóságtól a Diákhitel Központ Rt. összes részvényét, ezzel 100%-os tulajdonossá vált.

2001. december 5.

A Magyar Fejlesztési Bank Rt. 2001. december 5-én 2 milliárd forint értékben tőkét emelt a Diákhitel Központ Rt-ben, amely alapján társaság jegyzett tőkéje 300 millió forintra, míg a tőketartalék 2 200 millió forintra növekedett.

2002. december 30.

A Diákhitel Központ Rt. részvényeinek tulajdonosa a Magyar Állam, a vagyonkezelői szerződés alapján a tulajdonosi jogokat a Pénzügyminisztérium gyakorolja.

2006. április 4.

A gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény rendelkezéseinek megfelelően a tulajdonos döntött a Társaság nevének Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaságra történő módosításáról is, amelyet a Cégbíróóság 2006. április 4-én bejegyzett.

2007. szeptember 25.

Az állami vagyonról szóló 2007. évi CVI. törvény értelmében tulajdonosi jogok és kötelezettségek összességét 2007. szeptember 25-étől az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Zrt. (székhely: 1133 Budapest, Pozsonyi út. 56.), majd 2008. január 1-jétől a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. (székhely: 1133 Budapest, Pozsonyi út 56.) gyakorolja.

1. táblázat: A Diákhitel Központ tulajdonosi szerkezete a cégbírósági bejegyzések szerint

Tulajdonos	2001. június 14.		2001. szeptember		2001 december		2002. december	
	eFt	%	eFt	%	eFt	%	eFt	%
Oktatási Minisztérium Postabank és Takarékpénztár Rt. Magyar Fejlesztési Bank Rt. Magyar Állam	100 000	100,00%	100 000	100,00%	100 000 200 000	33,33% 66,67%	300 000	100,00%
Jegyzett tőke összesen	100 000	100,00%	100 000	100,00%	300 000	100,00%	300 000	100,00%

A Diákhitel Központ Zrt. a hallgatói hitelrendszer működtetését, és a hallgatói hitelek folyósítását, nyilvántartását végzi. A hitelnújtáshoz szükséges források biztosítása a Kormányrendelet előírása szerint az Államadósság Kezelő Központ (ÁKK) bevonásával történik, ennek keretében a Diákhitel Központ a 2001. december 22-én kelt szerződéssel megbízta az ÁKK Rt-t, hogy a pénz- és tőkepiacon eljárjon, és az állam által garantált források biztosításában közreműködjön.

A 2006. évi CXXVII. törvény – a Magyar Köztársaság 2007. évi költségvetéséről – 42. §-a szerint „Az állam a központi költségvetés terhére készfizető kezességet vállal a Diákhitel Központ Zrt. azon fizetési kötelezettségeire, amelyek a belföldről és külföldről, a diákhitelzési rendszer finanszírozása érdekében felvett hiteleiből, illetve kötvénykibocsátásaiból erednek.”

I.2. A DIÁKHITEL KÖZPONT SZÁMVITELI POLITIKÁJÁNAK FŐBB VONÁSAI

A Számviteli törvény meghatározza a beszámolás és könyvvizetés formáit, tartalmát, az érvényesítendő értékelési elveket és eljárásokat, valamint a nyilvánosságra-hozatalra, a közzétételre és a könyvvizsgálatra vonatkozó követelményeket.

A Diákhitel Központ számviteli nyilvántartási rendszere biztosítja a teljesség, valóság, világosság, összemérés, folytonosság, következetesség, óvatosság, bruttó elszámolás, egyedi értékelés, az időbeli elhatárolás, a tartalom elsődlegességének, továbbá a lényegesség és a költség-haszon összevetésének elvét.

A Diákhitel Központ által a könyvvizetés során, valamint az éves beszámoló elkészítésénél és közzétételénél alkalmazott számviteli elveket, eljárásokat, értékelési módszereket a társaság Számviteli politikája tartalmazza.

A Diákhitel Központ Zrt. Számviteli politikájának része:

- és Leltározási szabályzat;
- az Eszközök és a források leltárkészítési szabályzata;
- a Pénz- és értékkezelési szabályzat;
- a Számlarend;
- a Selejtezési szabályzat;
- az Önköltségszámítási szabályzat.

I.2.1 A KÖNYVVIZETÉS MÓDJA ÉS A MÉRLEGKÉSZÍTÉS IDŐPONTJA

A könyvvizetés választott módja: a Diákhitel központ Zrt. a Számviteli törvényben meghatározott határértékek figyelembevételével, *kettős könyvvitel rendszerében* tesz eleget könyvvizetési kötelezettségének.

A Diákhitel Központ Zrt-nél a mérleg fordulónapja tárgyév december 31., az előző évet érintő, külső tételek befogadásának utolsó időpontja, azaz a mérlegkészítés időpontja a tárgyévet követő év január 31.

I.2.2 A BESZÁMOLÓ KÉSZÍTÉSÉNEK RENDJE

A Diákhitel Központ Zrt. az éves beszámolóját a hatályos jogszabályban meghatározott szerkezetben és előírt részletezésben, bizonylatokkal alátámasztott, szabályszerűen vezetett kettős könyvvitel adatai alapján, világos, áttekinthető formában, magyar nyelven, továbbá 2005. évtől kezdődően a mérleget és az eredménykimutatást millió forintban, a beszámolót részletező kiegészítő mellékletet ezer forintban készíti el.

A gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény (a továbbiakban: Gt.) 40.§ (1) bekezdése értelmében a Társaság a számviteli törvény szerinti beszámoló valóságát és jogszabályszerűségét könyvvizsgálóval köteles ellenőriztetni. A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 153.§ (1) bekezdése szerint a Társaság köteles az éves beszámolót, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozatot az adott üzleti év mérlegforduló napjától számított 150 napon belül a cégbíróságnál letétbe helyezni. A számviteli törvény 154. § (1) bekezdése értelmében a Társaság köteles - a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó - éves beszámolót - a letétbe helyezéssel egyidejűleg - közzétenni.

A társaság könyvvizsgálatát a KPMG Hungária Könyvvizsgáló Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft. végzi. Címe: 1139 Budapest, Váci út 99., cégbejegyzési száma: 01-09-063183, kamarai bejegyzési száma: 000202. A Könyvvizsgálói jelentés aláírói Dr. Eperjesi Ferenc, és Boros Judit bejegyzett könyvvizsgáló. Boros Judit igazolvány száma: 005374.

Az éves beszámoló részét képező mérleget, eredménykimutatást, valamint a kiegészítő mellékletet, és az üzleti jelentést a hely és dátum feltüntetésével a Részvénytársaság vezérigazgatója, Csillag Tamás (1026 Budapest, Endrődy S. u. 44./a) írja alá.

A Diákhitel Központban a könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Hajasné Turai Ibolya főkönyvelő (2030 Érd, Gyöngyvirág u. 48.), nyilvántartásba vételi száma: 141981.

A Diákhitel Központ Zrt. 2007. évi auditált beszámolója és Üzleti jelentése a www.diakhitel.hu honlapon megtekinthető.

I.2.3 A MÉRLEG ÉS EREDMÉNYKIMUTATÁS TAGOLÁSA

A Diákhitel Zrt. mérlegének és eredménykimutatásának a számviteli törvény általános előírásai szerinti formában kell elkészülnie, azonban a diákhitelezéssel kapcsolatos tevékenységre vonatkozó információk közzétevése érdekében egyes sorok továbbrészletezésére, új sorok felvételére került sor az alábbiak szerint:

Mérleg

A. III. 5. Egyéb tartósan adott kölcsön

Tartósan adott kölcsönök (diákhitel)

B. II. 5. Egyéb követelések

B. II. 6. Diákhitelezés miatti követelés

C. 3. Halasztott ráfordítások

Ebből: A következő évekre elhatárolt működési költségek

- E. 4. Diákhitel kockázati céltartalék
- F. II. 3. Tartozások kötvénykibocsátásból

Tartozások a Diákhitelek refinanszírozását szolgáló kötvénykibocsátásból

- F. II. 5. Egyéb hosszúlejáratú hitelek

Diákhitelek refinanszírozására felvett hitelek

- F. III. 2. Rövid lejáratú hitelek

Diákhitelek refinanszírozására felvett hitelek

- F. III. 8. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek
- F. III. 9. Diákhitelezéssel kapcsolatos kötelezettség

A Diákhitelezés miatti követelés (B.II.6.) soron mutatjuk ki a hallgatói hitelek éven belül esedékes becsült állományát.

A Diákhitelezéssel kapcsolatos kötelezettség (F. III. 9.) sor tartalmazza az ügyfelek által átutalt, nem esedékes törlesztő részletek, valamint az átutalt, de meg nem erősített előtörlesztések összegét.

Eredménykimutatás

- III. Egyéb bevételek
 - Diákhitelezés miatti egyéb bevételek**
- VII. Egyéb ráfordítások
 - Behajthatatlan követelés (diákhitel) miatti veszteség**
- 15. Befektetett pénzügyi eszközök kamatai, árfolyamnyeresége
 - Diákhitel kamatbevétele**
- 19. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások
 - Diákhitel finanszírozási kamatráfordítása**

I.2.4 A MÉRLEGTÉTELEK ÉRTÉKELÉSE

Az értékelés szabályai és módszerei a mérleg szerkezetét követik.

Az eszközök értékelése során a társaság a forgóeszközöket beszerzési, bekerülési áron tartja nyilván. A forgóeszközök között kimutatott értékpapírok értékelése év végén piaci árfolyam alapján történik, az árfolyam különbséget az időbeli elhatárolások között szerepel a mérlegben. A Társaság a befektetett eszközöket év közben, az állományba vételkor beszerzési áron veszi számba.

A Diákhitel Központ Zrt.-nél 2007-ban értékhelyesbítés elszámolására nem került sor.

A források a mérlegben könyvszerinti értéken kerülnek kimutatásra.

I.2.5 AZ ESZKÖZÖK MINŐSÍTÉSE, BESOROLÁSA, ÁTSOROLÁSA

A Társaság a beszerzett eszközöket rendeltetésszerű használatuktól függően minősíti, illetve sorolja be a befektetett eszközök vagy a forgóeszközök közé.

Befektetett eszközként azokat az eszközöket mutatja ki a Társaság, amely a vállalkozási tevékenységet tartósan, legalább egy éven túl szolgálja. Befektetett eszközök csoportjába az immateriális javakat, tárgyi eszközöket és befektetett pénzügyi eszközöket soroljuk.

Egyéb berendezések és felszerelések

- irodai bútorok, és berendezések	14,5
- páncél, és okmányszekrény	14,5

A Részvénytársaságnál a terv szerinti értékcsökkenés elszámolása napra számítva történik, az értékcsökkenést a rendeltetésszerű üzembehelyezés napjától a selejtezés, értékesítés napjáig kell elszámolni. A Részvénytársaság 2007. évben ***a kísértékű, 100 000 forint egyedi érték alatti***, de egy éven túl elhasználódó tárgyi eszközök értékcsökkenését használatba vételkor egy összegben számolta el.

Az egyösszegű értékcsökkenésként elszámolt tárgyi eszközökről a társaság – a tulajdon védelme érdekében – nyilvántartást vezet.

I.2.7 AZ ÜZLETI JELENTÉS TARTALMA

A Diákhitel Központ Zrt. éves Üzleti jelentése az éves beszámoló adatainak értékelésével mutatja be a társaság vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetét.

A Számviteli törvény az Üzleti jelentés készítését már korábbiakban is megkövetelte, azonban a tőkepiacok nemzetközi fejlődése olyan újszerű információs igényt támaszt, amelynek lényege az, hogy megalapozott befektetési döntést csak a felmerülő kockázatok, bizonytalanságok ismeretében lehet hozni. Ennek megfelelően a Társaság kibővítette az Üzleti jelentés tartalmát. A Jelentés tartalmazza a mérleg fordulónapja, és a mérlegkészítés időpontja között bekövetkezett lényeges eseményeket, a gazdasági környezet várható hatásait, a foglalkoztatás politika elemeit, a kockázatkezelés módját, valamint a visszavásárolt saját részvényekre vonatkozó adatokat.

A Társaság visszavásárolt részvénnel nem rendelkezik.

I.3. A VAGYONI - PÉNZÜGYI HELYZET FONTOSABB MUTATÓI

Megnevezés	Mutatók %-ban	
	2006.12.31	2007.12.31
Saját tőke aránya (Saját tőke / Idegen tőke * 100)	1,81	1,53
Eladósodottsági mutató (Kötelezettségek / Saját tőke * 100)	5528,99	6533,86
Tőkeerősség (Saját tőke / Mérlegfőösszeg * 100)	1,64	1,39
Likviditási mutató (Forgóeszközök / Rövid lejáratú köt. * 100)	30,65	36,06
Likviditási gyorsráta (Forgóeszközök - Készletek / Rövid lejáratú köt. * 100)	30,63	36,04
Tőkearányos jövedelmezőség (Adózott eredmény / Saját tőke * 100)	-0,03	0,00
Eszközarányos jövedelmezőség (Adózott eredmény / Eszközök * 100)	0,00	0,00
Kamatthatékonysági mutató (Eredménykimutatásban elszámolt működési költségek / Tárgyévi működési költségek * 100)	88,25	128,19

II. SPECIFIKUS RÉSZ

II.1. A MÉRLEGHEZ KAPCSOLÓDÓ ÁLTALÁNOS KIEGÉSZÍTÉSEK

– A Diákhitel Központ Zrt. speciális elszámolásai

A Diákhitel Zrt. Számviteli Politikájában foglaltak szerint a társaság mérlegének, és eredménykimutatásának a számviteli törvény általános előírásainak megfelelő formában kell elkészülnie, mivel azonban a társaság alaptevékenysége hitelnyújtás, így a társaság vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetének bemutatására a hitelintézetek számára előírt mérleg és eredménykimutatás séma megfelelőbb lenne.

Annak érdekében, hogy a Társaság számviteli törvény szerinti beszámolója megfelelően tartalmazza a diákhitelezéssel kapcsolatos tevékenységre vonatkozó információkat, egyes mérleg és eredménykimutatás sorok továbbbővítésre kerültek, továbbá új sorok kerültek felvételre, amelynek felsorolását az I.2.3 pont tartalmazza.

Diákhitel kihelyezésekből származó követelések:

A diákok részére folyósított kölcsönt a Mérlegben a Befektetett pénzügyi eszközök, ezen belül a Tartósan adott kölcsönök között, valamint a Követelések, ezen belül a Diákhitelezés miatti követelés sorokon tartjuk nyilván.

2003. január 1-jén kezdődött a diákhitelek törlesztése, 2005. évben pedig megkezdődött a jövedelemalapú törlesztések időszaka.

2007. év végén a törlesztési szakban lévő ügyfelek száma 96 105 fő. 2007. évre vonatkozóan az előző év október 31. napján érvényes minimálbér (62.500 forint) 6 %-a, azaz 3.750 forint a minimálisan kötelező törlesztő részlet. A hallgatói hitel tárgyevi havi törlesztőrészletének mértéke – a Rendeletben meghatározott feltételek szerint – jövedelem 6%-ának 1/12-ed része, vagy a 2006/2007-es tanévtől kezdve a költségtérítéssel képzésre a meghatározott legnagyobb hitelösszeget felvett hitelfelvevők esetében a jövedelem 8%-ának 1/12-ed része.

A Számviteli törvény szerint az éven túli lejáratú követelésekből az éven belül esedékes követelések átsorolása előírás, azonban ezen átsorolás pontos összege nem meghatározható. A mérlegkészítés során a 2008-ban esedékes fizetések értékének meghatározásakor becslést alkalmaztunk, amely becslésre a 2007. évben befolyt törlesztések törlesztési arányának figyelembe vételével került sor. A DK Zrt. a 2007. évi törlesztésekből származó követeléseket ennek alapján sorolta át a mérlegben a Befektetett pénzügyi eszközökből a rövid lejáratú eszközök – követelések – közé.

Az átsorolás mérleg sorok között valósult meg, az analitikus, és főkönyvi számlákon könyvelés nem történt.

Alapítás - átszervezés aktivált értéke:

A DK Zrt. Alapítás-átszervezés aktivált értékeként mutatja ki a 2001. és 2002. évben az alapítással összefüggésben közvetlenül felmerült költségeket, a diákhitelezési konstrukció kialakítása érdekében fizetett tanácsadói díjakat, egyszeri költségeket, valamint a konstrukció módosítása, tökéletesítése miatt felmerült egyéb költségeket. 2008. évben a 2001. és 2002. évben aktivált alapítási költségek teljes leírása megtörténik.

2007. évben a BPR projekt keretében megtörtént a Társaság Diákhitel Zrt. üzleti- és munkafolyamatainak újratervezése. A szakértői anyag tartalmazza a szükséges SZMSZ változtatásokat, javasolt létszámok meghatározását szervezeti egységenként, folyamat teljesítményt mérő mutatók definiálását és mérési feltételeinek meghatározását, az IT követelményspecifikáció elkészítését, a dokumentummenedzsment rendszer megvalósításának lehetőségeit, az ügyfélkapcsolati rendszerekkel kapcsolatos követelményeket, és a bevezetési tervet.

Az átszervezéssel kapcsolatos szakértői költségeket az Alapítás-átszervezés aktivált értékeként mutatjuk ki, aktiválására várhatóan az átszervezés befejezésekor, az új informatikai rendszer bevezetésével egyidejűleg fog sor kerülni.

Kamatelemek, működési költségek:

A diákhitelek kamata a következő elemek – százalékos mértékben kifejezett – értékéből áll:

- súlyozott, átlagos forrásköltség,
- törlesztés nem teljesítését fedező kockázati prémium,
- működés költségeit fedező prémium.

A hatályos Kormányrendelet alapján a 2001/2002 és a 2002/2003 tanévre vonatkozóan a kamatszámítás során a kockázati és működési prémiumot nem kellett figyelembe venni, a társaság a hallgatói hitelek kamatában 1%-pont kockázati prémium elemet érvényesített.

A 2003/2004 tanév I. félévében a hallgatói hitel kamatában 2%-pontnyi kockázati prémium került felszámításra, a Társaság működési költséget a kamatban ezen időszakban nem érvényesített.

A 2003/2004 tanév II. félévében a kockázati prémium 2%-pont mértékben, a működési prémium 0,33%-pont mértékben került felszámításra. A 2004/2005 tanév I. félévében a kockázati prémium mértéke 1,25%-pont, a működési prémium kamatelem nem került felszámításra. A 2004/2005 tanév II. félévében a kockázati prémium mértéke 2%-pont, a működési prémium kamatelem 0,12%-pont volt. A 2005/2006 tanév I. félévében a kockázati prémium 1,94%-pontnyi, a működési prémium kamatelem 0,8%-pont mértékben került felszámításra, a 2005/2006 tanév II. félévében a kockázati prémium 1,94%-pont, a működési prémium 0,8%-pont volt. A 2006. szeptember 1-jétől december 31-ig tartó időszakban a hallgatói hitel kamatában a kockázati prémium mértéke 1,82%-pont, a működési prémium kamatelem 1,88%-pont.

A 86/2006. (IV.12.) Kormányrendelet előírásai szerint a diákhitel kamatának meghatározása 2007. január 1-jétől naptári félévre előre történik.

A 2007. január 1-jétől június 30-ig tartó időszak hallgatói hitel kamatában a kockázati prémium mértéke 1,82%-pont, a működési kamatelem 1,63 %-pont. 2007. július 1-jétől 2007. december 31-ig a kockázati prémium 1,60%-pont, a működési prémium mértéke 1,45%-pont.

2. táblázat: A Diákhitel kamatának alakulása

Diákhitel kamata				
Kamatperiódus	Előző időszak forrásköltsége	Kockázati prémium	Működési prémium	Diákhitel kamat
2001/2002 I. félév	-	-	-	9,50%
2001/2002 II. félév	8,50%	1,00%	0,00%	9,50%
2002/2003 I. félév	8,50%	1,00%	0,00%	9,50%
2002/2003 II. félév	8,50%	1,00%	0,00%	9,50%
2003/2004 I. félév	7,92%	2,00%	0,00%	9,92%
2003/2004 II. félév	9,62%	2,00%	0,33%	11,95%
2004/2005 I. félév	10,70%	1,25%	0,00%	11,95%
2004/2005 II. félév	9,83%	2,00%	0,12%	11,95%
2005/2006 I. félév	8,51%	1,94%	0,80%	11,25%
2005/2006 II. félév	7,48%	1,94%	0,80%	10,22%
2006.09.01 - 2006.12.31	5,80%	1,82%	1,88%	9,50%
2007.01.01 - 2007.06.30	6,05%	1,82%	1,63%	9,50%
2007.07.01 - 2007.12.31	6,45%	1,60%	1,45%	9,50%

Az egyes években bevételekkel nem fedezett működési költségeket – az összemérés számviteli elvére, valamint a Kormányrendelet 27.§-ában foglaltakra alapozva – indokolt aktív időbeli elhatárolásként kimutatni, és azokra az évekre elhalasztani, amelyekben ezekre a költségekre a bevételekben fedezet képződik. Az elhatárolások feloldása során mindig a legrégebbi elhatárolások összege kerül elsőként feloldásra, vagyis a feloldás a FIFO elv alkalmazásával történik.

A kamatbevételben nem fedezett forráskamatok szintén elhatárolásra kerülnek az Önköltségszámítási szabályzatban leírt módon.

Források:

A diákhitel forrásszükségletét 2001. és 2002. évben a Magyar Fejlesztési Bank által nyújtott rövid lejáratú kölcsönből biztosította a Társaság.

2003. évben a forrásbevonás kiegészült az ÁKK által kiírt pályázatok alapján a kereskedelmi bankok által nyújtott hitelekkel, továbbá a 2003. szeptemberben indult 69,5 milliárd forint keretösszegű kötvényprogrammal.

2004. évben további két éves időtávra új kötvényprogram indult, 125 milliárd forint keretösszeggel.

2005. évben a Társaság módosította az MFB-vel érvényben lévő kölcsönszerződését, melynek értelmében a Diákhitel Központ 50 milliárd forintos hitelkerete átalakításra került deviza alapú forinthitellé. A Diákhitel Központ és az Európai Beruházási Bank a magyarországi hallgatói hitelrendszer finanszírozására vonatkozóan 100 millió euró keretösszegű, éven túli lejáratú finanszírozási szerződést kötött. Az igénybe vett EIB hitel állománya 2007. december 31-én 25, 5 milliárd forint.

A 2006. évben a 2008-ban lejáratú kötvények forgalomba hozatala a DK Zrt. Igazgatóságának 15/2005. (VII.14.) Ig. számú határozata, valamint a pénzügyminiszter 2005. évi költségvetési törvény 41.§-a alapján kiadott, 2005. augusztus 4-én kelt engedélye alapján történt. A Társaság 2006. január-június időszakban 2 alkalommal hozott forgalomba DK2008/01 jelű kötvényeket, összesen 16 milliárd forint névértékben. E kötvényprogram keretében további aukcióra nem kerül sor, a 2005. évi kibocsátásokkal együtt a sorozat nagysága 32,5 milliárd Ft-ra emelkedett. 2006. októberben további kötvénykibocsátás történt, 7 milliárd forint névértékben a DK 2009/01 jelű kötvénysorozatból.

2007. évben a Társaság az MFB 50 milliárd forint összegű hitelkeretét – 2006 januárja óta – továbbra is teljes mértékben kihasználja. A kötvénykibocsátásból származó tartozásállomány 2007. december 31-én 75,5 milliárd forint. A Társaság az Európai Beruházási Bankkal 2007. augusztus 30-án újabb, 150 millió euró keretösszegű finanszírozási szerződést írt alá, amelyből azonban 2007 során igénybevétel még nem történt.

Az Erste Bankkal szemben 2007. december 31-én nem áll fenn tartozás.

Állami támogatás

2007. évben a Társaság költségvetési támogatásban nem részesült.

Diákhitel kockázati céltartalék képzés, felhasználás

A Diákhitel Központ Zrt. a Diákhitel kockázati céltartaléka képzésekor aktuáriusi számításokra támaszkodik.

Az aktuáriusi tanulmányban részletesen ismertett feltételezések mellett a hitelfelvevők 2007. december 31-i állapotát tükröző adatok alapján a kockázati prémium becsült értéke 1,56-1,67%, mintegy 0,06%-kal magasabb, mint a 2006. évi adatokból számított kockázati prémium.

A számítás nemekre, életkorra és hátralévő hitelfelvételi tartamra bontott egyéni hiteltörlesztési modellen alapul, mely a hitelösszegek és az éves jövedelem időszora alapján megállapítja, melyik évben mennyi pénzt vesz fel és/vagy fizet ki a szerződő.

A program sorra veszi a 3 221 féle hitelfelvevői alaptípust, feltölti az egyéni hitelfelvételt és a végzést követően várt jövedelem idősorát. Végül az egyes típusok állománybeli súlya szerint összegzi az éves kiadási és bevételi adatokat. Ezekből nettó jelenértéket és belső megtérülési rátát számol.

A törlesztés a modellben addig folytatódik, amíg a tartozás nullára csökken, vagy a hitelfelvevő eléri a 62 éves nyugdíjkorhatárt.

A nemfizetési esélyek vizsgálata

A hasonló nagyságú hiteltartozással induló törlesztési folyamatban az egyéni életpálya, a gyermeknevelés, az inaktivitás, a tartós munkanélküliség, a halálozás miatt jelentős különbség lehet. A modell mindegyik veszélyfaktorhoz rendel egy nemekre és korévekre lebontott becslést, összegzi ezeket a faktorokat, hozzáad egy általános 8,6 % nemfizetési faktort, végül a kapott aránnyal csökkenti a törlesztési fázisban lévő szerződők éves befizetéseit.

Az APEH-nek átadott ügyekben várhatóan sikeres behajtás történik, ezért a kockázati prémium becslése során a nem fizetési faktor 30%-kal mérséklésre került. Ez a feltevés önmagában 0,2%-os kockázati prémium csökkenést eredményez.

A kockázati prémium meghatározásához felhasznált tényezők és a feltevések változása

Az elmúlt év során a modell eredményeit befolyásoló tényezők közül több jelentősen megváltozott, a hatások ellentétesek voltak.

¹ A típusok száma ténylegesen kevesebb, mert 2007-ben nem volt 17 év alatti hitelfelvevő.

Az átlagos hitel

2007. őszén 29 321 Ft a hallgatói hitel havi átlagos nagysága, ami éves szinten 6%-os növekedést jelez. A 40 000 Ft-os hitel 2006. őszi bevezetése kevésbé emelte az átlagot, mint azt korábban feltételeztük.

A hallgatók növekvő hányada – 2007-ban már 59%-a – félévente egy összegben előre veszi fel a hitelt. Továbbra is a leggyakoribb összeg a 30 000 Ft, mind a havi, mind a féléves felvétel mellett.

A hitelfelvevő hallgatók életkori megoszlását vizsgálva 18-24 éves 65%-uk, 18-27 év közötti 79%. Az átlagéletkor enyhén emelkedett.

A nők aránya 56%, érdemben nem változott az elmúlt évek során.

A törlesztés kezdetéig hátralevő átlagos tartam 2,22 évről 2,5 évre nőtt, ami 5 szemeszternek tekinthető.

A forrásköltség

A forrásköltség és működési prémium adatok idő-súlyozott éves átlaga 7,88%, kis mértékben (+0,085%) nőtt. Ezért is emelkedett a visszafizetési pénzügyi kockázat.

Az infláció

Az infláció a 2008. januári PM prognózis alapján került a modellbe, ami a kezdeti 4,71% után 2009-re 3,38%-ot, majd tartósan 2% inflációt tételez fel.

A jövedelempálya

A modell 195-210 ezer Ft közötti kezdő fizetéssel számol. A sajtóban megjelent szakmai elemzések egyes régiókban 155 000 Ft alatti, de az ország nagy részében 195-250 ezer Ft közötti kezdő bruttó értelmiségi fizetésekről számolnak be, ezért emelkedett a modellben a kezdő bér. A következő évekre csekély béremelkedés szerepel a modellben. A bérpálya kevésbé dinamikus növekedése nem emeli a kockázatot, mert ellensúlyozza a hatást az előző évi kétszeresére nőtt átlagos előtörlesztés.

A munkanélküliségi ráta becslése során a statisztikai adatok alapján a modell megkülönbözteti a diplomásokat nemek szerint (a férfiakra 7,2%, a nők esetében 7,9%). A középtávú munkaerő-keresleti előrejelzések ellentétes hatásokat jeleznek, de az új formák, például a növekvő távmunka a diplomások elhelyezkedési esélyeit javítja.

A modellben a 2004-es országos néphalandósági tábla szerepel. Az állomány növekedésével nő a halálesetek száma. A 2007-ben tényleges bekövetkezett 292 halálesetből – a korábbi magas aránytól eltérően – csak 30% férfi. Mindkét nemen belül egyenlő arányban vannak folyósítási és törlesztési szakaszban.

Az országos rokkantsági ráták csökkentek, ezek használata – a feltehetően kedvezőbb értelmiségi ráták miatt – szigorítja a modellt. A gyés, gyed arányok a célzott kamattámogatást igénybevevők alapján növekvő értékkel kerültek a modellbe.

A hatások együttes figyelembevételével a 2007-es állomány adatai alapján várhatóan 1,56-1,67% kockázati prémium fedezi a Diákhitel Zrt. kockázatát.

A mérlegben 2007. december 31-én kimutatott 9 171 millió forint Diákhitel kockázati céltartalék állomány a törlesztésekkel csökkentett átlagos hallgatói hitel követelés állományra havonta és diákhitel kihelyezésként számított meghatározott mértéket tükrözi. Az átlagos követelés magában foglalja a kihelyezett, folyósított diákhitel állományt, a kihelyezett diákhitelre korábbi években tőkésített kamatot, a törlesztések, előtörlesztések miatti

tőketörlesztéseket, valamint a tárgyévi felhalmozott, de nem tőkésített kamat idő és állomány súlyozású átlagát.

A 86/2006. (IV. 12.) Korm. rendelet a hallgatói hitelrendszerről és a Diákhitel Központról 26.§-a szerint a diákhitel kockázati céltartalékot a behajthatatlan és a 19. § (3) bekezdése alapján (az elhunyt, továbbá az öregségi nyugdíjkorhatárt elérő hitelfelvevők tartozásai) leírt diákhitelből eredő veszteségek ellentételezésére kell felhasználni.

A 2000. évi C. törvény 3.§-a határozza meg a behajthatatlan követelések fogalmát. A hallgatói hitelekre az alábbi meghatározás érvényesíthető:

„behajthatatlan követelés: az a követelés,...

e) amelyet eredményesen nem lehet érvényesíteni, amelynél a végrehajtással kapcsolatos költségek nincsenek arányban a követelés várhatóan behajtható összegével (a végrehajtás veszteséget eredményez, vagy növeli a veszteséget), amelynél az adós nem lelhető fel, mert a megadott címen nem található és a felkutatása „igazoltan” nem járt eredménnyel, ...”

A 2007. évben a halálesetek miatt leírt diákhitel állománya 41, 3 millió forint, a további – behajthatatlanság miatti – leírások összege 13 millió forint.

Adózás

A Diákhitel Központ Zrt. adózásával kapcsolatos jogszabályi rendezések a korábbi években megtörténtek. Az iparüzési adó esetében a társasági adóról szóló törvény módosítása 2004. évtől rendeződött, ugyanis a 1990. évi C. törvény a helyi adókról 52. §-ának 35. pontja értelmében a Diákhitel Központ Zrt. közszolgáltató szervezet, és mint ilyen szervezetet a 3. § (2) bekezdése értelmében mentesség illeti meg valamennyi helyi adó alól abban az évben, amelyet megelőző évben társasági adófizetési kötelezettsége nem keletkezett.

Ennek megfelelően 2007. évben nem keletkezett iparüzési adófizetési kötelezettsége.

A Kutatási és Technológiai Innovációs Alapról szóló XC. törvény rendelkezései szerint 2004. január 1-jétől *innovációs járulékfizetési kötelezettség* terheli a Társaságot, azonban 2007. évben jogszabály-módosítás következtében változott a járulék alapja, ezért Társaságnak járulékfizetési kötelezettsége nem keletkezett.

Az Államháztartás Egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. szeptember 1-jétől hatályos 2006. évi LIX. törvény 3.§ (1) bekezdése alapján a társas vállalkozásokat az adóévi beszámolóban kimutatott adózás előtti eredménye után 4% mértékű különadó fizetési kötelezettség terheli. Ezen törvényi rendelkezés következtében 2007. évben Társaságunkat 3 ezer forint különadó fizetési kötelezettség terheli.

– **A Diákhitel Zrt. Kiegészítő mellékletében nem szereplő adatok**

A Diákhitel Központ Zrt. tevékenységi köre, speciális terméke miatt nem végzi az alábbi feladatokat, amelyeket a Sztv. 88.-94. §-ban előírtak szerint be kell mutatni a Kiegészítő mellékletben.

A kiegészítő melléklet nem tartalmazza a következőket:

- a 89. § (1), (3) bekezdés, továbbá a (4) bek. b)-c) pontja szerinti adatszolgáltatás,
- a 90. § (4), (5) bekezdés szerinti adatszolgáltatás,
- a 91.§ d) pontja,

- a 92. § (3) bekezdése
- a 93. § (1) bekezdése a) pont, (2), (3), (4),
- a 94. § valamennyi bekezdése.

- **Az össze nem hasonlítható adatok bemutatása, indoklása**

A DK Zrt. 2007. évi beszámolója nem tartalmaz össze nem hasonlítható adatokat.

II.2. ESZKÖZÖK

II.2.1 AZ IMMATERIÁLIS JAVAK ÉS A TÁRGYI ESZKÖZÖK BRUTTÓ ÉRTÉKÉNEK ALAKULÁSA 2007. DECEMBER 31-IG

Adatok ezer Ft-ban

M e g n e v e z é s	Mérlegsor	A bruttó érték változása					2007.12.31
		2006.12.31	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Egyéb növekedés	Egyéb csökkenés	
I. Immateriális javak összesen:	A. I.	897 104	225 522	3 923			1 118 703
a/ Alapítás-átszervezés	A. 1. 1.	240 487	45 600				286 087
b/ Vagyoni értékű jogok	A. 1. 3.	656 617	179 922	3 923			832 616
c/ Szellemi termékek	A. 1. 4.						
d/ Immateriális javakra adott előleg	A. 1. 6.						
II. Tárgyi eszközök összesen:	A. II.	469 957	167 635	255 695	21 255		403 152
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	A. II. 1.	59 969	584	1 375			59 178
b/ Műszaki berendezések gépek, járművek	A. II. 2.	232 450	42 740	6 111	21 255		290 334
c/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	A. II. 3.	47 435	3 203	505			50 133
d/ Beruházások, felújítások	A. II. 4.	130 103	121 108	247 704			3 507
e/ Beruházásokra adott előlegek	A. II. 5.						

II.2.1.a Az immateriális javak és a tárgyi eszközök nettó értékének alakulása 2007. december 31-ig

Adatok ezer Ft-ban

M e g n e v e z é s	Mérlegsor	A nettó érték változása					2007.12.31
		2006.12.31	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Egyéb növekedés	Egyéb csökkenés	
I. Immateriális javak összesen:	A. I.	227 576	227 645	139 413	0	0	315 808
a/ Alapítás -átszervezés	A. 1. 1.	48 229	45 601	48 098			45 732
b/ Vagyoni értékű jogok	A. 1. 3.	179 347	182 044	91 315			270 076
c/ Szellemi termékek	A. 1. 4.						
d/ Immateriális javakra adott előleg	A. 1. 6.						
II. Tárgyi eszközök összesen:	A. II.	304 548	196 491	347 360	0	0	153 679
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	A. II. 1.	52 767	1 657	5 126			49 298
b/ Műszaki berendezések gépek, járművek	A. II. 2.	107 633	70 033	86 396			91 270
c/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	A. II. 3.	14 045	3 693	8 134			9 604
d/ Beruházások, felújítások	A. II. 4.	130 103	121 108	247 704			3 507
e/ Beruházásokra adott előlegek	A. II. 5.						

II.2.1.b Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása 2007. december 31-ig

Adatok ezer Ft-ban

M e g n e v e z é s	Mérlegsor	A halmozott értékcsökkenés értékének változása					2007.12.31
		2006.12.31	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Egyéb növekedés	Egyéb csökkenés	
I. Immateriális javak összesen:	A. I.	669 528	135 490	2 121			802 897
a/ Alapítás -átszervezés	A. 1. 1.	192 258	48 098				240 356
b/ Vagyoni értékű jogok	A. 1. 3.	477 270	87 392	2 121			562 541
b/ Szellemi termékek	A. 1. 4.						
c/ Immateriális javakra adott előleg	A. 1. 6.						
II. Tárgyi eszközök összesen:	A. II.	165 408	70 409	7 600	21 255		249 472
a/ Ingatlanok	A. II. 1.	7 202	3 750	1 073			9 879
és kapcsolódó vagyoni értékű jogok							
b/ Műszaki berendezések	A. II. 2.	124 817	59 030	6 038	21 255		199 064
gépek, járművek							
c/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	A. II. 3.	33 389	7 629	489			40 529
d/ Beruházások, felújítások	A. II. 4.						
e/ Beruházásokra adott előlegek	A. II. 5.						

II.2.2 AZ IMMATERIÁLIS JAVAK ÉS A TÁRGYI ESZKÖZÖK TÁRGYÉVI ÉRTÉKCSÖKKENÉSÉNEK ALAKULÁSA 2007. DECEMBER 31-IG

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2007. évi terv szerinti értékcsökkenés	2007. évi terven felüli értékcsökkenés	2007. évben költségként elszámolt értékcsökkenés
I. Immateriális javak	135 490		135 490
II. Tárgyi eszközök			
1/ Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	3 750		3 750
2/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	57 824		57 824
3/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	6 717		6 717
4/ Beruházások, felújítások			
III. 50e Ft alatti tárgyi eszközök ért. csökkenése	2 118		2 118
Ö s s z e s e n :	205 899		205 899

II.2.3 AZ ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS ÉS VISSZAÍRT ÉRTÉKVESZTÉS ALAKULÁSA 2007. DECEMBER 31.-IG

Adatok ezer Ft-ban

Eszközök megnevezése	Elszámolt értékvesztés	
	2006.12.31	2007.12.31
1. Befektetett pénzügyi eszközök		
2. Készletek	1 467	2 007
3. Forgóeszközök között nyilvántartott értékpapírok		
Összesen	1 467	2 007

II.2.4 KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSOKKAL KAPCSOLATOS KÖVETELÉSEK ALAKULÁSA 2007. DECEMBER 31-IG

Adatok ezer Ft - ban

M e g n e v e z é s	Számlaszám, szerződésszám	Összeg	Esedékesség, lejárat
Nemleges!			
Összesen :		0	

II.2.5 TÁJÉKOZTATÓ ADATOK A TÁRGYIDŐSZAKBAN BEFOLYT TÖRLESZTÉSEKRŐL, 2007. DECEMBER 31-IG

Adatok ezer Ft-ban

Időszak 2007.01.01-2007.12.31.	Befolyt összeg összesen	Befolyt összegből tőke törlesztés	Befolyt összegből kamat törlesztés	Befolyt összegből technikai számlán maradó	Befolyt összegből késedelmi kamat
Befolyt törlesztések	9 861 870	6 269 366	3 455 353		137 152
Befolyt előtörlesztések	1 908 179	1 901 918	6 260		
Összesen :	11 770 049	8 171 284	3 461 614	0	137 152

II.2.6 A BEVÉTELEK ÉS KÖLTSÉGEK AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSÁNAK RÉSZLETEZÉSE, 2007. DECEMBER 31.

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2006.12.31	2007.12.31
Egyéb bevétel		500
Bevételek aktív időbeli elhatárolása összesen:	0	500
Kibocsátott kötvények árfolyamvesztése	636 634	1 057 987
Értékpapírok árfolyamnyeresége	0	261
Hirlap, szakkönyv költség	671	890
Biztosítási díj	40	32
Bérleti díj	14	
Egyéb nem anyagjellegű szolgáltatás	7 701	11 243
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása összesen:	645 060	1 070 413

II.3. FORRÁSOK

II.3.1 A SAJÁT TŐKE ÉVEN BELÜLI ALAKULÁSA

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2006.12.31	Növekedés	Csökkenés	2007.12.31
Saját tőke részei:	2 296 677	94 514	94 434	2 296 757
I. Jegyzett tőke	300 000			300 000
II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke				
III. Tőketartalék	2 200 000			2 200 000
IV. Eredménytartalék	-250 817	48 098	46 336	-249 055
V. Lekötött tartalék	48 230	45 600	48 098	45 732
VI. Értékelési tartalék				
VI. Mérleg szerinti eredmény	-736	816		80

Az Eredménytartalék a Mérleg szerinti eredmény Eredménytartalékba helyezésével, valamint a Lekötött tartalék felszabadításával változott.

A Lekötött tartalék az Alapítás-átszervezés aktivált értéke után elszámolt tárgyévi értékcsökkenés összegével csökkent, növekedését az aktiválásra nem került átszervezési költségek okozták.

II.3.1.a Kibocsátott részvények állományának alakulása, 2007. december 31.

M e g n e v e z é s	Részvénytípus	Névérték (eFt)	Darab	Névérték összesen (eFt)
Az állomány részletezése:				
Törzsrészvény:	Névre szóló	1 000 000	300	300 000 000

II.3.1.b A Diákhitel Központ Zrt. részvényeseinek adatai, 2007. december 31.

Részvényes neve, és címe	Részvényes jegyzett tőkéje eFt-ban!	Részvényes tulajdoni hányada	A társaság irányítását biztosító befolyásolás formája
A Magyar Állam. Az állami vagyonról szóló 2007. évi CVI. törvény értelmében 2007. szeptember 25-étől az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Zrt. (székhely: 1133 Budapest, Pozsonyi út. 56.), majd 2008. január 1-jétől a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. (székhely: 1133 Budapest, Pozsonyi út 56.) gyakorolja.	300 000	100,00%	közvetlen irányítást biztosító

II.3.2 A LEKÖTÖTT TARTALÉK JOGCÍMENKÉNTI BEMUTATÁSA, 2007. DECEMBER 31.

Adatok ezer Ft-ban

J O G C Í M	A lekötés időpontja	A lekötés feloldásának időpontja	A lekötés összege
Alapítás-átszervezés 2001. évben aktivált értéke	2001.12.31	2006.12.31	226 533
Alapítás-átszervezés 2002. évben aktivált értéke	2002.12.31	2007.12.31	13 954
2003. évben elszámolt értékcsökkenés (-)			48 096
2004. évben elszámolt értékcsökkenés (-)			48 098
2005. évben elszámolt értékcsökkenés (-)			47 966
2006. évben elszámolt értékcsökkenés (-)			48 097
2007. évben elszámolt értékcsökkenés (-)			48 098
2001-2002 évi aktiválásból lekötött tartalék			132
2007.évi átszervezési költségek			45 600
Lekötött tartalék összege			45 732

II.3.3 CÉLTARTALÉK ÁLLOMÁNYVÁLTOZÁSÁNAK ALAKULÁSA, 2007. DECEMBER 31.

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2006.12.31	Céltartalék felszabadítás	Céltartalék képzés	Hitelezési veszteség leírás	2007.12.31
1. Diákhitelekkel kapcsolatos hitelezési kockázat	6 659 582		2 567 480	56 397	9 170 665
2. Garanciális kötelezettség					
3. Korengedményes nyugdíjazás					
4. Végkielégítés miatti kötelezettség					
5. Környezetvédelmi kötelezettség					
6. Független kötelezettség					
7. Biztos jövőbeni kötelezettség					
Összesen:	6 659 582		2 567 480	56 397	9 170 665

Megjegyzés: A céltartalék a hitelek 2007.évi átlagállományára lett megképezve, figyelembe véve a 2007. évi felhasználásokat. A céltartalék állománynövekedését a hitelek átlagállományának jelentős növekedése okozta.

II.3.4 A HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKE, JOGCÍMENKÉNTI BEMUTATÁSA, 2007. DECEMBER 31.

Adatok ezer Ft-ban

JOGCÍM	Összeg
Nemleges!	
Összesen:	

II.3.5 KÖTELEZETTSÉGEK HÁTRALÉVŐ LEJÁRAT SZERINT, 2007. DECEMBER 31.

Adatok ezer Ft-ban

M e g n e v e z é s	Összesen	Hátralévő lejárat esedékesség szerint			
		3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl
	1 = 2 + 3 + 4 + 5	2	3	4	5
Hitelfelvételből eredő kötelezettségek					
- Éven belüli	0				
- Éven túli	75 404 409			3 690 598	71 713 811
Kötvénykibocsátásból eredő kötelezettségek					
- Éven belüli	32 499 970		32 499 970		
- Éven túli	41 999 970			41 999 970	
Egyéb kötelezettségek	162 591	162 591			
Ö s s z e s e n :	150 066 940	162 591	32 499 970	45 690 568	71 713 811

II.3.6 ZÁLOGJOGGAL VAGY EGYÉB JOGOKKAL BIZTOSÍTOTT KÖTELEZETTSÉGEK ÁLLOMÁNYA LEJÁRAT SZERINT 2007. DECEMBER 31-ÉN

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor		Látra szóló állomány	3 hónapon belül	3 hónapon túl 1 éven belül	1 éven túl 5 éven belül
Kötelezettségek: - Éven belüli - Éven túli	F.III.1.2. F.II.1.3.4.	1 = 2 + 3 + 4 + 5	2	3	4	5
		Nemleges!				
Összesen:						

II.3.7 KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSOKKAL KAPCSOLATOS KÖTELEZETTSÉGEK ÁLLOMÁNYA LEJÁRAT SZERINT 2007. DECEMBER 31-ÉN

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor		Látra szóló állomány	3 hónapon belül	3hónapon túl 1 éven belül	1 éven túl 5 éven belül
Kötelezettségek: - Éven belüli - Éven túli	F.III.6 F.II.6	1 = 2 + 3 + 4 + 5	2	3	4	5
		Nemleges!				
Összesen:						

II.3.8 BEVÉTELEK, KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSÁNAK RÉSZLETEZÉSE 2007.DECEMBER 31-ÉN

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2006.12.31	2007.12.31
2003. évben kapott - eszközkhöz kapcsolódó - költségvetési támogatás	41 227	17 227
Kibocsátott kötvények árfolyamnyeresége	137 670	3 538
Bevételek passzív időbeli elhatárolása összesen:	178 897	20 765
Kötvények után járó kamat	1 385 936	1 630 897
Vállalkozások részére történő kifizetések	11 941	12 439
Prémium	61 530	58 387
Nyugdíjjárulék	12 921	12 260
Egészségbiztosítási járulék	4 922	2 919
Munkaadói járulék	1 846	1 752
DKJ árfolyamveszteség	9	0
MFB-nek járó hitelkamat	5 851	7 297
EIB-nek járó hitelkamat	56 113	89 632
ERSTE-nek járó hitelkamat	540	769
Pénztári tételek	168	104
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása összesen:	1 541 777	1 816 456
Kamatok passzív időbeli elhatárolása	1 987 855	1 490 526

II.3.9 MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK, 2007. DECEMBER 31.

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	Összeg	Lejárat
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető MFB hitelkeret	0	2014.11.30
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető ERSTE hitelkeret	15 000 000	2008.01.02
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető EIB hitelkeret	38 002 500	2010.07.31
Diákok hitelkerete - folyósítási kötelezettség	2 236 106	2008.01.15
Peres ügyek miatti függő kötelezettség	92 301	határnap nincs kitűzve
Összesen	55 330 907	

III. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

III.1. AZ ÖSSZE NEM HASONLÍTHATÓ ADATOK BEMUTATÁSA, INDOKLÁSA, 2007. DECEMBER 31.

Sorszám	M e g n e v e z é s	Összeg
	Nemleges!	

III.1.1 A TŐKÉSÍTETT KAMATOK ALAKULÁSA, 2007. DECEMBER 31.

		Adatok ezer Ft-ban	
	M e g n e v e z é s	2006.12.31	2007.12.31
1.	Diákhitelek állománya	109 275 785	127 542 137
2.	A diákhitelek tőkésített kamata	25 015 352	31 706 093
3.	Összesen	134 291 137	159 248 230

III.2. A BEVÉTELEK ALAKULÁSA FŐBB TEVÉKENYSÉGI BONTÁSBAN, 2007. ÉVBEN

Adatok ezer Ft-ban

Sorszám	M e g n e v e z é s	Összeg
1.	Hiteligénylő nyomtatványok értékesítési bevétele	11 052
2.	Diákhitelek utáni kamatbevétel	13 704 966
3.	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok kamatbevétele	24 507
4.	Egyéb bevételek	228 696
5.	Költségvetési támogatásból 2007. évre elszámolt rendkívüli bevétel	24 000
6.	Árfolyamnyereség, pénzügyi kamat, kötvénykibocsátás felhalmozott kamata	445 209
	Ö s s z e s e n : / 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 /	14 438 430

III.3. A 2007. ÉVBEN KÖLTSÉ GKÉNT ELSZÁMOLT IGÉNYBEVETT SZOLGÁLTATÁSOK ÉRTÉKÉNEK BEMUTATÁSA, 2007. DECEMBER 31.

Adatok ezer Ft-ban

Sorszám	M e g n e v e z é s	2007.12.31
1.	Anyagjellegű szolgáltatások költsége (szállítás, takarítás)	8 645
2.	Fenntartás, karbantartás költsége	16 838
3.	Egyéb anyagjellegű szolgáltatások költsége (telefon, posta, adatrögzítés...)	120 621
4.	Nem anyagjellegű szolgáltatások költségei (bérleti, szakértői, marketing...)	416 554
	Összesen	562 658

III.4. TÁRSASÁGI ADÓALAPOT MÓDOSÍTÓ TÉTELEK, 2007. DECEMBER 31.

Adatok ezer Ft-ban

Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	Összeg	Adózás előtti eredményt növelő tételek	Összeg
1. Társasági adótörvény szerint figyelembe vett értékcsökkenés	207 471	1. Számviteli törvény alapján költségként elszámolt értékcsökkenési leírás	205 899
2. Immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítésekor a társasági adótörvény szerinti nyilvántartási érték	442	2. Előző évet érintő ráfordítás	
3. Elengedett kötelezettség (kisértékű, 1000 forintot meg nem haladó túlfizetések)		3. Immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítésekor ráfordításként elszámolt összeg	442
		4. Behajthatatlannak nem minősülő, elengedett követelés (kisértékű, 1000 forintot meg nem haladó követelés)	449
Összesen:	207 913	Összesen:	206 790

III.5. RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK RÉSZLETEZÉSE, 2007. DECEMBER 31.

Adatok ezer Ft-ban

Sorszám	M e g n e v e z é s	Összeg
1.	Vagyoni értékű jog megvásárlására kapott támogatás elhatárolásából a kapcsolódó költségek (értékcsökkenési leírás) ellentételezésére igénybe vett összeg	24 000
	Ö s s z e s e n :	24 000

III.6. RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK TÁRSASÁGI ADÓRA GYAKOROLT HATÁSA, 2007. DECEMBER 31.

Adatok ezer Ft-ban

Sorszám	M e g n e v e z é s	Összeg
	A kapott támogatásnak közvetlen társasági adóra gyakorolt hatása nincs.	
	Ö s s z e s e n :	

III.7. HALASZTOTT RÁFORDÍTÁSOK JELENTŐSEBB ÖSSZEGEI, AZOK IDŐBELI ALAKULÁSA, 2007. DECEMBER 31.

Adatok ezer Ft-ban

Sorszám	M e g n e v e z é s	2007.01.01 nyitó	2003. évi költségekből fennmaradó	2004. évi költségek elhatárolása	2005. évi költségek elhatárolása	2006. évi költségek elhatárolása	2007. évi költségek elhatárolása	2007.12.31 záró
1.	Anyagköltség	33 421	2 495	8 957	11 996	3 057		26 505
2.	Igénybe vett szolgáltatások értéke	830 864	65 420	317 693	278 039	24 197		685 349
3.	Egyéb szolgáltatások értéke	224 758	1 209	73 417	75 434	8 672		158 732
4.	Eladott áruk beszerzési értéke	0						0
5.	Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	0						0
6.	Anyagjellegű ráfordítások összesen /1+2+3+4+5/	1 089 043	69 124	400 067	365 469	35 926		870 586
7.	Béreköltség	998 938	52 812	325 003	315 106	106 284		799 205
8.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	160 466	0	83 309	47 604	12 593		143 506
9.	Bérfelrakások	349 531	30 274	123 797	116 352	38 812		309 235
10.	Személyi jellegű ráfordítások /7+8+9/	1 508 935	83 086	532 109	479 062	157 689		1 251 946
11.	Értékcsökkenési leírás	385 955	20 706	150 226	150 747	17 173		338 852
12.	Működést finanszírozó hitelek kamata	0						0
13.	Következő évekre elhatárolt működési költségek összesen /6+10+11/	2 983 933	172 916	1 082 402	995 278	210 788		2 461 384
14.	Forráskamat aktív időbeli elhatárolása	919 993	69 388	331 211		206 270	417 482	1 024 351
15.	Halasztott ráfordítások összesen /13+14/	3 903 926	242 304	1 413 613	995 278	417 058	417 482	3 485 735

III.8. ALAPÍTÁS-ÁTSZERVEZÉS AKTIVÁLT ÉRTÉKÉNEK BEMUTATÁSA, 2007. DECEMBER 31.

Adatok ezer Ft-ban

Sorszám	M e g n e v e z é s	
1.	Anyagköltség	
2.	Igénybe vett szolgáltatások értéke	134 814
3.	Egyéb szolgáltatások értéke	1 075
4.	Eladott áruk beszerzési értéke	
5.	Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	
6.	Anyagjellegű ráfordítások összesen /1+2+3+4+5/	135 889
7.	Béreköltség	34 407
8.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	1 494
9.	Bérfelrakások	12 214
10.	Személyi jellegű ráfordítások /7+8+9/	48 115
11.	Értékcsökkenési leírás	
12.	Diákhitel nyomtatványok értékvesztése	56 483
15.	Alapítás-átszervezés aktivált értéke összesen /6+10+12/	240 487
16.	2003. évben elszámolt értékcsökkenési leírás	48 096
17.	2004. évben elszámolt értékcsökkenési leírás	48 098
18.	2005. évben elszámolt értékcsökkenési leírás	47 966
19.	2006. évben elszámolt értékcsökkenési leírás	48 098
20.	2007. évben elszámolt értékcsökkenési leírás	48 097
21.	Alapítás-átszervezés elszámolt értékcsökkenése összesen /16+17+18+19+20/	240 355
22.	2007. évi átszervezési költségek	45 600
23.	Alapítás-átszervezés aktivált értéke nettó értéken /15-21+22/	45 732

IV. TÁJÉKOZTATÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

IV.1.1 AZ ÁTLAGOS STATISZTIKAI ÁLLOMÁNYI LÉTSZÁM BEMUTATÁSA ÁLLOMÁNYCSOPORTONKÉNTI BONTÁSBAN, 2007. DECEMBER 31.

I D Ő S Z A K	Átlagos statisztikai állományi létszám / fő /		
	Fizikai	Szellemi	Összesen
2007.01.01 - 2007.12.31.		100	100

IV.1.2 A TÁRGYÉVBEN FOGLALKOZTATOTT MUNKAVÁLLALÓK KIEMELT KERESETI ADATAI 2007-BEN

M e g n e v e z é s	Állománycsoport		Adatok ezer Ft-ban
	fizikai	szellemi	Összesen
1. Bérkölttség		419 349	419 349
2. Prémium, jutalom		148 720	148 720
3. Személyi jellegű egyéb kifizetések		136 669	136 669
Összesen:		704 738	704 738

IV.2. AZ IGAZGATÓSÁGI, FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGI TAGOKNAK KIFIZETETT JÁRANDÓSÁGOK, 2007. DECEMBER 31.

Adatok ezer Ft-ban

I D Ő S Z A K	Igazgatóság tiszteletdíjak	Felügyelő Bizottság	Összesen
2007.01.01 - 2007.12.31.	7 785	7 800	15 585

IV.3. ÖNELLENŐRZÉS

A Diákhitel Központnál az adóellenőrzés, az önellenőrzés során előző évi tételként könyvelendők azok a hibakorrekciók, ahol az elkövetett hiba összege – előjeltől függetlenül – eléri a mérlegfőösszeg 2%-át, illetve, abban az esetben, ha a mérlegfőösszeg meghaladja az 500 millió forintot, akkor az értékhatár alapja 500 millió forint.

Előző évi tételként könyvelendő önellenőrzésre 2007. évben a DK Zrt-nél nem került sor.

V. CASH FLOW-KIMUTATÁS

adatok eFt-ban

sorok	megnevezések	2006	2007
I.	Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Működési cash flow, 1-13. sorok)	9 777 776	-2 896 032
1.	Adózás előtti eredmény +-	-736	83
2.	Elszámolt amortizáció +	259 911	205 899
3.	Elszámolt értékvesztés és visszaírás +-	0	0
4.	Céltartalék képzés és felhasználás különbözete +-	2 319 358	2 511 083
5.	Befektetett eszközök értékesítésének eredménye +-	1 820	2 041
6.	Szállítói kötelezettség változása +-	24 783	-6 021
7.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása +-	210 717	-633 149
8.	Passzív időbeli elhatárolások változása +-	-1 402 855	-380 781
9.	Vevőkövetelés változása +	-301	-171
10.	Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása +-	8 918 000	-4 587 355
11.	Aktív időbeli elhatárolások változása +-	-552 921	-7 661
12.	Fizetett, fizetendő adó (nyereség után) -	0	0
13.	Fizetett, fizetendő osztalék, részesedés -	0	0
II.	Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás (Befektetési cash flow, 14-16. sorok)	-261 612	-133 813
14.	Befektetett eszközök beszerzése -	-264 595	-134 014
15.	Befektetett eszközök eladása +	2 983	201
16.	Kapott osztalék, részesedés +	0	0
III.	Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás (Finanszírozási cash flow, 17-27. sorok)	-9 513 048	3 080 515
17.	Részvénykibocsátás, tőkebevonás bevétele +	0	0
18.	Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele +	22 999 980	34 999 980
19.	Hitel és kölcsön felvétele +	43 438 104	28 291 957
20.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása +	0	0
21.	Véglegesen kapott pénzeszköz +	0	0
22.	Részvénybevonás, tőke kivonás (tőkeleszállítás) -	0	0
23.	Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése -	-38 292 290	-22 499 930
24.	Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése -	-12 655 000	-17 080 000
25.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek -	-25 003 842	-20 631 492
26.	Véglegesen átadott pénzeszköz -	0	0
27.	Alapítókkal szembeni, illetve egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek változása +-	0	0
IV.	Pénzeszközök változása (I+II+III. sorok)	3 116	50 670



Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság

2007. évi Üzleti jelentése

2007. december 31.

Budapest, 2008. március 17.

a vállalkozás vezetője

DIÁKHITEL KÖZPONT Zrt.
1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.
Adószám: 12657331-2-41
2.

A Diákhitel Központ Zrt. 2007. évi Üzleti jelentése

A Diákhitel Központ Zrt. a 2007. évi Üzleti jelentést a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 95. §-a alapján készítette el. A számviteli törvényben az Üzleti jelentés felépítésére, tartalmára vonatkozó fejezetek, részek közül e jelentésben csak azok szerepelnek, amelyek a Társaság vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről, az üzletmenetről, a tevékenység során felmerülő főbb kockázatokról a tényleges körülményeknek megfelelő, megbízható és valós képet adnak.

A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események

A 2007. október 31-én érvényes minimálbér összege 65 500 Ft, így 2008. január 1-jétől a havi törlesztőrészlet minimális összege 3 930 forint. Azoknál a törlesztésre kötelezett hitelfelvevőknél, akiknél 2007 vagy 2008 a törlesztés beálltának éve a 2008 első napján alkalmazandó minimálbér tizenkétszeres összege után kötelesek megfizetni a törlesztést.

A Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság „2008. január 3. napjától 2009. január 2. napjáig 15 Mrd, azaz tizenöt milliárd forint összegű, újrafeltöltődő jellegű (revolving), készenléti (stand-by) hitel nyújtása, állami készfizető kezességvállalással” tárgyában 2007. október 17-én, közösségi rezsimben hirdetmény közzétételével induló tárgyalásos közbeszerzési eljárást indított, amelynek keretében az Erste Bank Hungary Nyrt. ajánlatát fogadta el. A felek, egyrészt az Erste Bank Hungary Nyrt., másrészt a Diákhitel Központ Zrt. 2008. január 3-án aláírták az éven belüli lejáratú, újrafeltöltődő jellegű stand-by hitel nyújtásáról szóló hitelszerződést.

A várható fejlődés

A Diákhitel Zrt. alapvető célja 2008-ban továbbra is az ügyfelek számának dinamikus növelése. Az év folyamán 20 000 újonnan belépő hiteligénylővel terveztünk, így 2008 végére a hitelben részesülő ügyfelek száma 269 000 főre emelkedhet. Ezzel a felsőoktatásban tanuló hallgatók jelentős hányada továbbra is a Társaság ügyfele lesz.

A kutatás és a kísérleti fejlesztés

A Diákhitel Központ Zrt. az elmúlt évben megkezdett hallgatói hitelezés részterületeinek tudományos kutatását folytatni kívánja 2008-ban is. A működő rendszerben felhalmozott adatok, tapasztalatok lehetőséget, míg az egyre fokozódó igények szükségszerűséget jelentenek behatóbb tanulmányok elvégzéséhez. Az eredmények felhasználásával hatékonyabban alakíthatók a Társaság jövőjét meghatározó stratégiák, pontosabban megismerhetők az ügyfelek – akár kockázati szempontból, akár az ügyfelek attitűdjeit tekintve –, és nem utolsósorban csökkenthetőek a felesleges költségek.

A telephelyek bemutatására

A Diákhitel Központ Zrt. székhelye és egyben telephelye a Budapest, Csalogány u. 9-11. szám alatt található bérelt irodaház.

A vállalkozó által folytatott foglalkoztatáspolitiká

A Diákhitel Központ Zrt. mint 100%-os állami tulajdonban álló gazdasági társaság fokozott figyelmet fordít a munkavégzéssel kapcsolatos munkajogi, munkavédelmi, foglalkoztatási valamint adó és társadalombiztosítási jogszabályok betartására. A Társaság stratégiai fontosságúnak tartja a vállalatban belüli szakismeretek megújítása, valamint a munkavállalók alkalmazkodóképességének biztosítása érdekében a munkavállalók folyamatos képzését, oktatását. A jogszabályi rendelkezések betartásán túl a Társaság munkavállalói részére igyekszik a családi kötelezettségre is figyelemmel lévő, rendezett munkaügyi kapcsolatokkal bíró munkahelyet teremteni és ezzel a munkavállalók elkötelezettségét növelni, amely hosszú távon a Társaság eredményességét is növeli.

Környezetvédelem

A Diákhitel Központ Zrt. működése során keletkező hulladékok elhelyezéséről szerződés alapján begyűjtő szervezet illetve hasznosítást koordináló szervezet gondoskodik

A pénzügyi instrumentumok hasznosítása

A Diákhitel Központ Zrt. szabad pénzeszközeit kizárólag a Magyar Államkincstárnál vásárolt rövid lejáratú diszkont kincstárjegyekben tartja.

A kockázatkezelési politika és a fedezeti ügylet politika

A Diákhitel Központ Zrt. a hallgatói hitelrendszer finanszírozását kizárólag forintban denominált instrumentumokkal biztosítja, emiatt devizafedezeti ügyleteket nem köt. A kamatváltozások hatásait a Társaság a hallgatói hitel kamatában érvényesíti, emiatt kamatfedezeti ügyleteket nem alkalmaz. A Diákhitel Központ a kockázatkezelési tevékenységet az Államadósság Kezelő Központtal közösen kidolgozott finanszírozási stratégiában meghatározott alapelvek és eszköztár alapján végzi. Ezek között szerepel a lejáratok, futamidők és a kamatozás megfelelő megválasztása, illetve árfolyamgaranciával bíró deviza-alapú kamatozású instrumentumok igénybevétele.

Az ár-, hitel-, kamat-, likviditás- és cash-flow kockázat

A Diákhitel Központ Zrt. likviditási kockázatait a rendelkezésére álló eszközök – a Magyar Államkincstár hálózatában forgalmazott állampapírok és rugalmas feltételekkel bíró készenléti hitelkeret igénybevételeivel kezeli.

A Társaság a hallgatói hitelrendszer konstrukciójából fakadóan a kamatváltozások hatásait késleltetve érvényesíti az ügyfelek felé felszámított kamatban. Az aktuális időszakban képződött nyereséget/vesztéseket a Diákhitel Központ Zrt. elhatárolja, az elhatárolások Önköltség-számítási szabályzat szerinti feloldását pedig érvényesíti a következő időszakok (naptári félévek) hallgatók felé felszámított kamatában.

A hitelkockázatok ellentételezésére szolgál a hallgatói hitelek kamatában felszámított, aktuáriusi becslések alapján kalkulált kockázati prémium, amely a nemfizetők által okozott veszteségeket hivatott fedezni. Ezen kívül a hitelezési rendszerbe beépített további elemek (aktív kommunikáció, hatékony beszedési funkció, adóhatóság által történő végső behajtás) szolgálják a az ügyfélkör nem fizetési kockázatának minimális szinten tartását.

Budapest, 2008. március 17.



Csillag Tamás
vezérigazgató
Diákhitel Központ Zrt.

DIÁKHITEL KÖZPONT Zrt.
1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.
Adószám: 12657331-2-41
2.

FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

A jelen 2007. évi Éves jelentést a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény, valamint a Budapesti Értéktőzsde Zártkörűen Működő Részvénytársaság Bevezetési és Forgalmantartási Szabályokról című szabályzatának megfelelően aláírom, és a jelen 2007. évi Éves jelentésben szereplő információért felelősséget vállalok. A jelen 2007. évi Éves jelentés 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, 2008. április 21.

Csillag Tamás s.k.
vezérigazgató

**Diákhitel Központ Zártkörűen
Működő Részvénytársaság
Kibocsátó**