

## **A Diákhitel Központ Zrt. 2009. évi Éves jelentése**

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény, a 24/2008 (VIII.15.) PM rendelet, 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 2009. évi Éves jelentését. A Társaság a rendszeres tájékoztatás (Éves jelentés) alá eső információkat a Kötvényprogram hatálya alatt a Kibocsátó [www.diakhitel.hu](http://www.diakhitel.hu) és a Vezető Forgalmazó [www.akk.hu](http://www.akk.hu) című honlapján, valamint a [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu) oldalon teszi közzé. A BÉT által előírt közzétételek a BÉT [www.bet.hu](http://www.bet.hu) című honlapján keresztül történnek.

A Diákhitel Központ Zrt. 2009. évi Éves jelentésének cégszerűen aláírt változata 2010. április 19-étől a Társaság székhelyén, Budapest II. kerület, Csalogány utca 9-11. alatt munkanapokon 9-15 óra között megtekinthető.

**Diákhitel Központ Zrt.**

Éves beszámoló

2009. december 31.

## **Tartalomjegyzék**

Független könyvvizsgálói jelentés

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő Melléklet

Üzleti jelentés

## Független Könyvvizsgálói Jelentés

A Diákhitel Központ Zrt.  
részvényese részére

- 1.) Elvégeztük a Diákhitel Központ Zrt. ("Társaság") mellékelt 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 212 205 millió Ft a mérleg szerinti eredmény 3 millió Ft nyereség-, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.
- 2.) A Társaság 2008. évi éves beszámolójáról 2009. március 13-án korlátozás nélküli véleményt bocsátottunk ki.

### A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

3.) 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 éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

### A könyvvizsgáló felelőssége

4.) 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 Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon érvényes - törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

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

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

**Vélemény**

7.) A könyvvizsgálat során a Diákhitel Központ Zrt. éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a magyar számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon alkalmazott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a Diákhitel Központ Zrt. 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2010. március 18.



Ernst & Young Kft.  
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165



Szabó Gergely  
Bejegyzett könyvvizsgáló  
Kamarai tagsági szám: 005676





# BESZÁMOLÓ

**Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság**  
2009. december 31.

Budapest, 2010. március 18.

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

a vállalkozás vezetője (képviselője)

12657331-6492-114-01  
 Statisztikai számjel

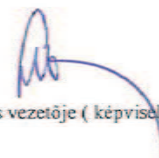
01-10-044593  
 Cégjegyzék száma

## " A " MÉRLEG Eszközök ( aktívák)

Adatok millió forintban!

Sorszám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
a	b	c	d	e
1	<b>A. Befektetett eszközök</b>	<b>167 551</b>		<b>187 703</b>
2	I. IMMATERIÁLIS JAVAK	252		207
3	1. Alapítás-átszervezés aktivált értéke	46		46
4	2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke	0		0
5	3. Vagyon értékű jogok	206		161
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	136		126
11	1. Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	48		44
12	2. Műszaki berendezések, gépek, járművek	76		72
13	3. Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	8		6
14	4. Beruházások, felújítások	4		4
15	5. Beruházásokra adott előleg	0		0
16	6. Tárgyi eszközök érték helyesbítése	0		0
17	III. BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	167 163		187 370
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	167 163		187 370
23	Ebből: tartósan adott kölcsönök ( diákhitel )	167 163		187 370
24	6. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír	0		0
25	7. Befektetett pénzügyi eszközök érték helyesbítése	0		0
26	<b>B. Forgóeszközök</b>	<b>15 336</b>		<b>19 684</b>
27	I. KÉSZLETEK	5		6
28	1. Anyagok	4		5
29	2. Áruk	1		1
30	3. Készletekre adott előlegek	0		0
31	II. KÖVETELÉSEK	14 363		19 132
32	1. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból ( vevők)	1		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	105		127
37	6. Diákhitelezés miatti követelés	14 257		19 005
38	III. ÉRTÉKPAPÍROK	875		414
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	875		414
43	IV. PÉNZESZKÖZÖK	93		132
44	1. Pénztár, csekkek	0		0
45	2. Bankbetétek	93		132
46	<b>C. Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>5 827</b>		<b>4 818</b>
47	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0		0
48	2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	2 164		2 763
49	3. Halasztott ráfordítások	3 663		2 055
50	Ebből: a következő évekre elhatárolt működési költségek	2 229		1 058
51	<b>Eszközök összesen</b>	<b>188 714</b>		<b>212 205</b>

Keltezés: Budapest, 2010. március 18.

  
 a vállalkozás vezetője ( képviselője)

12657331-6492-114-01  
 Statisztikai számjel

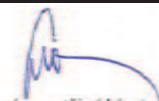
01-10-044593  
 Cégjegyzék száma

## " A " MÉRLEG Források ( passzívák)

Adatok millió forintban!

Sorszám	A tétel megnevezése	2008.12.31	Előző év(ek) módosításai	2009.12.31
a	b	c	d	e
52	<b>D. Saját tőke</b>	<b>2 297</b>		<b>2 300</b>
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. TÖKERTARTALÉK	2 200		2 200
57	IV. EREDMÉNYTARTALÉK	-249		-249
58	V. LEKÖTÖTT TARTALÉK	46		46
59	VI. ÉRTÉKELESI TARTALÉK	0		0
60	VII. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	0		3
61	<b>E. Céltartalékok</b>	<b>11 920</b>		<b>14 780</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	11 920		14 780
66	<b>F. Kötelezettségek</b>	<b>170 934</b>		<b>191 132</b>
67	I. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	0		0
68	1. Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	0		0
69	2. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0		0
70	3. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb gazdálkodóval szemben	0		0
71	II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	151 244		168 039
72	1. Hosszú lejáratra kapott kölcsönök	0		0
73	2. Átváltoztatható kötvények	0		0
74	3. Tartozások kötvénykibocsátásból	44 940		50 940
75	Ebből: tartozások a diákhitel refinanszírozását szolgáló kötvénykibocsátásból	44 940		50 940
76	4. Beruházási és fejlesztési hitelek	0		0
77	5. Egyéb hosszú lejáratú hitelek	106 304		117 099
78	Ebből: diákhitel refinanszírozására felvett hitelek	106 304		117 099
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	19 690		23 093
83	1. Rövid lejáratú kölcsönök	19 500		22 500
84	Ebből: az átváltoztatható kötvények	0		0
85	2. Rövid lejáratú hitelek	0		355
86	Ebből: diákhitel refinanszírozására felvett hitelek	0		355
87	3. Vevőktől kapott előlegek	0		0
88	4. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból - szállítók	126		118
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	55		105
93	9. Diákhitellel kapcsolatos kötelezettség	9		15
94	<b>G. Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>3 563</b>		<b>3 993</b>
95	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0		4
96	2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	2 463		2 476
97	3. Halasztott bevételek	1 100		1 513
98	<b>Források összesen</b>	<b>188 714</b>		<b>212 205</b>

Keltetés: Budapest, 2010. március 18.



a vállalkozás vezetője ( képviselője)



12657331-6492-114-01  
 Statisztikai számjel

01-10-044593  
 Cégjegyzék száma


## " A " EREDMÉNYKIMUTATÁS

(összköltség eljárással)

Adatok millió forintban!

Sorszám	A tétel megnevezése	2008	Előző év(ek) módosításai	2009
a	b	c	d	e
1	01. Belföldi értékesítés nettó árbevétele	12		5
2	02. Exportértékesítés nettó árbevétele	0		0
3	<b>I. Értékesítés nettó árbevétele (01+02)</b>	<b>12</b>		<b>5</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>329</b>		<b>461</b>
8	Ebből: visszairt értékvesztés	0		0
9	Diákhitelzés miatti egyéb bevételek	0		0
10	05. Anyagköltség	33		44
11	06. Igénybe vett szolgáltatások értéke	731		1 025
12	07. Egyéb szolgáltatások értéke	134		204
13	08. Eladott áruk beszerzési értéke	5		2
14	09. Eladott ( közvetített) szolgáltatások értéke	1		0
15	<b>IV. Anyagjellegű ráfordítások (05+06+07+08+09)</b>	<b>904</b>		<b>1 275</b>
16	10. Bérköltség	672		985
17	11. Személyi jellegű egyéb kifizetések	143		232
18	12. Bérjárulékok	264		355
19	<b>V. Személyi jellegű ráfordítások (10+11+12)</b>	<b>1 079</b>		<b>1 572</b>
20	<b>VI. Értéksökkenési leírás</b>	<b>193</b>		<b>296</b>
21	<b>VII. Egyéb ráfordítások</b>	<b>2 836</b>		<b>2 970</b>
22	Ebből: értékvesztés	0		0
23	Ebből: behajthatatlan követelés(diákhitel) miatti veszteség	44		55
24	<b>A ÜZEMI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (I+,-II+III-IV-V-VI-VII)</b>	<b>-4 671</b>		<b>-5 647</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	15 721		18 992
30	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0		0
31	Diákhitel kamatbevétele	15 721		18 992
32	16. Egyéb kapott ( járó) kamatok és kamatjellegű bevételek	97		292
33	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott	0		0
34	17. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	352		0
35	<b>VIII. Pénzügyi műveletek bevételei ( 13+14+15+16+17 )</b>	<b>16 170</b>		<b>19 284</b>
36	18. Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamvesztése	0		0
37	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	0		0
38	19. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások	10 670		13 632
39	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott	0		0
40	Diákhitel finanszírozási kamatráfordítása	10 670		13 632
41	20. Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése	0		0
42	21. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	846		0
43	<b>IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai ( 18+19+,-20+21)</b>	<b>11 516</b>		<b>13 632</b>
44	<b>B. PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE ( VIII-IX )</b>	<b>4 654</b>		<b>5 652</b>
45	<b>C SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (+,- A +,- B )</b>	<b>-17</b>		<b>5</b>
46	X. Rendkívüli bevételek	18		0
47	XI. Rendkívüli ráfordítások	1		1
48	<b>D. RENDKÍVÜLI EREDMÉNY ( X-XI )</b>	<b>17</b>		<b>-1</b>
49	<b>E. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+,- C+,- D )</b>	<b>0</b>		<b>4</b>
50	<b>XII. Adófizetési kötelezettség</b>	<b>0</b>		<b>1</b>
51	<b>F. ADÓZOTT EREDMÉNY (+,- E - XII)</b>	<b>0</b>		<b>3</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>0</b>		<b>3</b>

Keltetés: Budapest, 2010. március 18.


  
a vállalkozás vezetője ( képviselője)



# KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

**Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság**  
2009. december 31.

Budapest, 2010. március 18.

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

2

A handwritten signature in blue ink, consisting of a stylized, cursive script.

a vállalkozás vezetője (képviselője)

## Tartalomjegyzék

I.	Általános rész .....	4
I.1.	A társaság rövid bemutatása.....	4
I.2.	A Diákhitel Központ számviteli politikájának főbb vonásai .....	5
I.2.1	A könyvvizetés módja és a mérlegkészítés időpontja .....	5
I.2.2	A Beszámoló készítésének rendje .....	6
I.2.3	A mérleg és eredménykimutatás tagolása .....	6
I.2.4	A mérlegtételek értékelése .....	7
I.2.5	Az eszközök minősítése, besorolása, átsorolása .....	8
I.2.6	Az értékcsökkenés elszámolása, a részvénytársaság amortizációs politikája .....	8
I.2.7	Az üzleti jelentés tartalma .....	9
I.3.	A vagyoni - pénzügyi helyzet fontosabb mutatói.....	10
II.	Specifikus rész.....	11
II.1.	A mérleghez kapcsolódó általános kiegészítések.....	11
II.2.	Eszközök .....	19
II.2.1	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása 2009. december 31-ig.....	19
II.2.1.a	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök nettó értékének alakulása 2009. december 31-ig.....	20
II.2.1.b	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása 2009. december 31-ig.....	21
II.2.2	Az immateriális javak és a tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása 2009. december 31-ig.....	22
II.2.3	Az elszámolt értékvesztés és visszaírt értékvesztés alakulása 2009. december 31-ig	23
II.2.4	Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos követelések alakulása 2009. december 31-ig	24
II.2.5	Tájékoztató adatok a tárgyidőszakban befolyt törlesztésekről 2009. december 31-ig	25
II.2.6	A bevételek és költségek aktív időbeli elhatárolásának részletezése, 2009. december 31. ....	26
II.3.	Források.....	27
II.3.1	A saját tőke éven belüli alakulása, 2009. december 31-ig.....	27
II.3.1.a	Kibocsátott részvények állományának alakulása, 2009. december 31.....	28
II.3.1.b	A Diákhitel Központ Zrt. részvényeseinek adatai, 2009. december 31.....	28
II.3.2	A lekötött tartalék jogcímenkénti bemutatása, 2009. december 31. ....	29

II.3.3	Céltartalék állományváltozásának alakulása, 2009. december 31-ig.....	30
II.3.4	A hátrасorolt kötelezettségek értéke, jogcímenkénti bemutatása, 2009. december 31. ....	31
II.3.5	Kötelezettségek hátralévő lejárat szerint, 2009. december 31. ....	32
II.3.6	Zálogjoggal vagy egyéb jogokkal biztosított kötelezettségek állománya lejárat szerint, 2009. december 31.....	33
II.3.7	Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos kötelezettségek állománya lejárat szerint, 2009. december 31.....	33
II.3.8	Bevételek, költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolásának részletezése, 2009. december 31. ....	34
II.3.9	Mérlegen kívüli tételek, 2009. december 31. ....	35
III.	Az Eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések.....	36
III.1.	Az össze nem hasonlítható adatok bemutatása, indoklása, 2009. december 31-ig	36
III.2.	A diákhitelek állománya és a tőkésített kamatok alakulása, 2009. december 31-ig	37
III.3.	A bevételek alakulása főbb tevékenységi bontásban, 2009. december 31.....	38
III.4.	A 2009. évben költségként elszámolt igénybevett szolgáltatások értékének bemutatása 2009. december 31. ....	39
III.5.	Társasági adóalapot módosító tételek, 2009. december 31.....	40
III.6.	Rendkívüli bevételek és ráfordítások részletezése, 2009. december 31. ....	41
III.7.	Rendkívüli bevételek és ráfordítások társasági adóra gyakorolt hatása, 2009. december 31. ....	42
III.8.	Halasztott bevételek, költségek, ráfordítások jelentősebb összegei, azok időbeli alakulása, 2009. december 31-ig.....	43
III.8.1	Halasztott bevételek időbeli alakulása 2009. december 31-ig .....	43
III.8.2	Halasztott működési költségek időbeli alakulása 2009. december 31-ig.....	44
III.8.3	Halasztott ráfordítások időbeli alakulása 2009. december 31-ig .....	45
III.9.	Alapítás-átszervezés aktivált értékének bemutatása 2009. december 31.....	46
IV.	Tájékoztató kiegészítések.....	47
IV.1.	Az átlagos statisztikai állományi létszám bemutatása állománycsoportonkénti bontásban 2009. december 31. ....	47
IV.2.	A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók kiemelt kereseti adatai 2009-ben ..	48
IV.3.	Az Igazgatósági, Felügyelő Bizottsági tagoknak kifizetett járandóságok 2009. december 31. ....	49
IV.4.	Önellenzés 2009.12.31.....	50
V.	Cash flow-kimutatás 2009.12.31.....	51

## **I. ÁLTALÁNOS RÉSZ**

A kiegészítő melléklet a Számviteli törvény (2000. évi C. törvény) 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 Központtól szóló 86/2006.(IV.12.) Kormányrendelet (a továbbiakban: Rendelet) szabályozza. A Rendelet hatályba lépését megelőzően a hallgatói hitelrendszerről és a Diákhitel Központtól 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. könyvvizsgálata, és éves beszámoló készítése során a Számviteli törvény és a Rendelet 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 törzsrészcím 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 vagyongöről 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 hitelyújtáshoz szükséges források biztosítása a Kormányrendelet előírása szerint az Államadósság Kezelő Központ (ÁKK) bevonásával történik, ennek keretében a Diákhitel Központ szerződéssel megbízta az ÁKK Zrt-t, hogy a pénz- és tőkepiacon eljárjon, és az állam által garantált források biztosításában közreműködjön.

A 2008. évi CII. törvény – a Magyar Köztársaság 2009. évi költségvetéséről – 40. §-a szerint „Az állam a központi költségvetés terhére készfizető kezességet vállal a Diákhitel Központ Zrt. azon fizetési kötelezettségeire, amelyek a belföldről és külföldről, a diákhitelvezési rendszer finanszírozása érdekében felvett hiteleiből, illetve kötvény-kibocsátásaiból erednek.”

## I.2. A DIÁKHITEL KÖZPONT SZÁMVITELI POLITIKÁJÁNAK FŐBB VONÁSAI

A Számviteli törvény meghatározza a beszámolás és könyvvezetés 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 könyvvezetés 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:

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

### I.2.1 A KÖNYVVEZETÉS MÓDJA ÉS A MÉRLEGKÉSZÍTÉS IDŐPONTJA

A könyvvezetés választott módja: a Diákhitel központ Zrt. a Számviteli törvényben meghatározott határértékek figyelembevételével, *kettős könyvvitel rendszerében* tesz eleget könyvvezetési 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 valódiságát és jogszabályszerűségét könyvvizsgálóval köteles ellenőriztetni. A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 153.§ (1) bekezdése szerint a Társaság köteles a jóváhagyásra jogosult testület által elfogadott éves beszámolót, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozatot az adott üzleti év mérlegforduló napjától számított 150 napon belül letétbe helyezni ugyanolyan formában és tartalommal, mint amelynek alapján a könyvvizsgáló az éves beszámolót felülvizsgálta. A számviteli törvény 154. § (1) bekezdése értelmében a Társaság köteles az éves beszámolót a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt közzétenni. A Társaság a 2009. évi beszámolóját a kormányzati portál útján elektronikusan teszi közzé.

A társaság könyvvizsgálatát az Ernst & Young Kft. végzi. Címe: 1132 Budapest, Váci út 20., cégbejegyzési száma: Cg. 01-09-267553, kamarai bejegyzési száma: 001165. A Könyvvizsgálói jelentés aláírója Szabó Gergely bejegyzett könyvvizsgáló, igazolvány száma: 005676.

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. 2009. évi auditált beszámolója és Üzleti jelentése a [www.diakhitel.hu](http://www.diakhitel.hu) honlapon megtekinthető.

A Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény több ponton módosította a számviteli törvényt. A rendelkezések szerint be kell mutatni a könyvvizsgálatért a könyvvizsgáló által felszámított díjat, valamint az egyéb, nem könyvvizsgálati szolgáltatásokért felszámított díjakat. Az Ernst & Young Kft. 2009. évi könyvvizsgálati díja 9,4 millió forint, szakértői díja pedig 6,7 millió forint.

### **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 közlése 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 2009-ban érték helyesbítés 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.

A Diákhitel Központ Zrt. a Befektetett pénzügyi eszközök, a Tartósan adott kölcsönök között mutatja ki a diákoknak folyósított, és vissza nem fizetett hitelkövetelések összegét, amely tartalmazza a tárgyidőszakra járó, de pénzügyileg ki nem egyenlített kamatkövetelések tőkésített összegét is. A kamatok tőkésítésére tárgyév végén, a december 31-i állapotnak megfelelően kerül sor.

**Forgóeszközök csoportjába** a készleteket, a követeléseket, a forgatási célú értékpapírokat, részesedéseket és a pénzeszközöket kell besorolni. A Társaság a Tartósan adott kölcsönök – hallgatói hitelek – éven belül esedékes törlesztéseit a követelések között mutatja ki.

A Részvénytársaság által beszerzett eszközök minősítését a beszerzést végrehajtó szakterület végzi, szükség esetén a számviteli terület bevonásával. Az eszközök besorolásának módosításáról (átsorolásáról) szintén a felhasználó területek döntenek, de azt a döntést hozó terület vezetőjének kell jóváhagynia.

## **I.2.6 AZ ÉRTÉKCSÖKKENÉS ELSZÁMOLÁSA, A RÉSZVÉNYTÁRSASÁG AMORTIZÁCIÓS POLITIKÁJA**

Az értékcsökkenés a tárgyi eszközöknek és immateriális javaknak használatba vétele óta bekövetkezett elhasználódása, korszerűtlenné válása, és annak pénzben kifejezett értéke.

A Részvénytársaság az immateriális javak és tárgyi eszközök terv szerinti értékcsökkenését a bruttó értéken alapuló *lineáris értékcsökkenés* elszámolási módszer alkalmazásával állapítja meg, mégpedig úgy, hogy az elhasználódás éveire évenként azonos összegű értékcsökkenés kerül elszámolásra.

A Részvénytársaságnál alkalmazott eszközcsoportonként megállapított értékcsökkenési leírási kulcsok (amortizációs normák) az alábbiak szerint alakulnak:

**Eszközcsoport:** **Értékcsökkenési leírás: (%)**

### **Immateriális javak:**

- vagyoni értékű jogok	20,0
- szoftverek	20,0
- alapítás-átstruktúrázás aktivált értéke	20,0

### **Tárgyi eszközök:**

#### ***Ingtatlanok***

- idegen ingatlanon végzett beruházás	6,0
---------------------------------------	-----

### ***Gépek, berendezések, felszerelések, járművek***

- műszaki berendezések	14,5
- ügyviteltechnikai berendezések	14,5
- számítástechnikai berendezések	33,0
- járművek	20,0

### ***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 2009. évben ***a kísértékű, 100 000 forint egyedi érték alatti***, de egy éven túl elhasználódó tárgyi eszközök értékcsökkenését használatbavételkor 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 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	2008.12.31	2009.12.31
Saját tőke aránya (Saját tőke / Idegen tőke * 100)	1,34	1,20
Eladósodottsági mutató (Kötelezettségek / Saját tőke * 100)	7441,62	8310,61
Tőkeerősség (Saját tőke / Mérlegfőösszeg * 100)	1,22	1,08
Likviditási mutató (Forgóeszközök / Rövid lejáratú köt. * 100)	77,89	86,57
Likviditási gyorsráta (Forgóeszközök - Készletek / Rövid lejáratú köt. * 100)	77,86	86,54
Tőkearányos jövedelmezőség (Adózott eredmény / Saját tőke * 100)	0,00	0,12
Eszközarányos jövedelmezőség (Adózott eredmény / Eszközök * 100)	0,00	0,00
Kamathatékonysági mutató (Eredménykimutatásban elszámolt működési költségek / Tárgyévi működési költségek * 100)	112,35	159,41

## 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 továbbrésztelésre 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.

2009. év végén a törlesztési szakban lévő ügyfelek száma 115 224 fő. 2009. évre vonatkozóan az előző év október 31. napján érvényes minimálbér (69.000 forint) 6%-a, azaz 4.140 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 költségtérítési képzésre a meghatározott legnagyobb hitelösszeget felvett hitelfelvevők esetében a jövedelem 8%-ának 1/12-ed része. A 2009. évi Rendelet módosítás lehetővé teszi meghatározott feltételek esetén a törlesztőrészlet mérséklését.

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 2010-ben esedékes fizetések értékének meghatározásakor becslést alkalmaztunk. A DK Zrt. a 2010. évi törlesztésekből eredő tőkeköveteléseket 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 mutatta 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 megtörtént.



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, folyamatok teljesítmény 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.

#### Kamatélemek, 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.

2008. január 1-jétől június 30-ig a hallgatói hitel kamatában a kockázati prémium mértéke 1,60%-pont, a működési prémium mértéke 1,29%-pont. 2008. július 1-jétől 2008. december 31-ig a kockázati prémium változatlanul 1,60%-pont, a működési prémium mértéke 1,10%-pont.

A 2009. január 1-jétől június 30-ig tartó időszak hallgatói hitel kamatában a kockázati prémium mértéke 1,60%-pont, a működési kamatelem 1,79 %-pont. 2009. július 1-jétől 2009. december 31-ig a kockázati prémium 1,52%-pont, a működési prémium mértéke 1,49%-pont.

A Diákhitel kamatának alakulása

Diákhitel kamata				
Kamatperiódus	Előző időszak forrásköltsége	Kockázati prémium	Működési prémium	Diákhitel kamat
2001/2002 I. félév	-	-	-	<b>9,50%</b>
2001/2002 II. félév	8,50%	1,00%	0,00%	<b>9,50%</b>
2002/2003 I. félév	8,50%	1,00%	0,00%	<b>9,50%</b>
2002/2003 II. félév	8,50%	1,00%	0,00%	<b>9,50%</b>
2003/2004 I. félév	7,92%	2,00%	0,00%	<b>9,92%</b>
2003/2004 II. félév	9,62%	2,00%	0,33%	<b>11,95%</b>
2004/2005 I. félév	10,70%	1,25%	0,00%	<b>11,95%</b>
2004/2005 II. félév	9,83%	2,00%	0,12%	<b>11,95%</b>
2005/2006 I. félév	8,51%	1,94%	0,80%	<b>11,25%</b>
2005/2006 II. félév	7,48%	1,94%	0,80%	<b>10,22%</b>
2006.09.01 - 2006.12.31	5,80%	1,82%	1,88%	<b>9,50%</b>
2007.01.01 - 2007.06.30	6,05%	1,82%	1,63%	<b>9,50%</b>
2007.07.01 - 2007.12.31	6,45%	1,60%	1,45%	<b>9,50%</b>
2008.01.01 - 2008.06.30	6,61%	1,60%	1,29%	<b>9,50%</b>
2008.07.01 - 2008.12.31	6,80%	1,60%	1,10%	<b>9,50%</b>
2009.01.01 - 2009.06.30	7,61%	1,60%	1,79%	<b>11,00%</b>
2009.07.01 - 2009.12.31	7,49%	1,52%	1,49%	<b>10,50%</b>
2010.01.01.-2010.06.30.	6,82%	1,52%	1,16%	<b>9,50%</b>

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 hallgatói hitel kamatának meghatározása az általános gyakorlattól eltérően történik. A hallgatói hitel kamatának elemét képező forrásköltség számítását a Kormányrendelet tartalmazza. Annak érdekében, hogy a felszámított forráskamat nagymértékű változásai elkerülhetők legyenek, egy adott kamatperiódusból származó kamatkorrekció a következő kamatperiódust követő 10 kamatperióduson keresztül kerül figyelembevételre, amely korrekció abszolút értékben kerül meghatározásra. A kamatkorrekció számításához minden kamatperiódusban megállapítjuk - az előző időszakok passzív időbeli elhatárolásaiból a tárgyidőszakban feloldott összeget is tartalmazó- felszámított alapkamat, és - az előző időszakok aktív időbeli elhatárolásaiból a tárgyidőszakban feloldott összeget is tartalmazó- forrásköltség különbségét. Amennyiben a forrásköltség magasabb, a különbséget a forrásköltség csökkentésével a halasztott ráfordítások aktív időbeli elhatárolásaival szemben kell elhatárolni, illetve amennyiben a felszámított alapkamat a magasabb, a különbséget a kamatbevétel csökkentésével a halasztott bevételek passzív időbeli elhatárolásaival szemben határoljuk el. A kamatkülönbség időbeli elhatárolásának Számviteli politikában rögzített elszámolását a 149/2009.(VII. 23.) Korm. rendelet megerősítette.

### Források:

A diákhitel forrászükségletét 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 ebből a szerződésből igénybe vett EIB hitel állománya 2009. december 31-én 25,5 milliárd forint volt.

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. évben 2 alkalommal hozott forgalomba DK2008/01 jelű kötvényeket, összesen 16 milliárd forint névértékben. E kötvényprogram keretében ez évben 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 kihasználta. A kötvénykibocsátásból származó tartozásállomány 2007. december 31-én 75,5 milliárd forint volt. A Társaság az Európai Beruházási Bankkal 2007. augusztus 30-án újabb, 150 millió euró keretösszegű finanszírozási szerződést írt alá, amelyből azonban 2007 során igénybevétele nem történt.

2008-ban a Társaság 20 milliárd Ft összegű 5 éves futamidejű hitelszerződést kötött a Magyar Fejlesztési Bankkal, amely teljes kihasználásának következtében közel 70 milliárd Ft-ra nőtt az MFB által biztosított forrásállomány. A második EIB finanszírozási szerződés alapján 2008-ban 10,9 milliárd Ft hosszú lejáratú hitel került lehívásra, amellyel a Diákhitel Központ tartozásállománya az Európai Beruházási Bank felé 36,4 milliárd Ft-ra növekedett. 22,4 milliárd forintot meghaladó összegű kötvénykibocsátás és 32,5 milliárd Ft lejárat következtében a Társaság által kibocsátott értékpapírok állománya 64,4 milliárd Ft-ra csökkent 2008. december 31-ére. Az Erste Bank Hungary Nyrt -vel kötött szerződés alapján a 2008. évre szóló készenléti hitelkeretet a Diákhitel Központ az év során aktívan alkalmazta, év végére azonban a teljes állomány előtörlesztésre került.

2009-ben az MFB által biztosított, a korábbi években teljesen kihasznált forrásállomány közel 70 milliárd Ft volt, az év során MFB folyósítás nem történt. A második EIB finanszírozási szerződés alapján 2009-ben 11,15 milliárd Ft hosszú lejáratú hitel került lehívásra, amellyel a Diákhitel Központ tartozásállománya az Európai Beruházási Bank felé 47,562 milliárd Ft-ra növekedett. 28,5 milliárd forint összegű kötvénykibocsátás és közel 19,5 milliárd Ft visszafizetés következtében a Társaság által kibocsátott értékpapírok állománya – az előző év végi állapothoz képest – 73,44 milliárd Ft-ra nőtt 2009. december 31-ére. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-vel kötött szerződés alapján a 2009. évre szóló 7,5 milliárd Ft

keretösszegű készenléti hitelkeretet a Diákhitel Központ az év során aktívan alkalmazta. 2009 decemberében két új készenléti hitelkeret került aláírásra az Erste Bank Hungary Nyrt.-vel és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-vel, melyek együttes keretösszege 7,5 milliárd Ft, futamideje 1 év. Az év végére a készenléti hitelek állománya teljes egészében előtörlesztésre került.

#### Állami támogatás

2009. évben a Társaság költségvetési támogatásban nem részesült.

#### Diákhitel kockázati céltartalék képzés, felhasználás

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

A kockázati prémium becsült értéke 2009. évben 1,37-1,52%, mintegy 0,2%-ponttal alacsonyabb, mint a 2008-as évben a 2007. évi adatokból számított kockázati prémium.

#### A modell szerkezete és működése

A kamatprémium meghatározása a Diákhitel Zrt-vel megkötött mintegy 284 ezer szerződés 2008.évi pénzáramlásainak vizsgálatából indult ki.

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

A program sorra veszi a 308 féle hitelfelvevői alaptípust, feltölti az egyéni hitelfelvételt és a végzést követően várt jövedelem idősorát. Végül az egyes típusok állománybeli súlya szerint nettó jelenértéket számolva összegzi az éves kiadási és bevételi adatokat. A törlesztés a modellben addig folytatódik, amíg a tartozás nullára csökken, vagy a hitelfelvevő eléri a 62 éves nyugdíjkorhatárt, vagy ezt megelőzően meghal.

#### 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 3,6 % nemfizetési faktort, végül a kapott aránnyal csökkenti a törlesztési fázisban lévő szerződők éves befizetéseit.

#### A kockázati prémium meghatározásához felhasznált tényszámok és a feltevések változása

Ha összevetjük a 2008. évi és 2009. évi aktuáriusi elemzést, akkor megállapíthatjuk, hogy a modell eredményeit befolyásoló tényezők közül többnek a változása csökkentette a kockázatot.

#### Az átlagos hitel

2008 őszén 32 279 Ft a hallgatói hitel havi átlagos nagysága, ami éves szinten 10%-os növekedést jelez. Ez a növekedés követi a feltételezett mértéket. Eltérés mutatkozik a felvétel gyakorisága szerint, mert havonta 29 488 forintot vesz fel egy átlagos igénylő, míg az egyösszegben felvevők (a diákok 60%-a) havi 34 145 forintot igényelnek. A leggyakoribb összeg a 30 000 forint, de a féléves igénylésben határozott elmozdulás látható a magasabb összegek felé.

A jelenleg hitelfelvevő státuszú hallgatók életkori megoszlását vizsgálva 18-24 évesek hányada 57%. Az átlagéletkor 25 év, nem változott.

A nők aránya 57%, 1%-ot emelkedett az elmúlt évben.

A törlesztés kezdetéig hátralevő átlagos tartam tovább növekedett, 2,5 évről 2,6 évre nőtt, ami közel 5 szemeszternek tekinthető.

#### *A forrásköltség és infláció*

A forrásköltség és működési prémium 2009. I. félévben 9,4%, ami az előző évhez képest kis mértékben nőtt. További alakulására lassú csökkenést tételezünk fel.

#### *A jövedelempálya*

A modell 171-175 ezer forint közötti kezdő fizetéssel számol. A bérpálya kevésbé dinamikus növekedése a 2009-es válságközeli gazdasági helyzetben indokolt, de nem emeli a kockázatot, mert ellensúlyozza a hatást a jelentős mértékű előtörlesztés. A Diákhitel Központ kimutatásai szerint a 150%-ot is meghaladja az előíráshoz képest beérkező törlesztés.

A munkanélküliségi ráta az országos adatoknál alacsonyabb a diplomások esetében. Nemek szerint bontva a férfiakra 6,6-8,3%, a nők esetében 6,5-9,5% közötti értékek adódnak.

A modellben a 2007-es országos néphalandósági tábla szerepel.

Az országos rokkantsági ráták tovább csökkentek. A célzott kamattámogatást igénybe vevők tényleges száma került a modellbe.

A hatások együttes figyelembevételével a 2008-as állomány adatai alapján várhatóan 1,37-1,52% kockázati prémium fedezi a Diákhitel Zrt. kockázatát.

A mérlegben 2009. december 31-én kimutatott 14 780 millió forint Diákhitel kockázati céltartalék állomány a törlesztésekkel csökkentett átlagos hallgatói hitelállományra 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 tartalmazó állomány súlyozott átlagát.

A 86/2006. (IV. 12.) Korm. rendelet a hallgatói hitelrendszerről és a Diákhitel Központtól 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 2009. évben a halálesetek miatt leírt diákhitel állománya 54,9 millió forint, a további – behajthatatlanság miatti – leírások összege 0,238 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, amely évben társasági adófizetési kötelezettsége nem keletkezett.

Társaságunkat 2009. évben nem terheli iparüzési adófizetési kötelezettség annak ellenére, hogy társasági adófizetési kötelezettség keletkezett. Ennek oka, hogy 2007. évtől jogszabályváltozás következtében módosult az iparüzési adó alapja. Ezen módosítás következtében Társaságunknál nem keletkezett pozitív iparüzési adóalap.

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 a Társaságunkat 2009. évben 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 2009. évben Társaságunkat 170 ezer forint különadó fizetési kötelezettség terheli.

A Társaságnak 2009. évben 534 ezer forint társasági adófizetési kötelezettsége keletkezett.

### **– 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), (2), (3) bekezdés, továbbá a (4) bek. b)-c) pontja szerinti adatszolgáltatás,
- a 90. § (4), (5), (8), (9) bekezdés szerinti adatszolgáltatás,
- 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. 2009. évi beszámolója a 2008.évi beszámoló Eredménykimutatásának besorolásához képest változást tartalmaz. Az 2008. évi Eredménykimutatásban a 21. sorban mutatta ki a Társaság a kibocsátott kötvények névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet adott évre járó, időarányos összegét. A 2009. évi 1 652 881 ezer forint az Eredménykimutatás a 19. sorában került bemutatásra. Az átsorolás az eredményt nem érinti.

Változást jelent a korábbi évek eredménykimutatásában szereplő értékeléshez képest a kötvények első kibocsátása és további rábocsátásai közötti időszakra járó, illetve a fizetendő kamatok összevonása. Az első kibocsátási és a rábocsátás értéknapjai közötti időszakra járó –



kapott – közel 107 millió forint kamattal csökkentettük a fizetendő kamatot a 2009. évtől. A nettósítás az eredményt nem változtatja, eredményhatása nincs.

- **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.

## II.2. ESZKÖZÖK

### II.2.1 AZ IMMATERIÁLIS JAVAK ÉS A TÁRGYI ESZKÖZÖK BRUTTÓ ÉRTÉKÉNEK ALAKULÁSA 2009. DECEMBER 31-IG

Adatok ezer Ft-ban

M e g n e v e z é s	Mérlegsor	A bruttó érték változása					2009.12.31
		2008.12.31	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Egyéb növekedés	Egyéb csökkenés	
<b>I. Immateriális javak összesen:</b>	<b>A. I.</b>	<b>1 142 837</b>	<b>35 037</b>	<b>2 245</b>			<b>1 175 629</b>
a/ Alapítás-átszervezés	A. 1. 1.	286 088					286 088
b/ Vagyoni értékű jogok	A. 1. 3.	856 749	35 037	2 245			889 541
c/ Szellemi termékek	A. 1. 4.						
d/ Immateriális javakra adott előleg	A. 1. 6.						
<b>II. Tárgyi eszközök összesen:</b>	<b>A. II.</b>	<b>442 824</b>	<b>46 135</b>	<b>14 571</b>			<b>474 388</b>
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	A. II. 1.	61 246	192				61 438
b/ Műszaki berendezések gépek, járművek	A. II. 2.	323 056	39 852	10 907			352 001
c/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	A. II. 3.	54 345	3 106	239			57 212
d/ Beruházások, felújítások	A. II. 4.	4 177	2 985	3 425			3 737
e/ Beruházásokra adott előlegek	A. II. 5.						

## II.2.1.a Az immateriális javak és a tárgyi eszközök nettó értékének alakulása 2009. december 31-ig

Adatok ezer Ft-ban

M e g n e v e z é s	Mérlegsor	A nettó érték változása					2009.12.31
		2008.12.31	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Egyéb növekedés	Egyéb csökkenés	
<b>I. Immateriális javak összesen:</b>	<b>A. I.</b>	<b>252 034</b>	<b>37 312</b>	<b>82 318</b>			<b>207 028</b>
a/ Alapítás -átszervezés	A. 1. 1.	45 600					45 600
b/ Vagyoni értékű jogok	A. 1. 3.	206 434	37 312	82 318			161 428
c/ Szellemi termékek	A. 1. 4.						
d/ Immateriális javakra adott előleg	A. 1. 6.						
<b>II. Tárgyi eszközök összesen:</b>	<b>A. II.</b>	<b>135 708</b>	<b>57 221</b>	<b>67 184</b>			<b>125 745</b>
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	A. II. 1.	47 525	192	3 871			43 846
b/ Műszaki berendezések gépek, járművek	A. II. 2.	75 678	50 757	54 544			71 891
c/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	A. II. 3.	8 328	3 287	5 344			6 271
d/ Beruházások, felújítások	A. II. 4.	4 177	2 985	3 425			3 737
e/ Beruházásokra adott előlegek	A. II. 5.						

## II.2.1.b Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása 2009. december 31-ig

Adatok ezer Ft-ban

M e g n e v e z é s	Mérlegsor	A halmozott értékcsökkenés értékének változása					2009.12.31
		2008.12.31	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Egyéb növekedés	Egyéb csökkenés	
<b>I. Immateriális javak összesen:</b>	<b>A. I.</b>	<b>890 803</b>	<b>80 073</b>	<b>2 275</b>			<b>968 601</b>
a/ Alapítás -átszervezés	A. 1. 1.	240 488					240 488
b/ Vagyoni értékű jogok	A. 1. 3.	650 315	80 073	2 275			728 113
b/ Szellemi termékek	A. 1. 4.						
c/ Immateriális javakra adott előleg	A. 1. 6.						
<b>II. Tárgyi eszközök összesen:</b>	<b>A. II.</b>	<b>307 115</b>	<b>52 613</b>	<b>11 086</b>			<b>348 642</b>
a/ Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	A. II. 1.	13 720	3 871				17 591
b/ Műszaki berendezések gépek, járművek	A. II. 2.	247 377	43 637	10 905			280 109
c/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	A. II. 3.	46 018	5 105	181			50 942
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 2009. DECEMBER 31-IG**

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2009. évi terv szerinti értékcsökkenés	2009. évi terven felüli értékcsökkenés	2009. évben költségként elszámolt értékcsökkenés
<b>I. Immateriális javak</b>	80 073		<b>80 073</b>
<b>II. Tárgyi eszközök</b>			
1/ Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok	3 871		<b>3 871</b>
2/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	41 634		<b>41 634</b>
3/ Egyéb berendezések, felszerelések, járművek	2 406		<b>2 406</b>
4/ Beruházások, felújítások			
<b>III. 100e Ft alatti tárgyi eszközök ért. csökkenése</b>	4 702		<b>4 702</b>
<b>Ö s s z e s e n :</b>	<b>132 686</b>		<b>132 686</b>

### II.2.3 AZ ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS ÉS VISSZAÍRT ÉRTÉKVESZTÉS ALAKULÁSA 2009. DECEMBER 31-IG

Adatok ezer Ft-ban

Eszközök megnevezése	Elszámolt értékvesztés	
	2008.12.31	2009.12.31
1. Befektetett pénzügyi eszközök		
2. Készletek		
3. Forgóeszközök között nyilvántartott értékpapírok		
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



## II.2.4 KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSOKKAL KAPCSOLATOS KÖVETELÉSEK ALAKULÁSA 2009. DECEMBER 31-IG

Adatok ezer Ft-ban

M e g n e v e z é s	Számlaszám, szerződésszám	Összeg	Esedékesség, lejárat
<b>Nemleges!</b>			
<b>Összesen :</b>			

**II.2.5 TÁJÉKOZTATÓ ADATOK A TÁRGYIDŐSZAKBAN BEFOLYT TÖRLESZTÉSEKRŐL 2009. DECEMBER 31-IG**

Adatok ezer Ft-ban

Időszak 2009.01.01-2009.12.31.	Befolyt összeg összesen	Befolyt összegből tőke törlesztés	Befolyt összegből kamat törlesztés	Befolyt összegből késedelmi kamat
Befolyt törlesztések	13 940 118	7 178 136	6 276 117	400 069
Befolyt előtörlesztések	3 290 046	3 261 545	15 276	
<b>Összesen :</b>	<b>17 230 164</b>	<b>10 439 681</b>	<b>6 291 393</b>	<b>400 069</b>

**II.2.6 A BEVÉTELEK ÉS KÖLTSÉGEK AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSÁNAK RÉSZLETEZÉSE, 2009. DECEMBER 31.**

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2008.12.31	2009.12.31
Egyéb bevétel	0	0
<b>Bevételek aktív időbeli elhatárolása összesen:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Kibocsátott kötvények árfolyamvesztése	2 144 981	2 748 486
Értékpapírok árfolyamnyeresége	1 196	0
Hirlap, szakkönyv költség	1 292	1 333
Egyéb nem anyagjellegű szolgáltatás	16 811	13 774
<b>Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása összesen:</b>	<b>2 164 280</b>	<b>2 763 593</b>

## II.3. FORRÁSOK

### II.3.1 A SAJÁT TŐKE ÉVEN BELÜLI ALAKULÁSA, 2009. DECEMBER 31-IG

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2008.12.31	Növekedés	Csökkenés	2009.12.31
<b>Saját tőke részei:</b>	2 297 037	2 826	0	2 299 863
I. Jegyzett tőke	300 000	0	0	300 000
II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke				
III. Tőketartalék	2 200 000	0	0	2 200 000
IV. Eredménytartalék	-248 843	280	0	-248 563
V. Lekötött tartalék	45 600	0	0	45 600
VI. Értékelési tartalék	0	0	0	0
VII. Mérleg szerinti eredmény	280	2 546	0	2 826

**II.3.1.a Kibocsátott részvények állományának alakulása, 2009. december 31.**

M e g n e v e z é s	Részvénytípus	Névérték	Darab	Névérték összesen
<b>Az állomány részletezése:</b>				
Törzsrészvény:	Névre szóló	1 000 000	300	300 000 000

**II.3.1.b A Diákhitel Központ Zrt. részvényeseinek adatai, 2009. 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, 2009. DECEMBER 31.

Adatok ezer Ft-ban

JOGCÍM	A lekötés időpontja	A lekötés feloldásának időpontja	A lekötés összege
2007.évi átszervezési költségek	2007		45 600



### II.3.3 CÉLTARTALÉK ÁLLOMÁNYVÁLTOZÁSÁNAK ALAKULÁSA, 2009. DECEMBER 31-IG

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2008.12.31	Céltartalék felszabadítás	Céltartalék képzés	Hitelezési veszteség leírás	2009.12.31
1. Diákhitelkkel kapcsolatos hitelezési kockázat	11 919 541		2 913 461	53 052	14 779 950
2. Garanciális kötelezettség					
3. Korengedményes nyugdíjazás					
4. Végkielégítés miatti kötelezettség					
5. Környezetvédelmi kötelezettség					
6. Független kötelezettség					
7. Biztos jövőbeni kötelezettség					
Összesen:	11 919 541		2 913 461	53 052	14 779 950

Megjegyzés: A céltartalék a hitelek 2009. évi átlagállományára lett megképezve, figyelembe véve a 2009. évi felhasználásokat. A céltartalék állománynövekedését a hitelek átlagállományának jelentős növekedése okozta.

**II.3.4 A HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKE, JOGCÍMENKÉNTI BEMUTATÁSA, 2009. DECEMBER 31.**

Adatok ezer Ft-ban

JOGCÍM	Összeg
Nemleges!	
<b>Összesen:</b>	

### II.3.5 KÖTELEZETTSÉGEK HÁTRALÉVŐ LEJÁRAT SZERINT, 2009. DECEMBER 31.

Adatok ezer Ft-ban

M e g n e v e z é s	Hátralévő lejárat esedékesség szerint				
	Összesen	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
<b>Hitelfelvételből eredő kötelezettségek</b>					
- Éven belüli	355 000		355 000		
- Éven túli	117 099 409			81 122 941	35 976 468
<b>Kötvénykibocsátásból eredő kötelezettségek</b>					
- Éven belüli	22 499 990		22 499 990		
- Éven túli	50 939 980			50 939 980	
<b>Egyéb kötelezettségek</b>	238 344	238 344			
<b>Ö s s z e s e n :</b>	<b>191 132 723</b>	<b>238 344</b>	<b>22 854 990</b>	<b>132 062 921</b>	<b>35 976 468</b>

**II.3.6 ZÁLOGJOGGAL VAGY EGYÉB JOGOKKAL BIZTOSÍTOTT KÖTELEZETTSÉGEK ÁLLOMÁNYA LEJÁRAT SZERINT, 2009. DECEMBER 31.**

Adatok ezer Ft-ban

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

**II.3.7 KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSOKKAL KAPCSOLATOS KÖTELEZETTSÉGEK ÁLLOMÁNYA LEJÁRAT SZERINT, 2009. DECEMBER 31.**

Adatok ezer Ft-ban

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

**II.3.8 BEVÉTELEK, KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSÁNAK RÉSZLETEZÉSE, 2009.DECEMBER 31.**

Adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2008.12.31	2009.12.31
Kibocsátott kötvények árfolyamnyeresége	0	5 233
<b>Bevételek passzív időbeli elhatárolása összesen:</b>	<b>0</b>	<b>5 233</b>
Vállalkozások részére történő kifizetések	17 060	34 052
Prémium	68 996	74 224
Nyugdíjjárulék	16 559	17 814
Egészségbiztosítási járulék	3 450	2 227
Munkaadói járulék	2 070	0
Pénztári tételek	210	233
Kötvények után járó kamat	2 063 530	2 133 929
MFB-nek járó hitelkamat	108 985	66 934
EIB-nek járó hitelkamat	182 445	144 889
ERSTE-nek járó hitelkamat	0	1 418
DKJ árfolyamveszteség	0	292
<b>Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása összesen:</b>	<b>2 463 305</b>	<b>2 476 012</b>
<b>Halasztott bevételek</b>	<b>1 100 309</b>	<b>1 512 666</b>

**II.3.9 MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK, 2009. DECEMBER 31.**

Adatok ezer Ft-ban

<b>M e g n e v e z é s</b>	<b>2009.12.31</b>	<b>Lejárat</b>
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető MFB /A,B,C/ hitelkeret	0	2014.12.31
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető MFB /II/ hitelkeret	0	2013.08.24
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető Takarékbank /stand-by I./hitelkeret	7 500 000	2010.01.04
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető Takarékbank/stand-by II./ hitelkeret	2 800 000	2010.12.03
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető Erste Bank /stand-by/ hitelkeret	4 700 000	2010.12.03
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető EIB I. hitelkeret	0	2022.03.15
Diákhitelek fedezetére igénybe vehető EIB II. hitelkeret	17 640 618	2025.07.31
Diákok hitelkerete - folyósítási kötelezettség	2 125 870	2010.01.15
Peres ügyek miatti függő kötelezettség	24 525	határnap nincs kitűzve
<b>Összesen</b>	<b>34 791 013</b>	



### III. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

#### III.1. AZ ÖSSZE NEM HASONLÍTHATÓ ADATOK BEMUTATÁSA, INDOKLÁSA, 2009. DECEMBER 31-IG

Adatok ezer Ft-ban

Sorszám	M e g n e v e z é s	2008	2009	2008	2009
		eredménykimutatás sor		Összeg	
1	DK kötvény kibocsátás felhalmozott kamat átsorolása	17. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei	19. Fizetendő kamatok és kamatjelleű ráfordítások	-351 589	-106 746
2	DK kötvény kibocsátással kapcsolatos árfolyamveszteség elhatárolás feloldásának átsorolása	21. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai	19. Fizetendő kamatok és kamatjelleű ráfordítások	845 501	1 652 881

### III.2. A DIÁKHITELEK ÁLLOMÁNYA ÉS A TŐKÉSÍTETT KAMATOK ALAKULÁSA, 2009. DECEMBER 31-IG

Adatok ezer Ft-ban

	M e g n e v e z é s	2008.12.31	2009.12.31
1.	Diákhitelek állománya	142 542 152	157 950 199
2.	A diákhitelek tőkésített kamata	38 877 730	48 423 918
	<b>Összesen: /1+2/</b>	<b>181 419 882</b>	<b>206 374 117</b>

**III.3. A BEVÉTELEK ALAKULÁSA FŐBB TEVÉKENYSÉGI BONTÁSBAN, 2009. DECEMBER 31.**

Adatok ezer Ft-ban

Sorszám	M e g n e v e z é s	209.12.31
1.	Hiteligénylő nyomtatványok értékesítési bevétele	5 239
2.	Diákhitelek utáni kamatbevétel	18 991 633
3.	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok kamatbevétele	184 881
4.	Egyéb bevételek	460 739
5.	Árfolyamnyereség, pénzügyi kamat, kötvénykibocsátás felhalmozott kamata	214 569
	<b>Ö s s z e s e n : / 1 + 2 + 3 + 4 + 5 /</b>	<b>19 857 061</b>

**III.4. A 2009. ÉVBEN KÖLTSÉ GKÉNT ELSZÁMOLT IGÉNYBEVETT SZOLGÁLTATÁSOK ÉRTÉKÉNEK BEMUTATÁSA 2009. DECEMBER 31.**

Adatok ezer Ft-ban

Sorszám	M e g n e v e z é s	2009.12.31
1.	Anyagjellegű szolgáltatások költsége ( szállítás, takarítás)	9 436
2.	Fenntartás, karbantartás költsége	21 162
3.	Egyéb anyagjellegű szolgáltatások költsége (telefon, posta, adatrögzítés...)	110 501
4.	Nem anyagjellegű szolgáltatások költségei (bérleti, szakértői, marketing...)	543 668
	<b>Összesen: /1+2+3+4/</b>	<b>684 767</b>

### III.5. TÁRSASÁGI ADÓALAPOT MÓDOSÍTÓ TÉTELEK, 2009. DECEMBER 31.

Adatok ezer Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2009.12.31
1	Adózás előtti eredmény	3 530
2	Számviteli törvény alapján költségként elszámolt értékcsökkenési leírás	296 241
3	Vállalkozási tevékenységgel nem összefüggő költség	14
4	Immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítésekor ráfordításként elszámolt összeg	72
5	Behajthatatlannak nem minősülő, elengedett követelés (kisértékű, 1000 forintot meg nem haladó követelés)	706
6	Véglegesen átadott pénzeszköz, térítés nélkül nyújtott szolgáltatás	709
7	<b>Adózás előtti eredményt növelő tételek /2+3+4+5+6/</b>	<b>297 742</b>
8	Társasági adótörvény szerint figyelembe vett értékcsökkenés	297 936
9	Immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítésekor a társasági adótörvény szerinti nyilvántartási érték	0
10	Elengedett kötelezettség ( kisértékű, 1000 forintot meg nem haladó túlfizetések)	0
11	<b>Adózás előtti eredményt csökkentő tételek /8+9+10/</b>	<b>297 936</b>
12	<b>Társasági adóalap általános szabályok szerint / 1+7-11/</b>	<b>3 336</b>
13	<b>Társasági Adó 16%</b>	534

### III.6. RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK RÉSZLETEZÉSE, 2009. DECEMBER 31.

Adatok ezer Ft-ban

Sorszám	Bevételek	2009.12.31
1.	Vagyoni értékű jog megvásárlására kapott támogatás elhatárolásából a kapcsolódó költségek/értékcsökkenési leírás/ellentételezésére igénybevett összeg	0
	<b>Ö s s z e s e n :</b>	<b>0</b>

Adatok ezer Ft-ban

Sorszám	Ráfordítások	2009.12.31
1.	Alapítványnak véglegesen átadott pénzeszköz	550
	<b>Ö s s z e s e n :</b>	<b>550</b>



**III.7. RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK TÁRSASÁGI ADÓRA GYAKOROLT HATÁSA, 2009. DECEMBER 31.**

Adatok ezer Ft-ban

Sorszám	M e g n e v e z é s	2009.12.31
1.	A kapott támogatásnak közvetlen társasági adóra gyakorolt hatása nincs	0
2.	Alapítványnak véglegesen átadott pénzeszköz az adózás előtti eredményt növeli	550
	<b>Ö s s z e s e n :</b>	<b>550</b>

### III.8. HALASZTOTT BEVÉTELEK, KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK JELENTŐSEBB ÖSSZEGEI, AZOK IDŐBELI ALAKULÁSA, 2009. DECEMBER 31-IG

#### III.8.1 HALASZTOTT BEVÉTELEK IDŐBELI ALAKULÁSA 2009. DECEMBER 31-IG

Adatok ezer Ft-ban

Sorszám	M e g n e v e z é s	2008.12.31	2005 év	2006 év	2008 év	2009.év	2009.12.31
1.	Halasztott bevételek passzív időbeli elhatárolása	<b>2 605 662</b>	1 163 408	1 323 240	119 014	979 641	<b>3 585 303</b>
2.	Halasztott bevételek passzív időbeli elhatárolásának visszavezetése	<b>1 505 353</b>	1 085 265	905 517	35 704	46 151	<b>2 072 637</b>
	<b>Halasztott bevételek összesen: /1-2/</b>	<b>1 100 309</b>	<b>78 143</b>	<b>417 723</b>	<b>83 310</b>	<b>933 490</b>	<b>1 512 666</b>

### III.8.2 HALASZTOTT MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK IDŐBELI ALAKULÁSA 2009. DECEMBER 31-IG

Adatok ezer Ft-ban

Sorszám	M e g n e v e z é s	2008.12.31	2004. évi költségek elhatárolása	2004. évi költségek visszavezetése 2008	2004. évi költségek visszavezetése 2009	2004.évi fennmaradó költség	2005. évi költségek elhatárolása	2005. évi költségek visszavezetése 2009	2005.évi fennmaradó költség	2006. évi költségek elhatárolása	2009.12.31
1.	Anyagköltség	23 468	8 957	542	8 415	0	11 996	1 784	10 212	3 057	13 269
2.	Igénybe vett szolgáltatások értéke	600 703	317 693	19 226	298 467	0	278 039	41 352	236 687	24 197	260 884
3.	Egyéb szolgáltatások értéke	153 080	73 417	4 443	68 974	0	75 434	11 219	64 215	8 672	72 887
4.	Eladott áruk beszerzési értéke	0				0	0	0	0	0	0
5.	Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke	0				0	0	0	0	0	0
6.	<b>Anyagjellegű ráfordítások összesen / 1 + 2 + 3 + 4 + 5 /</b>	<b>777 251</b>	<b>400 067</b>	<b>24 211</b>	<b>375 856</b>	<b>0</b>	<b>365 469</b>	<b>54 355</b>	<b>311 114</b>	<b>35 926</b>	<b>347 040</b>
7.	Béreköltség	732 697	325 003	13 696	311 307	0	315 106	46 865	268 241	106 284	374 525
8.	Személyi jellegű egyéb kifizetések	138 464	83 309	5 042	78 267	0	47 604	7 080	40 524	12 593	53 117
9.	Bérfelrakások	271 469	123 797	7 492	116 305	0	116 352	17 305	99 047	38 812	137 859
10.	<b>Személyi jellegű ráfordítások / 7 + 8 + 9 /</b>	<b>1 142 630</b>	<b>532 109</b>	<b>26 230</b>	<b>505 879</b>	<b>0</b>	<b>479 062</b>	<b>71 250</b>	<b>407 812</b>	<b>157 689</b>	<b>565 501</b>
11.	Értéksökkenési leírás	309 055	150 226	9 091	141 135	0	150 747	22 420	128 327	17 173	145 500
	<b>Következő évekre elhatárolt működési költségek összesen / 6 + 10 + 11 /</b>	<b>2 228 936</b>	<b>1 082 402</b>	<b>59 532</b>	<b>1 022 870</b>	<b>0</b>	<b>995 278</b>	<b>148 025</b>	<b>847 253</b>	<b>210 788</b>	<b>1 058 041</b>

### III.8.3 HALASZTOTT RÁFORDÍTÁSOK IDŐBELI ALAKULÁSA 2009. DECEMBER 31-IG

Adatok ezer Ft-ban

Sorszám	M e g n e v e z é s	2008.12.31	2003 év	2004 év	2006 év	2007 év	2008 év	2009.12.31
1.	Halasztott ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	<b>2 804 372</b>	320 251	987 532	257 837	430 217	808 535	<b>2 804 372</b>
2.	Halasztott ráfordítások aktív időbeli elhatárolásának visszavezetése	<b>1 370 655</b>	320 251	985 498	154 702	184 823	161 707	<b>1 806 981</b>
3.	<b>Halasztott ráfordítások összesen</b>	<b>1 433 717</b>	<b>0</b>	<b>2 034</b>	<b>103 135</b>	<b>245 394</b>	<b>646 828</b>	<b>997 391</b>

**III.9. ALAPÍTÁS-ÁTSZERVEZÉS AKTIVÁLT ÉRTÉKÉNEK BEMUTATÁSA 2009. DECEMBER 31.**

Adatok ezer Ft-ban

Sorszám	M e g n e v e z é s	2009.12.31
1.	2007. évi átszervezési költségek /szakértői díj/	45 600
	<b>Alapítás-átszervezés aktivált értéke</b>	<b>45 600</b>

#### IV. TÁJÉKOZTATÓ KIEGÉSZÍTÉSEK

##### IV.1. AZ ÁTLAGOS STATISZTIKAI ÁLLOMÁNYI LÉTSZÁM BEMUTATÁSA ÁLLOMÁNYCSOPORTONKÉNTI BONTÁSBAN 2009. DECEMBER 31.

I D Ő S Z A K	Átlagos statisztikai állományi létszám / fő /		
	Fizikai	Szellemi	Összesen
2009.01.01.-2009.12.31		106	<b>106</b>

**IV.2. A TÁRGYÉVBEN FOGLALKOZTATOTT MUNKAVÁLLALÓK KIEMELT KERESETI ADATAI 2009-BEN**

Adatok ezer Ft-ban

M e g n e v e z é s	Állománycsoport		2009.12.31
	fizikai	szellemi	
1. Bérköltés		477 023	<b>477 023</b>
2. Prémium, jutalom		150 216	<b>150 216</b>
3. Személyi jellegű egyéb kifizetések		146 816	<b>146 816</b>
<b>Összesen:</b>		<b>774 055</b>	<b>774 055</b>

**IV.3. AZ IGAZGATÓSÁGI, FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGI TAGOKNAK KIFIZETETT JÁRANDÓSÁGOK 2009. DECEMBER 31.**

I D Ő S Z A K	Adatok ezer Ft-ban		Összesen
	Igazgatóság tiszteletdíjak	Felügyelő Bizottság	
2009.01.01-2009.12.31	6 981	6 306	<b>13 287</b>



#### IV.4. ÖNELLENŐRZÉS 2009.12.31.

Adatok ezer Ft-ban

M e g n e v e z é s	Számlaszám, szerződésszám	2009.12.31
<b>Nemleges!</b>		
<b>Összesen :</b>		

## V. CASH FLOW-KIMUTATÁS 2009.12.31.

		Adatok eFt-ban	
Sorok	Megnevezések	2008	2009
I.	<b>Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás</b> (Működési cash flow, 1-13. sorok)	<b>12 510 989</b>	<b>4 914 001</b>
1.	Adózás előtti eredmény +/-	380	3 530
2.	Elszámolt amortizáció +	163 305	132 686
3.	Elszámolt értékvesztés és visszaírás +/-	0	0
4.	Céltartalék képzés és felhasználás különbözete +/-	2 748 876	2 860 410
5.	Befektetett eszközök értékesítésének eredménye +/-	-10	6
6.	Szállítói kötelezettség változása +/-	19 088	-14 512
7.	Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása +/-	5 804	55 599
8.	Passzív időbeli elhatárolások változása +/-	235 867	430 064
9.	Vevőkövetelés változása +/-	-345	504
10.	Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása +/-	10 607 562	438 508
11.	Aktív időbeli elhatárolások változása +/-	-1 269 438	1 007 910
12.	Fizetett, fizetendő adó (nyereség után) -	-100	-704
13.	Fizetett, fizetendő osztalék, részesedés -	0	0
II.	<b>Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás</b> (Befektetési cash flow, 14-16. sorok)	<b>-79 105</b>	<b>-70 396</b>
14.	Befektetett eszközök beszerzése -	-79 249	-70 461
15.	Befektetett eszközök eladása +	144	65
16.	Kapott osztalék, részesedés +	0	0
III.	<b>Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás</b> (Finanszírozási cash flow, 17-27. sorok)	<b>-12 521 500</b>	<b>-4 804 765</b>
17.	Részvénykibocsátás, tőkebevonás bevétele +	0	0
18.	Kötvény, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele +	22 439 980	28 500 000
19.	Hitel és kölcsön felvétele +	67 720 000	33 040 000
20.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása +	0	0
21.	Véglegesen kapott pénzeszköz +	0	0
22.	Részvénybevonás, tőke kivonás (tőke szállítás) -	0	0
23.	Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése -	-32 499 970	-19 499 980
24.	Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése -	-36 820 000	-21 890 000
25.	Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek -	-33 360 660	-24 954 235
26.	Véglegesen átadott pénzeszköz -	-850	-550
27.	Alapítókkal szembeni, illetve egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek változása +/-	0	0
IV.	<b>Pénzeszközök változása (I+II+III. sorok)</b>	<b>-89 616</b>	<b>38 840</b>



# ÜZLETI JELENTÉS

**Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság**  
2009. december 31.

Budapest, 2010. március 18.

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

a vállalkozás vezetője (képviselője)

## A Diákhitel Központ Zrt. 2009. évi Üzleti jelentése

A Diákhitel Központ Zrt. a 2009. 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 2009. október 31-én érvényes minimálbér összege 71 500 forint, így 2010. január 1-jétől a havi törlesztőrészlet minimális összege 4 290 forint.

Az APEH Közép-magyarországi Regionális Igazgatósága 2010. februárban a Diákhitel Központ Zrt- nél átfogó vizsgálatot végzett 2007. és 2008. évre vonatkozóan valamennyi adónemben. Az adóhatósági ellenőrzés jegyzőkönyve adóalap eltérésre, adókülönbözetre vonatkozó megállapítást nem tartalmaz.

### A várható fejlődés

A Diákhitel Zrt. alapvető célja – a felsőoktatásban tanulók létszámának csökkenése és a képzési szintek változása ellenére – 2010-ben továbbra is az ügyfelek számának növelése. Mindezen feltételeket figyelembe véve az év folyamán 19 000 újonnan belépő hiteligénylővel terveztünk. Ezzel a felsőoktatásban tanuló hallgatók jelentős hányada továbbra is a Társaság ügyfele lesz.

2010. január 1-jétől év végéig mintegy 130 000 főnek kell törlesztési kötelezettségét teljesítenie. Azzal számolunk, hogy 2010-ben 27 ezer fő lép törlesztési szakba, a törlesztők közül várhatóan 15 ezer fő rendezi tartozását, így a nettó törlesztői létszám növekedése 2010-ben 12 ezer fő körül várható. A beszédési és behajtási tevékenységünket folyamatosan fejlesztettük, új eszközöket alkalmazunk a hatékonyság javítása érdekében. 2010-ben változatlanul alapvető célunk ezeknek a törlesztési mutatóknak, azaz a hátralékosok és az egyáltalán nem fizetők arányának a szinten tartása, lehetőség szerint javítása.

2010-ben az informatikai biztonsági szint növelését tervezzük, amely egyben illeszkedik a társaság kockázatkezelési elveihez is.

A Diákhitel Központ 2010. évben IFRS szerinti beszámoló készítését tervezi. Az IFRS-ek szerinti pénzügyi kimutatásoknak tartalmazniuk kell a Társaság tárgyidőszaki és az összehasonlító időszakra vonatkozó minden olyan adatát és információit, amelyeket az IFRS-ek megkövetelnek. Az összehasonlító adatok biztosíthatósága érdekében az IFRS-ekre történő áttérést két üzleti évvel azelőtt a fordulónap előtt kell megkezdeni, amikor a Társaság első alkalommal kíván teljes IFRS-ek szerinti pénzügyi kimutatást készíteni. Az IFRS szerinti beszámoló auditálásának is egyik alappilléreként említhető új aktuáriusi modellt vezetünk be

2010. I. félévéig. Az új aktuáriusi modell építése 2009-ben kezdődött el, aminek eredményeként 2010-ben beszámolási és jelentési tevékenységünket módosítani szükséges, illetve meg kell oldani annak informatikai támogatását.

A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (International Financial Reporting Standards, a továbbiakban: IFRS-ek) készítésének célja, hogy a riportokat és beszámolókat a nemzetközi befektetési intézetek, döntéshozók átlássák és megértsék. Az IFRS alkalmazására jogszabály nem kötelezi a Diákhitel Központot, azonban a stratégiáiban meghatározott célok teljesítéséhez szükséges e beszámolási forma választása.

#### A kutatás és a kísérleti fejlesztés

A Diákhitel Központ korábban is kiemelt jelentőséggel bíró kutatási, elemzési tevékenysége 2010-ben a drasztikusan megváltozott környezeti feltételek miatt még inkább jelentős szerepet kap, hiszen a diákhitel rendszer – fenntarthatósága végett – folyamatos finomhangolást igényel. Ennek oka, hogy a magyar diákhitel modell olyan feltételezéseken, alapelveken nyugszik, amelyek működéséről tapasztalati adatok korábban nem álltak rendelkezésre. Így minden környezeti változás diákhitel modellre gyakorolt hatása akár jelentős kockázatot is rejthet, amelynek előrejelzése, illetve megelőzése létfontosságú lehet a hallgatói hitelezés stabilitását tekintve.

Az eredmények felhasználásával hatékonyabban alakíthatók a Társaság jövőjét meghatározó stratégiák, pontosabban megismerhetők – 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 1027 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 2010-ben is fokozott figyelmet fordít a munkavégzéssel kapcsolatos munkajogi, munkavédelmi, foglalkoztatási valamint adó és társadalombiztosítási jogszabályok betartására. A Társaság stratégiai fontosságúnak tartja a vállalaton 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, 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 készletli 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/veszteséget 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.

#### Vállalatirányítási nyilatkozat

A Számviteli törvény 95/B. §-ában foglaltak szerint a 2009. évi beszámolóban vállalatirányítási nyilatkozatot kell közzétenni azon vállalkozásoknak, amelyeknek átruházható értékpapírjait az Európai Gazdasági Térség valamely államának szabályozott piacán befogadták.

A DK Zrt. vállalatirányítási szabályait honlapján teszi közzé, a beszámoló letétbe helyezésével egyidejűleg.

## **KIBOCSÁTÓI NYILATKOZAT**

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvénynek, illetve a 24/2008. (VIII.15.) PM rendeletnek megfelelően a Diákhitel Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: Kibocsátó) képviselőjében nyilatkozom, hogy az alkalmazható számviteli előírások alapján, a legjobb tudásunk szerint elkészített 2009. évi Éves jelentés valós és megbízható képet ad a Kibocsátó eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint eredményéről; illetve az üzleti jelentés megbízható képet ad a Kibocsátó helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Budapest, 2010. április 19.

Csillag Tamás s.k.  
vezérigazgató

**Diákhitel Központ Zártkörűen  
Működő Részvénytársaság  
Kibocsátó**