

HITELEK ÉS JÁRULÉKAINAK TÖRLESZTÉSE (EF) HITELTÍPUSONKÉNTI BONTÁSBAN 2012-2031. ÉVEKBEN

Megnevezés	Kamat mértéke	2012.terv	2012. tény	Teljesítés	2013.év	2014.év	2015.év	2016.év	2017.év	2018.év	2019.év	2020.év	2021.év	2022.év	2023.év	2024.év	2025.év	2026.év	2027.év	2028.év	2029.év	2030.év	2031.év	ÖSSZESEN	
Fejlesztési hitel 1 570 E Euro		96 598	97 490	97 490																				97 490	
Kamat OTP	3,722%	2 126	2 133	2 133																					2 133
297.950 Euro (Sportcentrál Bt)		8 093	8 093	8 093																					8 093
Kamat MKB	0,922%	77	77	77																					77
Fejlesztési hitel 1500 E Euro		88 339	89 154	89 155	95 752																				184 906
Kamat OTP	3,722%	5 968	6 222	5 993	2 402																				8 624
Fejlesztési hitel CIB		60 980	61 387	61 387	59 791	59 791	59 791	14 948																	255 708
Kamat	0,362%	2 246	2 249	2 249	631	411	192	14																	3 497
Euró alapú fejlesztési hitel		0	0	0	21 989	43 977	43 977	43 977	43 977	43 977	43 977	43 977	21 990												351 818
Kamat UniCredit	3,962%	16 582	16 761	16 761	14 021	12 583	10 816	9 076	7 283	5 516	3 750	1 990	328												82 124
Réti u. bérlakásépítési hitel		17 792	17 792	17 792	17 792	17 792	17 792	17 792	17 792	17 792	17 792	17 792	17 792	4 425											182 345
Kamat MKB	2,990%	5 322	5 334	5 334	4 785	4 246	3 706	3 176	2 627	2 088	1 549	1 013	470	33											29 027
Fejlesztési hitel 2MrdFt		115 941	115 941	115 941	115 941	115 941	115 941	115 941	115 941	115 941	115 941	115 941	115 941	115 941	115 941	115 941	86 973								1 594 206
Kamat OTP	1,552%	34 450	32 902	32 902	22 445	20 621	18 797	17 021	15 148	13 323	11 499	9 703	7 850	6 026	4 201	2 386	585								182 507
Fejlesztési hitel 63.641 eFt		3 689	3 689	3 689	3 689	3 689	3 689	3 689	3 689	3 689	3 689	3 689	3 689	3 690	3 690	3 690	3 690	3 690	3 690	1 845					57 185
Kamat OTP	1,272%	1 086	1 027	1 027	669	621	573	527	478	431	383	337	288	240	193	146	98	50	7						6 068
Fejlesztési hitel 236.359 eFt		13 702	13 702	13 702	13 702	13 702	13 702	13 702	13 702	13 702	13 702	13 702	13 702	13 702	13 702	13 702	13 702	13 702	13 702	6 851					212 381
Kamat OTP	1,727%	4 986	4 763	4 763	3 372	3 132	2 892	2 659	2 412	2 172	1 932	1 697	1 452	1 212	972	735	492	253	36						30 183
Fejlesztési hitel 1.700.000 eFt		98 550	98 550	98 550	98 550	98 550	98 551	98 551	98 551	98 551	98 551	98 551	98 551	98 551	98 551	98 551	98 551	98 551	49 275						1 527 537
Kamat OTP	1,112%	26 609	25 026	25 026	15 614	14 503	13 392	12 316	11 170	10 059	8 947	7 859	6 725	5 614	4 503	3 403	2 281	1 170	167						142 749
Fejlesztési hitel 500.000 eFt		28 572	28 572	28 572	28 572	28 572	28 572	28 572	28 572	28 572	28 572	28 572	28 572	28 572	28 572	28 572	28 572	28 572	28 572	28 572	28 572	28 572	28 572	28 572	485 714
Kamat UniCredit	1,501%	10 310	9 820	9 820	6 757	6 322	5 887	5 467	5 017	4 582	4 148	3 723	3 278	2 843	2 408	1 979	1 539	1 104	669	235					65 778
Fejlesztési hitel 2.1 hitelcél		0	0	0	14 292	19 056	19 056	19 056	19 056	19 056	19 056	19 056	19 056	19 056	19 056	19 056	19 056	19 056	19 056	19 056	19 056	19 056	4 764		323 952
Kamat UniCredit	2,812%	10 511	9 877	10 078	9 133	8 624	8 080	7 558	6 994	6 450	5 907	5 379	4 820	4 277	3 734	3 200	2 647	2 104	1 561	1 021	474	33			91 873
Fejlesztési hitel 2.6 hitelcél		0	0	0	10 634	14 179	14 179	14 179	14 179	14 179	14 179	14 179	14 179	14 179	14 179	14 179	14 179	14 179	14 179	14 179	14 179	14 179	3 550		241 048
Kamat UniCredit	2,812%	5 125	4 837	4 837	6 796	6 417	6 012	5 624	5 204	4 500	4 395	4 002	3 587	3 183	2 778	2 381	1 970	1 566	1 161	760	353	25			65 551
Fejlesztési hitel 3.1 hitelcél		0	0	0	3 328	4 438	4 438	4 438	4 438	4 438	4 438	4 438	4 438	4 438	4 438	4 438	4 438	4 438	4 438	4 438	4 438	4 438	1 103		75 439
Kamat UniCredit	2,312%	2 549	2 568	2 568	1 749	1 651	1 547	1 447	1 339	1 235	1 131	1 030	923	819	715	613	507	403	299	195	91	6			18 268
Fejlesztési hitel 4.1.1 hitelcél		0	0	0	13 886	18 514	18 514	18 514	18 514	18 514	18 514	18 514	18 514	18 514	18 514	18 514	18 514	18 514	18 514	18 514	18 514	4 635			314 745
Kamat UniCredit	2,622%	2 470	1 190	1 190	8 274	7 812	7 320	6 847	6 336	5 844	5 351	4 873	4 367	3 875	3 383	2 899	2 398	1 906	1 414	925	429	30			75 473
Fejlesztési hitel 5.1.2 hitelcél		0	0	0	2 670	3 560	3 560	3 560	3 560	3 560	3 560	3 560	3 560	3 560	3 560	3 560	898								42 728
Kamat UniCredit	1,812%	1 065	1 020	1 020	773	711	646	582	515	450	384	320	253	188	123	57	4								6 026
Fejlesztési hitel 5.2 hitelcél		0	0	0	4 577	6 102	6 102	6 102	6 102	6 102	6 102	6 102	6 102	6 102	6 102	6 102	1 528								73 227
Kamat UniCredit	2,062%	1 693	1 534	1 534	1 506	1 387	1 260	1 135	1 004	877	749	623	494	366	239	112	8								11 294
Fejlesztési hitel 1.3 hitelcél		0	0	0		217	217	217	217	217	217	217	217	217	217	217	217	217	217	217	217	217	217	54	3 743
Kamat UniCredit	2,897%	136	131	131	110	108	101	95	88	82	76	69	63	57	50	44	37	31	25	18	12	6	1		1 204
Fejlesztési hitel 1.4 hitelcél		0	0	0	1 376	1 376	1 376	1 376	1 376	1 376	1 376	1 376	1 376	1 376	1 376	1 376	1 376	1 376	1 376	1 376	1 376	1 376	1 376	358	23 750
Kamat UniCredit	2,897%	218	37	37	698	682	642	603	561	521	480	441	399	359	319	279	238	197	157	117	76	36	3		6 845
Fejlesztési hitel 2.1 hitelcél		0	0	0	12 240	12 240	12 240	12 240	12 240	12 240	12 240	12 240	12 240	12 240	12 240	12 240	12 240	12 240	12 240	12 240	12 240	12 240	3 066		211 146
Kamat UniCredit	2,897%	7 622	7 371	7 371	6 202	6 066	5 707	5 362	4 988	4 628	4 269	3 920	3 550	3 190	2 830	2 478	2 111	1 752	1 392	1 036	673	314	21		67 860
Fejlesztési hitel 2.4 hitelcél		0	0	0	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	32		1 324
Kamat UniCredit	2,897%	143	46	46	39	38	36	34	31	29	27	25	22	20	18	16	13	11	9	6	4	2	1		427
Fejlesztési hitel 3.1 hitelcél		0	0	0	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	141		9 491
Kamat UniCredit	2,897%	341	331	331	279	273	257	241	224	208	192	176	160	143	127	111	95	79	63	47	30	14	1		3 051
Fejlesztési hitel 3.4.1		0	0	0	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800	1 406						24 806
Kamat M.Takarékszöv.Bank	4,722%	299	32	32	1 188	1 149	1 062	979	890	804	718	633	545	459	373	288	201	114	29						9 464

HITELEK ÉS JÁRULÉKAINAK TÖRLESZTÉSE (Eft) HITELTÍPUSONKÉNTI BONTÁSBAN 2012-2031. ÉVEKBEN

Megnevezés	Kamat mértéke	2012.terv	2012. tény	Teljesítés	2013.év	2014.év	2015.év	2016.év	2017.év	2018.év	2019.év	2020.év	2021.év	2022.év	2023.év	2024.év	2025.év	2026.év	2027év	2028év	2029év	2030év	2031.év	ÖSSZESEN
Hitelbírálati díj		372	372	372																				372
Fejlesztési hitel 3.6		0	0	0		3 740	3 740	3 740	3 740	3 740	3 740	3 740	3 740	3 740	3 740	3 740	3 740	3 740	2 780					51 400
Kamat M.Takarékszöv.Bank	4,722%	620	0	0	2 461	2 380	2 201	2 027	1 843	1 664	1 484	1 309	1 126	947	768	591	410	231	56					19 498
Hitelbírálati díj		771	771	771																				771
Fejlesztési hitel 5.1 hitelcél		0	0	0		6 880	6 880	6 880	6 880	6 880	6 880	6 880	6 880	6 880	6 880	6 880	6 880	6 880	4 950					94 390
Kamat M.Takarékszöv.Bank	4,722%	1 139	259	259	4 519	4 370	4 040	3 722	3 382	3 052	2 723	2 401	2 064	1 735	1 405	1 079	747	417	97					36 012
Hitelbírálati díj		1 416	1 416	1 416																				1 416
Fejlesztési hitel 6.3		0	0	0		262	262	262	262	262	262	262	262	262	262	262	262	262	204					3 610
Kamat M.Takarékszöv.Bank	4,722%	44	8	8	173	167	155	142	129	117	104	92	79	67	54	42	29	16	4					1 378
Hitelbírálati díj		54	54	54																				54
Fejlesztési hitel 7.2		0	0	0		724	724	724	724	724	724	724	724	724	724	724	724	724	563					9 975
Kamat M.Takarékszöv.Bank	4,722%	120	0	0	478	462	427	394	358	323	289	255	219	185	150	116	81	46	12					3 795
Hitelbírálati díj		150	150	150																				150
Fejlesztési hitel 7.3		0	0	0		944	944	944	944	944	944	944	944	944	944	944	944	944	695					12 967
Kamat M.Takarékszöv.Bank	4,722%	156	37	37	621	600	555	511	465	420	374	330	284	239	194	149	103	58	14					4 954
Hitelbírálati díj		195	195	195																				195
Fejlesztési hitel 7.4		0	0	0		196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	152					2 700
Kamat M.Takarékszöv.Bank	4,722%	33	0	0	129	125	116	107	97	87	78	69	59	50	41	31	22	12	3					1 026
Hitelbírálati díj		41	41	41																				41
Folyószámla hitel kamat		1 161	1 161	1 766																				1 161
Tartalék																								0
ÖSSZES TÖKE:		532 256	534 370	534 371	505 165	476 868	476 869	432 026	417 078	417 078	417 078	417 078	395 091	359 735	355 310	355 310	319 106	229 707	167 939	99 208	70 646	28 511	3 651	6 477 824
ÖSSZES KAMAT:		148 206	139 752	140 329	115 824	105 461	96 419	87 666	78 583	69 462	60 939	52 269	43 405	36 127	29 578	23 135	16 616	11 520	7 175	4 360	2 142	466	27	980 926
MINDÖSSZESEN:		680 462	674 122	674 700	620 989	582 329	573 288	519 692	495 661	486 540	478 017	469 347	438 496	395 862	384 888	378 445	335 722	241 227	175 114	103 568	72 788	28 977	3 678	7 458 750

Megjegyzés:az EURO alapú hiteleket 2012. szeptember 28-i MNB középárfolyamon (283,71 Ft/Euro) számoltuk

- 3 havi EURIBOR mértéke 2012.10.01-től: 0,222

2. TARTÓS BÉRLETI DÍJAK ALAKULÁSA (Eft)
2012-2023. években

Megnevezés	2012.év	Teljesülés	2013.év	2014.év	2015.év	2016.év	2017.év	2018.év	2019.év	2020.év	2021.év	2022.év	2023.év	ÖSSZESEN
Szemünk fénye program (I. ütem)	16 695	16 695	17 196	17 712	18 243	18 790	19 354	19 935	20 533	21 149	21 783	11 154		202 544
Szemünk fénye program (II. ütem)	16 335	16 335	16 825	17 330	17 850	18 386	18 938	19 506	20 091	20 694	21 315	21 954	22 613	231 837
Szemünk fénye program (III. ütem)	1 858	1 858	1 914	1 971	2 030	2 091	2 154	2 219	2 286	2 355	2 426	2 499	2 574	26 377
MINDÖSSZESEN:	34 888	34 888	35 935	37 013	38 123	39 267	40 446	41 660	42 910	44 198	45 524	35 607	25 187	460 758

Megjegyzés: a bérleti díj évente az előző évi fogyasztói árindex mértékével növekszik

3. LÍZINGDÍJAK ALAKULÁSA (Eft)
2012-2029 években

Megnevezés	2012.év	Teljesítés	2013.év	2014.év	2015.év	2016.év	2017.év	2018.év	2019.év	2020.év	2021.év	2022.év	2023.év	2024.év	2025.év	2026.év	2027.év	2028.év	2029.év	ÖSSZESEN
Strand lízingdíj tőke	170 007	170 007	161 910	167 149	226 766	251 394	259 104	266 700	274 518	282 310	290 840	299 366	308 142	317 015	326 468	336 038	345 888	355 976	379 059	5 018 650
áfa	45 162	45 162	43 716	45 130	61 227	67 876	69 958	72 009	74 120	76 224	78 527	80 829	83 198	85 594	88 146	90 730	93 390	96 114	102 345	1 354 295
Strand lízingdíj kamat	143 190	143 190	138 840	134 089	128 787	122 089	114 379	106 783	98 965	91 173	82 642	74 116	65 341	56 468	47 015	37 445	27 594	17 507	4 808	1 491 231
szerződés módosítási díj és árfolyam különbözet	8 240	8 240	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 240
MINDÖSSZESEN:	366 599	366 599	344 466	346 368	416 780	441 359	443 441	445 492	447 603	449 707	452 009	454 311	456 681	459 077	461 629	464 213	466 872	469 597	486 212	7 872 416

* 239,11 HUF/CHF árfolyammal számolva, felvételtől árfolyam: 182,35 HUF/CHF

**4. KÖTVÉNYKIBOCSÁTÁS ÉS JÁRULÉKAINAK ÉVENKÉNTI TÖRLESZTÉSI ÜTEMEZÉSE (EFT)
2012-2019.**

E Ft

Megnevezés	Hitel- felvét	2012.év	Teljesítés	2013.év	2014.év	2015.év	2016.év	2017.év	2018.év	2019.év	MIND- ÖSSZESEN
Kötvény	2 600 000	179 928	179 928	355 924	355 924	355 924	355 924	355 924	355 924	356 029	2 671 501
kamat	6,513%	189 722	189 722	156 474	133 293	110 111	86 930	63 749	40 567	17 386	798 232
Kibocsátási díj											0
ÖSSZES TŐKE:		179 928	179 928	355 924	355 924	355 924	355 924	355 924	355 924	356 029	2 671 501
ÖSSZES KAMAT		189 722	189 722	156 474	133 293	110 111	86 930	63 749	40 567	17 386	798 232
MINDÖSSZESEN		369 650	369 650	512 398	489 217	466 035	442 854	419 673	396 491	373 415	3 469 733

283,71 HUF/EURO árfolyamon számolva (Felvételtkori árfolyam 276,32 HUF/EURO)
2012. április havi bankértékesítés szerinti kamat: 6,513 % (Felvételtkori kamat:6,5780 %)