

HITELEK ÉS JÁRULÉKAINAK TÖRLESTÉSE (EFT) HITELTÍPUSONKÉNTI BONTÁSBAN 2013-2031. ÉVEKBE

Megnevezés	Kamat mértéke	2013.év tényleges	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 1500 E Euro		34 581																			34 581	
Kamat OTP	3,719%	1 623																				1 623
Fejlesztési hitel CIB		63 662	8 557																			72 219
Kamat	1,364%	281	30																			311
Euro alapú fejlesztési hitel		11 173																				11 173
Kamat UniCredit	3,959%	7 101																				7 101
Rélt u. berliakáspítési hitel		11 679	5 565	5 565	5 565	5 565	5 565	5 565	5 565	5 565	1 402											57 601
Kamat MKB	2,990%	2 388	1 329	1 160	994	822	654	485	317	148	10											8 307
Fejlesztési hitel 2MrdFt		58 321	701	701	701	701	701	701	701	701	701	701	701	528								66 560
Kamat OTP	1,554%	11 330	125	114	103	92	81	70	59	48	36	25	14	4								12 101
Fejlesztési hitel 1.700.000 eFt		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	1 845						53 496
Kamat OTP	1,274%	668	622	574	528	479	431	384	337	288	241	193	146	98	50	7						5 046
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	6 851						198 679
Kamat OTP	1,729%	3 377	3 135	2 895	2 662	2 415	2 174	1 934	1 699	1 454	1 214	973	736	493	253	36						25 450
Fejlesztési hitel 1.700.000 eFt		75 683	52 816	52 816	52 816	52 816	52 816	52 816	52 816	52 816	52 816	52 816	52 816	52 816	52 816	26 411						788 702
Kamat OTP	1,114%	11 957	7 786	7 190	6 612	5 997	5 400	4 804	4 220	3 611	3 014	2 418	1 827	1 225	628	90						66 779
Fejlesztési hitel 500.000 eFt		14 286																				14 286
Kamat UniCredit	1,498%	3 334																				3 334
Fejlesztési hitel 2.1 hitelcél		4 695																				4 695
Kamat UniCredit	2,809%	4 485																				4 485
Fejlesztési hitel 2.6 hitelcél		6 412	3 892	3 892	3 892	3 892	3 892	3 892	3 892	3 892	3 892	3 892	3 892	3 892	3 892	3 892	3 892	3 892	3 892	3 892	3 892	69 657
Kamat UniCredit	2,814%	4 272	1 762	1 651	1 545	1 429	1 318	1 207	1 099	985	874	763	654	541	430	319	209	97	7			19 162
Fejlesztési hitel 3.1 hitelcél		4 373	4 373	4 373	4 373	4 373	4 373	4 373	4 373	4 373	4 373	4 373	4 373	4 373	4 373	4 373	4 373	4 373	4 373	4 373	4 373	75 439
Kamat UniCredit	2,814%	2 095	1 980	1 856	1 736	1 606	1 481	1 357	1 235	1 107	982	857	735	608	483	358	234	109	8			18 827
Fejlesztési hitel 4.1.1 hitelcél		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	18 514	18 514	18 514	303 319
Kamat UniCredit	3,124%	8 351	8 946	8 360	7 795	7 187	6 600	6 014	5 443	4 841	4 255	3 668	3 091	2 496	1 909	1 323	739	171				81 189
Szerződésmódosítási díj		200																				200
Fejlesztési hitel 5.1.2 hitelcél		3 506	3 506	3 506	3 506	3 506	3 506	3 506	3 506	3 506	3 506	3 506	3 506	3 506	3 506	3 506	3 506	3 506	3 506	3 506	3 506	42 728
Kamat UniCredit	1,814%	756	697	633	570	504	439	375	311	246	181	117	52	3								4 884
Fejlesztési hitel 5.2 hitelcél		6 509	6 509	6 509	6 509	6 509	6 509	6 509	6 509	6 509	6 509	6 509	6 509	6 509	6 509	6 509	6 509	6 509	6 509	6 509	6 509	73 227
Kamat UniCredit	2,064%	1 491	1 481	1 345	1 212	1 072	936	800	666	527	391	255	119	8								10 303
Szerződésmódosítási díj		200																				200
Fejlesztési hitel 1.3 hitelcél		217	217	217	217	217	217	217	217	217	217	217	217	217	217	217	217	217	217	217	217	200
Kamat UniCredit	2,899%	110	108	101	95	88	82	76	69	63	57	50	44	37	31	25	18	12	6			3 743
Fejlesztési hitel 1.4 hitelcél		166	683	642	604	561	521	481	441	400	359	319	279	238	197	157	117	76	36			23 750
Kamat UniCredit	2,899%	166	683	642	604	561	521	481	441	400	359	319	279	238	197	157	117	76	36			6 280
Fejlesztési hitel 2.1 hitelcél		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	12 240	12 240	211 146
Kamat UniCredit	2,899%	6 178	6 070	5 710	5 366	4 991	4 631	4 271	3 923	3 552	3 192	2 832	2 480	2 113	1 753	1 393	1 037	674	314			3066
Fejlesztési hitel 2.4 hitelcél		39	38	36	34	31	29	27	25	22	20	18	16	13	11	9	6	4	2			1 324
Kamat UniCredit	2,899%	39	38	36	34	31	29	27	25	22	20	18	16	13	11	9	6	4	2			381

HITELEK ÉS JÁRULÉKAINAK TÖRLESZTÉSE (ÉFŐ) HITELTÍPUSONKÉNTI BONTÁSBAN 2013-2031. ÉVEKBEN

Megnevezés	Kamat mértéke	2013.év tényleges	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 3.1 hitellel		278	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	9 491
Kamat UniCredit	2,899%		273	257	241	224	208	192	176	160	144	127	112	95	79	63	47	30	14	1	2 721
Fejlesztési hitel 3.4.1		608	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	1 800	1 800	1 800	1 800	24 806
Kamat M.Takarékszöv.Bank	4,724%		1 149	1 063	979	890	804	718	634	546	459	373	288	201	114	29					8 855
Fejlesztési hitel 3.6		1 453	2 381	2 202	2 028	1 843	1 664	1 485	1 310	1 127	948	769	591	410	231	56					51 400
Kamat M.Takarékszöv.Bank	4,724%		1 321	1 321	1 321	1 321	1 321	1 321	1 321	1 321	1 321	1 321	1 321	1 321	1 321	991					18 498
Fejlesztési hitel 5.1 hitellel		2 693	841	778	717	652	588	525	463	398	335	272	209	145	82	20					8 718
Kamat M.Takarékszöv.Bank	4,724%		262	262	262	262	262	262	262	262	262	262	262	262	262	204					3 610
Fejlesztési hitel 6.3		131	167	155	142	130	117	104	92	79	67	54	42	29	16	4					1 329
Kamat M.Takarékszöv.Bank	4,724%		724	724	724	724	724	724	724	724	724	724	724	724	724	563					9 975
Fejlesztési hitel 7.2		133	462	427	394	358	323	289	255	219	185	150	116	81	46	12					3 450
Kamat M.Takarékszöv.Bank	4,724%		944	944	944	944	944	944	944	944	944	944	944	944	944	695					12 967
Fejlesztési hitel 7.3		631	601	555	512	465	420	375	330	284	239	193	149	103	58	14					4 929
Kamat M.Takarékszöv.Bank	4,724%		196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	152					2 700
Fejlesztési hitel 7.5		28	125	116	107	97	88	78	69	59	50	41	31	22	12	3					926
Kamat M.Takarékszöv.Bank	4,724%		66 445																		66 445
Előtörlesztés Fejl.hitel 1500 E Euro																					0
Kamat OTP																					131 628
Előtörlesztés Fejl. hitel CIB																					119
Kamat																					106 959
Előtörlesztés Réti u. bérflakásp.																					773
Kamat MKB																					75 681
Előtörlesztés Fejl.hitel 5.1 hitellel																					872
Kamat M.Takarékszöv.Bank																					0
Folyószámla hitel kamat																					0
Tartalék																					0
<b>ÖSSZES TŐKE:</b>		700 361	145 271	136 714	136 714	136 714	136 714	136 714	136 714	136 714	132 552	131 150	131 150	123 246	120 434	83 137	41 239	34 448	16 531	3 634	2 620 151
<b>ÖSSZES KAMAT:</b>		78 121	40 791	37 820	34 976	31 933	28 989	26 051	23 173	20 164	17 253	14 467	11 731	8 963	6 383	3 918	2 407	1 173	387	28	388 728
<b>MINDÖSSZESEN:</b>		778 482	186 062	174 534	171 690	168 647	165 703	162 765	159 887	156 878	149 805	145 617	142 881	132 209	126 817	87 055	43 646	35 621	16 918	3 662	3 008 879

Megjegyzés: az EURO alapú hiteleket 295,31 Ft/Euro árfolyamon számoltuk

- 3 havi EURIBOR mértéke 2013.10.01-től: 0,224

**2. TARTÓS BÉRLETI DÍJAK ALAKULÁSA (EFO)**  
2013-2023. években

Megnevezés	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	17 196	17 712	18 243	18 790	19 354	19 935	20 533	21 149	11 154		<b>180 761</b>
Szemünk fénye program (II. ütem)	16 825	17 330	17 850	18 386	18 938	19 506	20 091	20 694	21 315	21 954	22 613	<b>215 502</b>
Szemünk fénye program (III. ütem)	1 964	2 023	2 084	2 147	2 211	2 277	2 345	2 415	2 487	2 562	2 639	<b>25 154</b>
<b>MINDÖSSZESEN:</b>	<b>35 484</b>	<b>36 549</b>	<b>37 646</b>	<b>38 776</b>	<b>39 939</b>	<b>41 137</b>	<b>42 371</b>	<b>43 642</b>	<b>44 951</b>	<b>35 670</b>	<b>25 252</b>	<b>421 417</b>

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

3. LÍZINGDÍJAK ALAKULÁSA (EFU)  
2013-2029 években

Megnevezés	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
Sírand lízingdíj töltés	164 586	167 254	226 908	251 552	259 267	266 867	274 690	282 487	291 023	299 554	308 335	317 214	326 672	336 249	346 105	356 199	379 296	4 854 258
áfa	44 438	45 158	61 265	67 919	70 002	72 054	74 166	76 271	78 576	80 880	83 230	85 648	88 202	90 787	93 448	96 174	102 409	1 310 647
Sírand lízingdíj, kamat	141 148	134 173	128 868	122 165	114 450	106 850	99 027	91 231	82 694	74 163	65 382	56 503	47 044	37 468	27 612	17 518	4 811	1 351 107
<b>MINDÖSSZESEN:</b>	<b>350 172</b>	<b>346 585</b>	<b>417 041</b>	<b>441 636</b>	<b>443 719</b>	<b>445 771</b>	<b>447 883</b>	<b>449 989</b>	<b>452 293</b>	<b>454 597</b>	<b>456 967</b>	<b>459 365</b>	<b>461 918</b>	<b>464 504</b>	<b>467 165</b>	<b>469 891</b>	<b>486 516</b>	<b>7 516 012</b>

\* 239,26 HUF/CHF árfolyammal számolva, felvételkori árfolyam: 182,35 HUF/CHF

**4. KÖTVÉNYKIBOCSÁTÁS ÉS JÁRULÉKAINAK ÉVENKÉNTI TÖRLESZTÉSI ÜTEMEZÉSE (EFT)  
2013-2019.**

E Ft

Megnevezés	Hitel- felvétel	2013.év	2014.év	2015.év	2016.év	2017.év	2018.év	2019.év	MIND- ÖSSZESEN
Kötvény	2 600 000	245 477	111 560	111 560	111 560	111 560	111 560	107 930	911 207
kamat	5,848%	100 013	37 409	30 777	24 253	17 729	11 205	4 681	226 067
Kibocsátási díj									0
<b>ÖSSZES TŐKE:</b>		<b>245 477</b>	<b>111 560</b>	<b>111 560</b>	<b>111 560</b>	<b>111 560</b>	<b>111 560</b>	<b>107 930</b>	<b>911 207</b>
<b>ÖSSZES KAMAT</b>		<b>100 013</b>	<b>37 409</b>	<b>30 777</b>	<b>24 253</b>	<b>17 729</b>	<b>11 205</b>	<b>4 681</b>	<b>226 067</b>
<b>MINDÖSSZESEN</b>		<b>345 490</b>	<b>148 969</b>	<b>142 337</b>	<b>135 813</b>	<b>129 289</b>	<b>122 765</b>	<b>112 611</b>	<b>1 137 274</b>

295,31 HUF/EURO árfolyamon számolva (Felvételtkori árfolyam 276,32 HUF/EURO)  
2013. októberi havi bankkértésítés szerinti kamat: 5,848 % (Felvételtkori kamat:6,5780 %)