

HITELEK ÉS JÁRULÉKAINAK TÖRLESZTÉSE (EF) HITELTÍPUSONKÉNTI BONTÁSBAN 2013-2031. ÉVEKBE

Megnevezés	Kamat mértéke	2013. évi tényleges	Tejesítés 2013. XII.31.	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																			34 581	
Kamat OTP	3,719%	1 623	1 623																				1 623
Fejlesztési hitel CIB		63 662	63 662	8 557																			72 219
Kamat	1,364%	281	281	30																			311
Euró alapú fejlesztési hitel		11 173	11 173																				11 173
Kamat UniCredit	3,959%	7 101	7 101																				7 101
Réti u. bérletvásárlási hitel		11 679	11 679	5 565	5 565	5 565	5 565	5 565	5 565	5 565	5 565	1 402											53 496
Kamat MKB	2,990%	2 388	2 388	1 329	1 160	994	822	654	485	317	148	10											57 601
Fejlesztési hitel 2MrdfT		58 321	58 321	701	701	701	701	701	701	701	701	701	701	701	528								66 560
Kamat OTP	1,554%	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	1 845						12 101
Fejlesztési hitel 63.641 eFt		668	668	622	574	528	479	431	384	337	288	241	193	146	98	50	7						5 046
Kamat OTP	1,274%	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						198 679
Fejlesztési hitel 236.359 eFt		3 377	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
Kamat OTP	1,729%	75 683	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
Fejlesztési hitel 1.700.000 eFt		11 957	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
Kamat OTP	1,114%	14 286	14 286																				14 286
Fejlesztési hitel 500.000 eFt		3 334	3 334																				3 334
Kamat UniCredit	1,498%	4 695	4 695																				4 695
Fejlesztési hitel 2.1 hitelcél		4 485	4 485																				4 485
Kamat UniCredit	2,809%	6 412	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
Fejlesztési hitel 2.6 hitelcél		4 272	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
Kamat UniCredit	2,814%	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	4 373	75 439
Fejlesztési hitel 3.1 hitelcél		2 095	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
Kamat UniCredit	2,814%	13 886	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
Fejlesztési hitel 4.1.1 hitelcél		8 351	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
Kamat UniCredit	3,124%	200	200																				200
Szerződésmódosítási díj		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	3 506	42 728
Fejlesztési hitel 5.1.2 hitelcél		756	756	697	633	570	504	439	375	311	246	181	117	52	3								4 884
Kamat UniCredit	1,814%	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	6 509	73 227
Fejlesztési hitel 5.2 hitelcél		1 491	1 491	1 481	1 345	1 212	1 072	936	800	666	527	391	255	119	8								10 303
Kamat UniCredit	2,064%	200	200																				200
Szerződésmódosítási díj		110	110	108	101	95	88	82	76	69	63	57	50	44	37	31	25	18	12	6			3 743
Fejlesztési hitel 1.3 hitelcél		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	1 376	1 376	1 073
Kamat UniCredit	2,899%	166	166	166	166	166	166	166	166	166	166	166	166	166	166	166	166	166	166	166	166	166	23 750
Fejlesztési hitel 1.4 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	12 240	6 280
Kamat UniCredit	2,899%	6 178	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	22		211 146
Fejlesztési hitel 2.1 hitelcél		77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	60 502
Kamat UniCredit	2,899%	39	39	38	36	34	31	29	27	25	22	20	18	16	13	11	9	6	4	2			1 324
Fejlesztési hitel 2.4 hitelcél		39	39	38	36	34	31	29	27	25	22	20	18	16	13	11	9	6	4	2			381
Kamat UniCredit	2,899%																						

HITELEK ÉS JÁRULÉKAINAK TÖRLESZTÉSE (EF) HITELTÍPISONKÉNTI BONTÁSBAN 2013-2031. ÉVEKBEN

Megnevezés	Kamat mértéke	2013. év tényleges	Teljesítés 2013. szeptember 30. XII.31.	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 hitelcél			550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	9 491
Kamat UniCredit	2,899%	278	278	241	257	241	224	208	192	176	160	144	127	112	95	79	63	47	30	14	1	2 721
Fejlesztési hitel 3.4.1			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	4,724%	608	608	979	1 063	979	890	804	718	634	546	459	373	288	201	114	29					8 855
Fejlesztési hitel 3.6			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	3 740	2 780					51 400
Kamat M. Takarékszöv. Bank	4,724%	1 453	1 453	2 028	2 202	2 028	1 843	1 664	1 485	1 310	1 127	948	769	591	410	231	56					18 498
Fejlesztési hitel 5.1 hitelcél			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	1 321	991					18 164
Kamat M. Takarékszöv. Bank	4,724%	2 693	2 693	717	778	717	652	588	525	463	398	335	272	209	145	82	20					8 718
Fejlesztési hitel 6.3			262	262	262	262	262	262	262	262	262	262	262	262	262	262	204					3 610
Kamat M. Takarékszöv. Bank	4,724%	131	131	142	155	142	130	117	104	92	79	67	54	42	29	16	4					1 329
Fejlesztési hitel 7.2			724	724	724	724	724	724	724	724	724	724	724	724	724	724	563					9 975
Kamat M. Takarékszöv. Bank	4,724%	133	133	462	427	394	358	323	289	255	219	185	150	116	81	46	12					3 450
Fejlesztési hitel 7.3			944	944	944	944	944	944	944	944	944	944	944	944	944	944	695					12 967
Kamat M. Takarékszöv. Bank	4,724%	631	631	601	555	512	465	420	375	330	284	239	193	149	103	58	14					4 929
Fejlesztési hitel 7.5			196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	152					2 700
Kamat M. Takarékszöv. Bank	4,724%	28	28	107	116	107	97	88	78	69	59	50	41	31	22	12	3					926
Előtörlesztés Fejlesztési hitel 1500 E Euro			66 445																			66 445
Kamat OTP																						0
Előtörlesztés Fejlesztési hitel CIB			131 628																			131 628
Kamat			119																			119
Előtörlesztés Réti u. bérlakásép.			106 959																			106 959
Kamat MKB			773																			773
Előtörlesztés Fejlesztési hitel 5.1 hitelcél			75 681																			75 681
Kamat M. Takarékszöv. Bank			872																			872
Folyószámla hitel kamat																						0
Tartalék																						0
ÖSSZES TÖKE:			700 361	700 361	145 271	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
ÖSSZES KAMAT:			78 121	78 121	40 791	37 820	34 976	31 933	28 989	26 051	23 173	20 164	17 253	14 467	11 731	6 383	3 918	2 407	1 173	387	28	388 728
MINDÖSSZESEN:			778 482	778 482	186 062	174 534	171 690	168 647	165 703	162 765	159 887	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 (EFT)
2013-2023. években

Magnevezés	2013.év	Teljesülés 2013. XII.31.	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	11 154	
Szemünk fénye program (II. ütem)	16 825	16 825	17 330	17 850	18 386	18 938	19 506	20 091	20 694	21 315	21 954	22 613	215 502
Szemünk fénye program (III. ütem)	1 964	1 964	2 023	2 084	2 147	2 211	2 277	2 345	2 415	2 487	2 562	2 639	25 154
MINDÖSSZESEN:	35 484	35 484	36 549	37 646	38 776	39 939	41 137	42 371	43 642	44 951	35 670	25 252	421 417

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

3. LÍZINGDÍJAK ALAKULÁSA (EFU)
2013-2029 években

Megnevezés	2013.év	Teljesítés 2013. XII.31.	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 lízingsdíj öfke	164 586	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
án	44 438	44 438	45 158	61 265	67 919	70 002	72 054	74 166	76 271	78 576	80 880	83 250	85 648	88 202	90 787	93 448	96 174	102 409	1 310 647
Strand lízingsdíj kamat	141 148	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	1 351 187
MINDÖSSZESEN:	350 172	350 172	346 585	417 041	441 636	443 719	445 771	447 883	449 989	452 293	454 597	456 967	459 365	461 918	464 504	467 165	469 891	486 516	7 516 012

* 239,36 HUF/CHF árfolyammal számolva, felvételtől árfolyam: 182,35 HUF/CHF

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

Megnevezés	Hitel- felvétel	2013.év	Teljesítés		2014.év	2015.év	2016.év	2017.év	2018.év	2019.év	MIND- ÖSSZESEN
			2013. XII.31.								
Kötvény	2 600 000	245 477	245 477		111 560	111 560	111 560	111 560	111 560	107 930	911 207
kamat	5,848%	100 013	100 013		37 409	30 777	24 253	17 729	11 205	4 681	226 067
Kibocsátási díj											0
ÖSSZES TŐKE:		245 477	245 477		111 560	111 560	111 560	111 560	111 560	107 930	911 207
ÖSSZES KAMAT		100 013	100 013		37 409	30 777	24 253	17 729	11 205	4 681	226 067
MINDÖSSZESEN		345 490	345 490		148 969	142 337	135 813	129 289	122 765	112 611	1 137 274

E Ft

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