

HITELEK ÉS JÁRULÉKAINAK TÖRLESZTÉSE (Eft) HITELTIPOSONKÉNTI BONTÁSBAN 2013-2031. ÉVEKBEN

Megnevezés	Kamat mértéke	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 1500 E Euro		34 581																			34 581
Kamat OTP	3,719%	1 603																			1 603
Fejlesztési hitel CIB		39 136	14 441	14 441	3 610																71 628
Kamat	0,359%	290	99	46	3																438
Euró alapú fejlesztési hitel		11 700																			11 700
Kamat UniCredit	3,959%	7 376																			7 376
Réti u. bérlakásépítési hitel		17 792	17 792	17 792	4 218																57 594
Kamat MKB	2,990%	2 362	1 003	464	32																3 861
Fejlesztési hitel 2MrdFt		58 321	701	701	701	701	701	701	701	701	701	701	701	528							66 560
Kamat OTP	1,549%	11 329	124	113	103	91	80	69	59	47	36	25	14	4							12 094
Fejlesztési hitel 63.641 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	1,269%	664	620	572	526	477	430	382	336	287	240	192	145	97	50	7					5 025
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	1,724%	3 357	3 126	2 887	2 655	2 408	2 168	1 929	1 694	1 450	1 210	971	733	492	252	36					25 368
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	1,109%	11 903	7 752	7 158	6 583	5 970	5 376	4 782	4 201	3 595	3 001	2 407	1 819	1 219	625	90					66 481
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		6 987	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	973		70 232
Kamat UniCredit	2,809%	4 266	1 759	1 649	1 542	1 427	1 316	1 205	1 097	983	873	762	653	540	429	318	208	97	7		19 131
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	1 098		75 439
Kamat UniCredit	2,309%	1 903	1 625	1 523	1 424	1 318	1 216	1 113	1 014	908	806	704	603	499	396	294	192	89	6		15 633
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	11 723			303 319
Kamat UniCredit	2,619%	7 484	7 500	7 008	6 535	6 025	5 533	5 042	4 563	4 059	3 567	3 075	2 591	2 092	1 600	1 109	619	140			68 542
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	656							42 728
Kamat UniCredit	1,809%	753	695	631	568	502	438	374	310	245	181	116	52	3							4 868
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	1 628							73 227
Kamat UniCredit	2,059%	1 482	1 477	1 342	1 209	1 070	934	798	664	526	390	254	119	8							10 273
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	54	3 743
Kamat UniCredit	2,894%	110	107	101	95	88	82	76	69	63	56	50	44	37	31	25	18	12	6	1	1 071
Fejlesztési hitel 1.4 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	358	23 750
Kamat UniCredit	2,894%	398	682	641	603	561	520	480	441	399	359	318	279	238	197	157	117	76	36	3	6 505
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	3066	211 146
Kamat UniCredit	2,894%	6 158	6 060	5 701	5 357	4 982	4 623	4 264	3 916	3 546	3 187	2 827	2 475	2 109	1 750	1 391	1 035	673	313	22	60 389
Fejlesztési hitel 2.4 hitelcél			77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	15	1 324
Kamat UniCredit	2,894%	39	38	36	34	31	29	27	25	22	20	18	16	13	11	9	6	4	2	1	381

HITELEK ÉS JÁRULÉKAINAK TÖRLESZTÉSE (Eft) HITELTIPOSONKÉNTI BONTÁSBAN 2013-2031. ÉVEKBEN

Megnevezés	Kamat mértéke	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 3.1 hitelcél			550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	141	9 491
Kamat UniCredit	2,894%	277	272	256	241	224	208	192	176	159	143	127	111	95	79	63	47	30	14	1	2 715
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	1 406					24 806
Kamat M.Takarékszöv.Bank	4,719%	890	1 148	1 062	978	889	803	717	633	545	459	373	288	201	114	29					9 129
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	2 780					51 400
Kamat M.Takarékszöv.Bank	4,719%	1 824	2 378	2 199	2 026	1 841	1 662	1 484	1 308	1 126	947	768	591	410	231	56					18 851
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	991					18 164
Kamat M.Takarékszöv.Bank	4,719%	2 631	840	777	716	651	588	524	463	398	335	272	209	145	82	20					8 651
Fejlesztési hitel 6.3			262	262	262	262	262	262	262	262	262	262	262	262	262	204					3 610
Kamat M.Takarékszöv.Bank	4,719%	151	167	154	142	129	117	104	92	79	67	54	42	29	16	4					1 347
Fejlesztési hitel 7.2			724	724	724	724	724	724	724	724	724	724	724	724	724	563					9 975
Kamat M.Takarékszöv.Bank	4,719%	281	462	427	393	358	323	288	254	219	184	150	116	81	46	12					3 594
Fejlesztési hitel 7.3			944	944	944	944	944	944	944	944	944	944	944	944	944	695					12 967
Kamat M.Takarékszöv.Bank	4,719%	621	600	555	511	464	419	374	330	284	239	193	149	103	58	14					4 914
Fejlesztési hitel 7.5			196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	196	152					2 700
Kamat M.Takarékszöv.Bank	4,719%	71	125	116	106	97	87	78	69	59	50	41	31	22	12	3					967
Előtörlesztés Fejl.hitel 1500 E Euro		66 524																			66 524
Kamat OTP																					0
Előtörlesztés Fejl. hitel CIB		131 628																			131 628
Kamat		119																			119
Előtörlesztés Réti u. bérlakásép.		106 959																			106 959
Kamat MKB		773																			773
Előtörlesztés Fejl.hitel 5.1 hitelcél		75 681																			75 681
Kamat M.Takarékszöv.Bank		872																			872
Folyószámla hitel kamat																					0
Tartalék																					0
ÖSSZES TŐKE:		683 129	163 382	163 382	138 977	131 149	131 149	131 149	131 149	131 149	131 150	131 150	131 150	123 246	120 434	83 137	41 239	34 448	16 531	3 634	2 620 734
ÖSSZES KAMAT:		78 206	38 659	35 418	32 382	29 603	26 952	24 302	21 714	18 999	16 350	13 697	11 080	8 437	5 979	3 637	2 242	1 121	384	28	369 190
MINDÖSSZESEN:		761 335	202 041	198 800	171 359	160 752	158 101	155 451	152 863	150 148	147 500	144 847	142 230	131 683	126 413	86 774	43 481	35 569	16 915	3 662	2 989 924

Megjegyzés: az EURO alapú hiteleket 295,6 Ft/Euro árfolyamon számoltuk

- 3 havi EURIBOR mértéke 2013.07.01-től: 0,219

2. TARTÓS BÉRLETI DÍJAK ALAKULÁSA (Eft)
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		180 761
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	215 502
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	25 154
MINDÖSSZESEN:	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 (Eft)
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
Strand lízingdíj tőke	163 892	167 701	227 515	252 224	259 960	267 581	275 425	283 242	291 801	300 356	309 160	318 062	327 546	337 148	347 031	357 152	380 311	4 866 107
áfa	44 251	45 279	61 429	68 101	70 189	72 247	74 365	76 475	78 786	81 096	83 473	85 877	88 437	91 030	93 698	96 431	102 683	1 313 847
Strand lízingdíj kamat	140 549	134 532	129 212	122 492	114 756	107 136	99 292	91 475	82 915	74 361	65 557	56 654	47 170	37 568	27 685	17 565	4 824	1 353 743
MINDÖSSZESEN:	348 692	347 512	418 156	442 817	444 905	446 964	449 082	451 192	453 502	455 813	458 190	460 593	463 153	465 746	468 414	471 148	487 818	7 533 697

* 239,9 HUF/CHF árfolyammal számolva, felvételtől: 182,35 HUF/CHF

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

E Ft

Megnevezés	Hitel- felvét	2013.év	2014.év	2015.év	2016.év	2017.év	2018.év	2019.év	MIND- ÖSSZESEN
Kötvény	2 600 000	245 023	111 669	111 669	111 669	111 669	111 669	108 036	911 404
kamat	5,818%	99 789	37 146	30 649	24 152	17 655	11 158	4 662	225 211
Kibocsátási díj									0
ÖSSZES TŐKE:		245 023	111 669	111 669	111 669	111 669	111 669	108 036	911 404
ÖSSZES KAMAT		99 789	37 146	30 649	24 152	17 655	11 158	4 662	225 211
MINDÖSSZESEN		344 812	148 815	142 318	135 821	129 324	122 827	112 698	1 136 615

295,6 HUF/EURO árfolyamon számolva (Felvételtori árfolyam 276,32 HUF/EURO)

2013. augusztus havi bankértékesítés szerinti kamat: 5,818 % (Felvételtori kamat:6,5780 %)