

HITELEK ÉS JÁRULÉKAINAK TÖRLESZTÉSE (EF) HITELTÍPUSONKÉNTI 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		63 394	8 557																		71 951
Kamat	1,364%	344	30																		374
Euró alapú fejlesztési hitel		11 700																			11 700
Kamat UniCredit	3,959%	7 376																			7 376
Réti u. bérletépítési 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%	2 384	1 329	1 160	994	822	654	485	317	148	10										8 303
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 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	1,274%	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%	11 948	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					66 770
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	973		69 657
Kamat UniCredit	2,814%	4 267	1 762	1 651	1 545	1 429	1 318	1 207	1 099	985	874	763	654	541	430	319	209	97	7		19 157
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	2,814%	2 089	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		18 821
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	3,124%	8 327	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			81 165
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	1,814%	754	697	633	570	504	439	375	311	246	181	117	52	3							4 882
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	2,064%	1 464	1 481	1 345	1 212	1 072	936	800	666	527	391	255	119	8							10 276
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	2,899%	109	108	101	95	88	82	76	69	63	57	50	44	37	31	25	18	12	6	1	1 072
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	2,899%	247	683	642	604	561	521	481	441	400	359	319	279	238	197	157	117	76	36	3	6 361
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	2,899%	6 161	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	60 485
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	2,899%	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) HITELTÍPUSONKÉNTI 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	2,899%	277	273	257	241	224	208	192	176	160	144	127	112	95	79	63	47	30	14	1	2 720
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	4,724%	759	1 149	1 063	979	890	804	718	634	546	459	373	288	201	114	29					9 006
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	4,724%	1 631	2 381	2 202	2 028	1 843	1 664	1 485	1 310	1 127	948	769	591	410	231	56					18 676
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	4,724%	2 693	841	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	204					3 610
Kamat M.Takarékszöv.Bank	4,724%	142	167	155	142	130	117	104	92	79	67	54	42	29	16	4					1 340
Fejlesztési hitel 7.2			724	724	724	724	724	724	724	724	724	724	724	724	724	563					9 975
Kamat M.Takarékszöv.Bank	4,724%	195	462	427	394	358	323	289	255	219	185	150	116	81	46	12					3 512
Fejlesztési hitel 7.3			944	944	944	944	944	944	944	944	944	944	944	944	944	695					12 967
Kamat M.Takarékszöv.Bank	4,724%	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	152					2 700
Kamat M.Takarékszöv.Bank	4,724%	44	125	116	107	97	88	78	69	59	50	41	31	22	12	3					942
Előtörlesztés Fejll.hitel 1500 E Euro		66 445																			66 445
Kamat OTP																					0
Előtörlesztés Fejll. hitel CIB		131 628																			131 628
Kamat		119																			119
Előtörlesztés Réti u. bérlakásép.		106 959																			106 959
Kamat MKB		773																			773
Előtörlesztés Fejll.hitel 5.1 hitelcél		75 681																			75 681
Kamat M.Takarékszöv.Bank		872																			872
Folyószámla hitel kamat																					0
Tartalék																					0
ÖSSZES TŐKE:		700 620	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	2 620 410
ÖSSZES KAMAT:		78 842	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	389 449
MINDÖSSZESEN:		779 462	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	3 009 859

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

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	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	83 250	85 648	88 202	90 787	93 448	96 174	102 409	1 310 647
Strand 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
MINDÖSSZESEN:	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

* 239,26 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	245 477	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
ÖSSZES TŐKE:		245 477	111 560	111 560	111 560	111 560	111 560	107 930	911 207
ÖSSZES KAMAT		100 013	37 409	30 777	24 253	17 729	11 205	4 681	226 067
MINDÖSSZESEN		345 490	148 969	142 337	135 813	129 289	122 765	112 611	1 137 274

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