

Izsák Város Polgármesterétől.

Előterjesztés

A Képviselő-testület 2019. november 05-én tartandó ülésére.

Tárgy: Egészségház kialakítása projekt megvalósításához többlet támogatási igény benyújtása és adósságot keletkeztető jogügylethez történő hozzájárulás megkérése

Tisztelt Képviselő-testület!

Izsák Város Önkormányzat Képviselő-testülete 75/2019.(09.18) számú határozatában döntött, az Egészségház kialakítása projekt kapcsán pótlógos fedezet biztosításáról.

A Bács-Kiskun megyei Közgyűlés elnökével lefolytatott egyeztetések során lehetőségünk nyílik egy központi kompenzációs támogatás elnyerésére, azonban a közbeszerzés előzetes alapján ez sem lesz elegendő, hogy a projekt maradéktalanul megvalósuljon. Ezért szükséges, hogy ismét kérjük Magyarország Kormányát, hogy járuljon hozzá egy adósságot keletkeztető jogügyleti eljárás lefolytatásához, ahol az OTP, mint pénzügyintézet megadja részünkre a finanszírozását, mely törlesztő forrása a település adóbevétele lesz.

A többlet támogatási igény benyújtása a Bács-Kiskun Megyei Területfejlesztési Nonprofit Kft. tájékoztatása alapján projektenként nettó 200.000 Ft-ba kerül. Mivel ennek a feladatnak az elvégzését a projektmenedzseri szerződés nem tartalmazza.

A többlet támogatási igény benyújtásához, a következő határozattervezet elfogadását javaslom a Képviselő-testületnek:

Határozat-tervezet:

Izsák Város Képviselőtestülete felhatalmazza Kutas Tibor polgármestert a központi kompenzációs támogatási keretből 14,9 % pótelőirányzat igénylésére az alábbiak szerint:

- TOP-4.1.1-16-BK1-2017-00017 Egészségügyi alapellátás infrastrukturális fejlesztésére című projekt esetében a teljes pályázati támogatás 80 000 000 Ft így az igényelhető pótelőirányzat: 11 920 000 Ft.
- TOP-3.2.1-16-BK1-2017-00027 Önkormányzati épületek energetikai korszerűsítésére (Egészségház) projekt esetében a teljes pályázati támogatás 93 002 402 Ft így az igényelhető pótelőirányzat: 13 857 358 Ft.

Izsák Város Önkormányzat Képviselő-testülete a pótelőirányzat benyújtásához szükséges 508.000.- Ft előirányzatot a 2019. évi költségvetési tartalék terhére biztosítja.

Határidő: azonnal

Felelős: Kutas Tibor polgármester

Az önkormányzatok adósságot keletkeztető, valamint kezesség-, illetve garanciavállalására vonatkozó ügyleteihez történő kormányzati hozzájárulás megadására vonatkozó eljárására az alábbi jogszabályi helyek az irányadók:

- Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény,
- Az adósságot keletkeztető ügyletekhez történő hozzájárulás részletes szabályairól szóló 353/2011.(XII.30.) Korm. rendelet,
- Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény.

Az önkormányzat adósságot keletkeztető ügyletéhez a Kormány az alábbi feltételek együttes fennállása esetén járul hozzá.

- az adósságot keletkeztető fejlesztési célú ügylet az önkormányzati törvényben meghatározott feladatok ellátáshoz szükséges kapacitás létrehozását eredményezi azzal, hogy a működési kiadások folyamatos teljesítése biztosított.

Az egészségügyi alapellátás, az egészséges életmód segítségét célzó szolgáltatások biztosítása a Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CXLXXIX. törvény 13.§ (1) bekezdés 4. pontja szerint az önkormányzat kötelező feladata.

*- az önkormányzat adósságot keletkeztető – korábbi és tervezett – ügyletéhez kapcsolódó összes adott évi kötelezettsége (amelybe nem számít bele a naptári éven belül lejáratott futamidejű adósságot keletkeztető ügyletből, az európai uniós vagy más nemzetközi szervezettől elnyert támogatás előfinanszírozásának biztosítására szolgáló adósságot keletkeztető ügyletből, a vízi közmű- társulattól annak megszűnése miatt átvett hitelből és a reorganizációs hitelből eredő, de beleszámít a kezesség-, illetve garancia vállalásból eredő, jogosult által érvényesített **fizetési kötelezettség**) az ügylet futamidejének végéig, egyik évben sem haladja meg az önkormányzat adott évi **saját bevételeinek 50 %-át**.*

Önkormányzati saját bevételnek számít esetünkben:

- a helyi és települési adóból származó bevétel,
- az önkormányzati vagyon hasznosításából származó bevétel,
- bírság, pótlék- és díjbevétel.

A Képviselő-testület a 2019 - 2022. évek saját bevételét és a már meglévő kötelezettségvállalásokat az 1. számú mellékletben csatolt költségvetési kitekintő határozat tartalmazza.

Izsák Város Önkormányzata kormányzati engedéllyel - az iskolához kapcsolódó telekkialakításhoz – **40,4 millió** forint hitelt vett fel, melynek törlesztése az ütemtervnek megfelelően alakult. Az 2017-ben a LED közvilágítás megoldásához **80 millió** forint felvételéhez kaptunk engedélyt. 2018 évben a Zöld Város projekt kivitelezési munkáihoz kaptunk **60 millió** forint felvételére kormányzati engedélyt.

A Zöld Város projekt hitelének szerződése megkötésre került, a hitel rendelkezésre áll, előreláthatólag a fizetési kötelezettség 2020 évtől indul majd, ezért a tervekben is így szerepel tárgy évben keletkező fizetési kötelezettség amely csak 2020 évtől terheli az önkormányzat saját bevételeit.

A táblázatból látható, hogy Izsák város Önkormányzat által felvett hitelek törlesztése az alábbiak szerint alakul az elkövetkező években:

	Iskola ingatlan vásárlási hitel	LED közvilágítás hitel	Zöld város hitel	Összes hitel törlesztés összege
2018.	6 250 000 Ft	7 573 170 Ft	- Ft	13 823 170 Ft
2019.	6 000 000 Ft	11 289 413 Ft	- Ft	17 289 413 Ft
2020.	6 000 000 Ft	10 943 640 Ft	2 044 000 Ft	18 987 640 Ft
2021.	5 500 000 Ft	10 597 867 Ft	2 669 000 Ft	18 766 867 Ft
2022.	5 200 000 Ft	10 252 094 Ft	9 405 604 Ft	24 857 698 Ft
2023.	5 000 000 Ft	9 906 322 Ft	9 150 104 Ft	24 056 426 Ft
2024.	5 000 000 Ft	9 560 549 Ft	8 894 604 Ft	23 455 153 Ft
2025.	1 400 000 Ft	9 214 776 Ft	8 639 104 Ft	19 253 880 Ft
2026.	- Ft	8 869 003 Ft	8 383 604 Ft	17 252 607 Ft
2027.	- Ft	8 483 300 Ft	8 128 104 Ft	16 611 404 Ft
2028.	- Ft	- Ft	7 872 604 Ft	7 872 604 Ft
2029.	- Ft	- Ft	6 992 104 Ft	6 992 104 Ft
Összesen	40 350 000 Ft	96 690 134 Ft	72 178 832 Ft	209 218 966 Ft

- az önkormányzat hatályos helyi adó rendelete alapján helyi iparüzési adót, vagy a helyi adókról szóló 1990. évi C. törvény szerinti vagyoni típusú adók közül legalább az egyiket, vagy a magánszemélyek kommunális adóját bevezette.

Az önkormányzatnál van helyi iparüzési adó.

- a megyei kormányhivatal véleménye az ügylethez kapcsolódó dokumentumok, szerződéstervezetek megfelelnek a jogszabályokban előírtaknak,

Az adott évben megkötendő tervezett ügyletekre vonatkozó kérelmeket már jelezni kellett volna a költségvetés elfogadása után, de legkésőbb november 10-ig be kell nyújtani. Kérelmet az ÖNEGM rendszerben szereplő adatlapon kell benyújtani. A Kormány esetünkben a döntést 2019. december 31-ig hozza meg.

A bonyolító pénzügyintézet az előzetes egyeztetés alapján a beruházáshoz 76 000 000 forint hitelt fog adni. A futamidő hónap lesz, 24 hónapos türelmi idő biztosításával. A hitelszerződés megkötéséhez szükséges egy testületi határozat meghozatala, melynek elvárt tartalmával kapcsolatban a pénzügyintézet útmutatást adott ki.

Határozat-tervezet:

Adósságot keletkeztető jogügylethez kapcsolódó hitelszerződés előkészítése

Izsák Város Önkormányzat Képviselő-testülete az Egészségház projekt megvalósításához 75 940 200 (Hetvenötmillió-kilencszáznegyvenezer-kettőszáz) forint éven túli célhitel felvételét rendeli el. A hitel lejárat: év (..... hónap). A visszafizetés 2 év (24 hónap) türelmi idő igénybevételel havonként a pénzügyintézetel egyeztetett ütemezéssel történik.

- Az önkormányzat vállalja, hogy a hitelt és járulékait a futamidő alatt éves költségvetésébe betervezi.
- Az önkormányzat a hitel és járulécai biztosítékaul felajánlja az Izsák belterület 1209 hrsz.-ú, Izsák, külterület 04/29 hrsz.-ú és 04/32 hrsz.-ú törzsvagyon részét nem képező, forgalomképes és az 1996. évi XXV. törvény alapján adósságrendezésbe vonható ingatlant. Az ingatlanra 75 940 200 Ft+járulécai összegű tartós finanszírozási jogviszonyt biztosító jelzálogszerződés köthető. A képviselő-testület vállalja, hogy a hitel futamideje alatt az ingatlant nem minősíti korlátozottan forgalomképesé vagy forgalomképtelenné.
- A képviselő-testület az éven túli lejáratú célhitel és járulécai fedezetül a Banknak felajánlja az átengedett gépjárműadóból és a helyi adókból származó bevételeit, mely bevételek összegét az OTP Bank Nyrt. a hitel igénybevételeiből eredő tartozás törlesztésére fordíthatja. Az átengedett gépjárműadó és a helyi adó bevételekre tartós finanszírozási jogviszonyt biztosító zálogszerzés kötődött 2014. 09. 29.-én én 1-2-14-3201-0546-5/1 szerződésszámmal.
- A képviselő-testület hozzájárul, hogy amennyiben a Hitel futamideje alatt az Önkormányzat Fizetési Számláján a szerződés alapján esedékessé váló fizetési kötelezettségeinek teljesítéséhez nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy annak biztosítása érdekében az Önkormányzat a helyi adók és a gépjárműadó fogadására szolgáló számláról a szükséges összeget a Bank a Fizetési Számlára haladéktalanul átvezesse.
- A képviselő-testület az OTP Bank Nyrt. részére a más pénzügyi intézménynél vagy a Magyar Államkincstárnál vezetett, vagy a későbbiekben megnyitásra kerülő valamennyi fizetési számlájára (beleértve a Fizetési Számlát és az egyéb számlákat) ahol ezt jogszabály nem zárja ki, felhatalmazáson alapuló beszédési megbízást biztosít a banki követelések teljesítése érdekében.
- A Polgármestert felhatalmazásra kerül a szerződések és a felhatalmazó levelek aláírására. A Bankkal megkötésre kerülő hitelszerződésben az előtörlesztés lehetőségének szerepelnie kell.

A szerződés ellenjegyzésére Bak Nándor jegyző jogosult.

Az előterjesztés mellé csatolásra került, az OTP Bank Nyrt. Indikatív árajánlata is ez alapján kérem, Képviselő-testületet, hogy válassza ki a 4 ajánlat közül melyik hitel felvételét javasolja.

Tisztelt Képviselő-testület!

Javasolom a szükséges döntések meghozatalát.

Izsák, 2019. október 30.

Kutas Tibor
polgármester

Határozat- tervezet:

Megegyezik a fentiekben leírtakkal.

13/2019.(02.12.) számú:

Költségvetési kitekintő határozat

H a t á r o z a t

Izsák Város Önkormányzat Képviselő-testülete az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 29/A. §-ában kapott felhatalmazás alapján – figyelemmel az adósságot keletkeztető ügyletekhez történő hozzájárulás részletes szabályairól szóló 353/2011.(XII.30.) Korm. rendelet 2.§ (1) bekezdésében foglaltakra – saját bevételeinek éves összegét és az adósságot Keletkeztető ügyleteiből eredő fizetési kötelezettségeinek összegét a 2019-es és az azt követő három év vonatkozásában az alábbiak szerint határozza meg:

Megnevezés	Saját bevétel és adósságot keletkeztető ügyletből eredő fizetési kötelezettség (Ezer Ft)			
	2019.	2020.	2021.	2022.
Helyi adók	110 000	115 000	115 000	115 000
Díjak, pótlékok, bírságok	1 000	1 000	1 000	1 000
Tárgyi eszközök, immateriális javak, vagyoni értékű jog értékesítése, vagyonhasznosításból származó bevétel	12 000	2 000	2 000	2 000
Saját bevételek	123 000	118 000	118 000	118 000
Saját bevételek 50%-a	61 500	59 000	59 000	59 000
Előző éve(ekben) keletkezett tárgyév terhelő fizetési kötelezettség	17 289	16 943	16 097	15 452
Hitelből eredő fizetési kötelezettség	17 289	16 943	16 097	15 452
Tárgyévben keletkezett, illetve keletkező, tárgyév terhelő fizetési kötelezettség	0	2 044	2 669	9 405
Hitelből eredő fizetési kötelezettség (tőke+kamat)	0	2 044	2 669	9 405
Fizetési kötelezettség összesen	17 289	18 987	18 766	24 857
Fizetési kötelezettséggel csökkentett saját bevétel	44 211	40 013	40 234	34 143

Határidő: azonnal.Felelős: Mondok József polgármester



INDIKATÍV AJÁNLAT

Cég neve: Izsák Város Önkormányzata
Részére

Izsák Város Önkormányzata

6070 Izsák
Szabadság tér 1.

Kutas Tibor
polgármester

Tisztelt Kutas Tibor Úr!

Megbeszélésünknek megfelelően összeállítottuk az OTP Bank Nyrt.-nél történő finanszírozásra vonatkozó indikatív – nem kötelező érvényű - ajánlatunkat, melyet az Önök üzleti igényeinek maximális figyelembevételével alakítottunk ki.

Jelen dokumentum tartalmilag megfelel az érvényben lévő jogi szabályozási feltételeknek. Az indikatív (nem kötelező érvényű) ajánlat nem tekinthető teljesnek és véglegesnek és nem jelent az OTP Bank Nyrt. részéről végleges kötelezettségvállalást. A jelen dokumentum nem minősül szerződésnek, előszerződésnek vagy elfogadó nyilatkozatnak, ezért a konkrét ügylet megvalósítására az OTP Bank Nyrt. az erre vonatkozó szerződéses dokumentáció általa történő aláírásával vállal kötelezettséget. Az ajánlat finanszírozásra vonatkozó részével kapcsolatban tájékoztatjuk Önöket, hogy a végleges kötelezettségvállalás létrejöttének előfeltétele a Bank döntéshozójának jóváhagyása, megfelelő dokumentáció elkészítése, aláírása.

Jelen indikatív ajánlat üzleti titkot képez, ezért harmadik személy részére kizárólag Bankunk előzetes írásbeli hozzájárulásával adható ki.

Jelen indikatív ajánlatunk 2019.12.30-ig történő szerződéskötés esetén érvényes.

Az ajánlattal kapcsolatosan felmerülő bármely kérdésével kérjük forduljon Horti László ügyfélkapcsolati tanácsadónkhoz HortiL@otpbank.hu email címen vagy a 76/516523-as telefonszámon.

Bízunk benne, hogy ajánlatunkban szereplő üzleti feltételek és kondíciók találkoznak az Önök elképzeléseivel és megfelelő alapot teremtenek a jövőbeni partneri kapcsolat folytatásához.

Az OTP Bank Nyrt. INDIKATÍV AJÁNLATA Izsák Város Önkormányzata részére

FINANSZÍROZÁS

ÉVEN TÚLI LEJÁRATÚ CÉLHITEL	
Hiteltípus	célhitel
Hitelösszeg	79.272.586 HUF
Devizanem	HUF
Futamidő	5 év vagy 10 év
Törlesztési ütemezés	havonta
Kamat (4 verzió):	
1. változó kamat, 5 év futamidő, 2 év türelmi idő	változó évi 1 hónapos BUBOR+3,09 %, de minimum évi 3,09%, jelenleg évi 3,28%
2. változó kamat, 10 év futamidő, 2 év türelmi idő	változó évi 1 hónapos BUBOR+3,09 %, de minimum évi 3,09%, jelenleg évi 3,28%
3. fix kamat, 5 év futamidő, 2 év türelmi idő	fix évi 5,09 %
4. fix kamat, 10 év futamidő, 2 év türelmi idő	fix évi 5,68 %
Kezelési költség	évi 0,2%
Rendelkezésre tartási jutalék	évi 1 %
Előtörlesztési díj	díjmentes
Hitelbírálati díj	díjmentes
Szerződéskötési díj	díjmentes

*Tájékoztatásul a 2019. október hónap 28-án érvényes 1 havi BUBOR mértéke: évi 0,19 %

Az itt fel nem sorolt szolgáltatások díja, jutaléka és költsége, valamint egyes tételek esedékességei tekintetében a mindenkor hatályos Hirdetmény az irányadó.

Kecskemét, 2019.10.28.

OTP BANK Nyrt.

Tisztelettel:

Dél-alföldi Régió
Kecskeméti Fiók
29.

Farkas Norbert Károly
KBC vezető

Horti László
ügyfélkapcsolati tanácsadó
OTP Bank Nyrt.

törlesztések száma		Fennálló állomány összesen	Kamat (évi 0,19%+3,09%)+kezelési költség (évi 0,2%) mértéke 10 évig változó				
120	célhitel HUF	79 272 586	3,48%				

Tőketörlesztés	Fennálló állomány	Kamat	Fizetendő kamat és tőketörlesztés
----------------	-------------------	-------	-----------------------------------

folyósítás	2020.02.29	79 272 586	-	-
	2020.03.31	79 272 586	233 083	233 083
	2020.04.30	79 272 586	233 083	233 083
	2020.05.31	79 272 586	233 083	233 083
	2020.06.30	79 272 586	233 083	233 083
	2020.07.31	79 272 586	233 083	233 083
	2020.08.31	79 272 586	233 083	233 083
	2020.09.30	79 272 586	233 083	233 083
	2020.10.31	79 272 586	233 083	233 083
	2020.11.30	79 272 586	233 083	233 083
	2020.12.31	79 272 586	233 083	233 083
	2021.01.31	79 272 586	233 083	233 083
	2021.02.28	79 272 586	233 083	233 083
	2021.03.31	79 272 586	233 083	233 083
	2021.04.30	79 272 586	233 083	233 083
	2021.05.31	79 272 586	233 083	233 083
	2021.06.30	79 272 586	233 083	233 083
	2021.07.31	79 272 586	233 083	233 083
	2021.08.31	79 272 586	233 083	233 083
	2021.09.30	79 272 586	233 083	233 083
	2021.10.31	79 272 586	233 083	233 083
	2021.11.30	79 272 586	233 083	233 083

2021.12.31		79 272 586	233 083	233 083
2022.01.31		79 272 586	233 083	233 083
2022.02.28	825 757	78 446 829	233 083	1 058 840
2022.03.31	825 757	77 621 072	230 655	1 056 412
2022.04.30	825 757	76 795 315	228 228	1 053 985
2022.05.31	825 757	75 969 558	225 800	1 051 557
2022.06.30	825 757	75 143 801	223 372	1 049 129
2022.07.31	825 757	74 318 044	220 944	1 046 701
2022.08.31	825 757	73 492 287	218 516	1 044 273
2022.09.30	825 757	72 666 530	216 088	1 041 845
2022.10.31	825 757	71 840 773	213 660	1 039 417
2022.11.30	825 757	71 015 016	211 232	1 036 989
2022.12.31	825 757	70 189 259	208 804	1 034 561
2023.01.31	825 757	69 363 502	206 376	1 032 133
2023.02.28	825 757	68 537 745	203 948	1 029 705
2023.03.31	825 757	67 711 988	201 520	1 027 277
2023.04.30	825 757	66 886 231	199 092	1 024 849
2023.05.31	825 757	66 060 474	196 664	1 022 421
2023.06.30	825 757	65 234 717	194 236	1 019 993
2023.07.31	825 757	64 408 960	191 808	1 017 565
2023.08.31	825 757	63 583 203	189 380	1 015 137
2023.09.30	825 757	62 757 446	186 952	1 012 709
2023.10.31	825 757	61 931 689	184 524	1 010 281
2023.11.30	825 757	61 105 932	182 096	1 007 853
2023.12.31	825 757	60 280 175	179 668	1 005 425
2023.01.31	825 757	59 454 418	177 240	1 002 997
2023.02.28	825 757	58 628 661	174 813	1 000 570
2023.03.31	825 757	57 802 904	172 385	998 142
2023.04.30	825 757	56 977 147	169 957	995 714
2023.05.31	825 757	56 151 390	167 529	993 286
2023.06.30	825 757	55 325 633	165 101	990 858
2023.07.31	825 757	54 499 876	162 673	988 430
2023.08.31	825 757	53 674 119	160 245	986 002
2023.09.30	825 757	52 848 362	157 817	983 574
2023.10.31	825 757	52 022 605	155 389	981 146
2023.11.30	825 757	51 196 848	152 961	978 718
2023.12.31	825 757	50 371 091	150 533	976 290
2024.01.31	825 757	49 545 334	148 105	973 862
2024.02.29	825 757	48 719 577	145 677	971 434
2024.03.31	825 757	47 893 820	143 249	969 006

2024.04.30	825 757	47 068 063	140 821	966 578
2024.05.31	825 757	46 242 306	138 393	964 150
2024.06.30	825 757	45 416 549	135 965	961 722
2024.07.31	825 757	44 590 792	133 537	959 294
2024.08.31	825 757	43 765 035	131 109	956 866
2024.09.30	825 757	42 939 278	128 681	954 438
2024.10.31	825 757	42 113 521	126 253	952 010
2024.11.30	825 757	41 287 764	123 825	949 582
2024.12.31	825 757	40 462 007	121 397	947 154
2025.01.31	825 757	39 636 250	118 970	944 727
2025.02.28	825 757	38 810 493	116 542	942 299
2025.03.31	825 757	37 984 736	114 114	939 871
2025.04.30	825 757	37 158 979	111 686	937 443
2025.05.31	825 757	36 333 222	109 258	935 015
2025.06.30	825 757	35 507 465	106 830	932 587
2025.07.31	825 757	34 681 708	104 402	930 159
2025.08.31	825 757	33 855 951	101 974	927 731
2025.09.30	825 757	33 030 194	99 546	925 303
2025.10.31	825 757	32 204 437	97 118	922 875
2025.11.30	825 757	31 378 680	94 690	920 447
2025.12.31	825 757	30 552 923	92 262	918 019
2026.01.31	825 757	29 727 166	89 834	915 591
2026.02.28	825 757	28 901 409	87 406	913 163
2026.03.31	825 757	28 075 652	84 978	910 735
2026.04.30	825 757	27 249 895	82 550	908 307
2026.05.31	825 757	26 424 138	80 122	905 879
2026.06.30	825 757	25 598 381	77 694	903 451
2026.07.31	825 757	24 772 624	75 266	901 023
2026.08.31	825 757	23 946 867	72 838	898 595
2026.09.30	825 757	23 121 110	70 410	896 167
2026.10.31	825 757	22 295 353	67 982	893 739
2026.11.30	825 757	21 469 596	65 555	891 312
2026.12.31	825 757	20 643 839	63 127	888 884
2027.01.31	825 757	19 818 082	60 699	886 456
2027.02.28	825 757	18 992 325	58 271	884 028
2027.03.31	825 757	18 166 568	55 843	881 600
2027.04.30	825 757	17 340 811	53 415	879 172
2027.05.31	825 757	16 515 054	50 987	876 744
2027.06.30	825 757	15 689 297	48 559	874 316
2027.07.31	825 757	14 863 540	46 131	871 888

2027.08.31	825 757	14 037 783	43 703	869 460
2027.09.30	825 757	13 212 026	41 275	867 032
2027.10.31	825 757	12 386 269	38 847	864 604
2027.11.30	825 757	11 560 512	36 419	862 176
2027.12.31	825 757	10 734 755	33 991	859 748
2028.01.31	825 757	9 908 998	31 563	857 320
2028.02.29	825 757	9 083 241	29 135	854 892
2028.03.31	825 757	8 257 484	26 707	852 464
2028.04.30	825 757	7 431 727	24 279	850 036
2028.05.31	825 757	6 605 970	21 851	847 608
2028.06.30	825 757	5 780 213	19 423	845 180
2028.07.31	825 757	4 954 456	16 995	842 752
2028.08.31	825 757	4 128 699	14 567	840 324
2028.09.30	825 757	3 302 942	12 140	837 897
2028.10.31	825 757	2 477 185	9 712	835 469
2028.11.30	825 757	1 651 428	7 284	833 041
2028.12.31	825 757	825 671	4 856	830 613
2029.01.31	825 671	-	2 428	828 099
Összesen:	79 272 586		16 665 453	95 938 039

törlesztések száma		Fennálló állomány összesen	Kamat (fix évi 5,68%)+kezelési költség (évi 0,2%) futamidő 10 év				
120	célhitel HUF	79 272 586	5,88%				

Tőketörlesztés	Fennálló állomány	Kamat	Fizetendő kamat és tőketörlesztés
----------------	-------------------	-------	-----------------------------------

folyósítás	2020.02.29		79 272 586	-	-
	2020.03.31		79 272 586	393 831	393 831
	2020.04.30		79 272 586	393 831	393 831
	2020.05.31		79 272 586	393 831	393 831
	2020.06.30		79 272 586	393 831	393 831
	2020.07.31		79 272 586	393 831	393 831
	2020.08.31		79 272 586	393 831	393 831
	2020.09.30		79 272 586	393 831	393 831
	2020.10.31		79 272 586	393 831	393 831
	2020.11.30		79 272 586	393 831	393 831
	2020.12.31		79 272 586	393 831	393 831
	2021.01.31		79 272 586	393 831	393 831
	2021.02.28		79 272 586	393 831	393 831
	2021.03.31		79 272 586	393 831	393 831
	2021.04.30		79 272 586	393 831	393 831
	2021.05.31		79 272 586	393 831	393 831
	2021.06.30		79 272 586	393 831	393 831
	2021.07.31		79 272 586	393 831	393 831
	2021.08.31		79 272 586	393 831	393 831
	2021.09.30		79 272 586	393 831	393 831
	2021.10.31		79 272 586	393 831	393 831
	2021.11.30		79 272 586	393 831	393 831
	2021.12.31		79 272 586	393 831	393 831
	2022.01.31		79 272 586	393 831	393 831
	2022.02.28	825 757	78 446 829	393 831	1 219 588
	2022.03.31	825 757	77 621 072	389 728	1 215 485
	2022.04.30	825 757	76 795 315	385 626	1 211 383
	2022.05.31	825 757	75 969 558	381 523	1 207 280
	2022.06.30	825 757	75 143 801	377 421	1 203 178
	2022.07.31	825 757	74 318 044	373 319	1 199 076
	2022.08.31	825 757	73 492 287	369 216	1 194 973
	2022.09.30	825 757	72 666 530	365 114	1 190 871
	2022.10.31	825 757	71 840 773	361 011	1 186 768
	2022.11.30	825 757	71 015 016	356 909	1 182 666
	2022.12.31	825 757	70 189 259	352 807	1 178 564
	2023.01.31	825 757	69 363 502	348 704	1 174 461
	2023.02.28	825 757	68 537 745	344 602	1 170 359
	2023.03.31	825 757	67 711 988	340 499	1 166 256
	2023.04.30	825 757	66 886 231	336 397	1 162 154
	2023.05.31	825 757	66 060 474	332 295	1 158 052
	2023.06.30	825 757	65 234 717	328 192	1 153 949
	2023.07.31	825 757	64 408 960	324 090	1 149 847
	2023.08.31	825 757	63 583 203	319 987	1 145 744
	2023.09.30	825 757	62 757 446	315 885	1 141 642
	2023.10.31	825 757	61 931 689	311 782	1 137 539
	2023.11.30	825 757	61 105 932	307 680	1 133 437
	2023.12.31	825 757	60 280 175	303 578	1 129 335
	2023.01.31	825 757	59 454 418	299 475	1 125 232
	2023.02.28	825 757	58 628 661	295 373	1 121 130
	2023.03.31	825 757	57 802 904	291 270	1 117 027
	2023.04.30	825 757	56 977 147	287 168	1 112 925
	2023.05.31	825 757	56 151 390	283 066	1 108 823
	2023.06.30	825 757	55 325 633	278 963	1 104 720
	2023.07.31	825 757	54 499 876	274 861	1 100 618
	2023.08.31	825 757	53 674 119	270 758	1 096 515
	2023.09.30	825 757	52 848 362	266 656	1 092 413
	2023.10.31	825 757	52 022 605	262 554	1 088 311
	2023.11.30	825 757	51 196 848	258 451	1 084 208
	2023.12.31	825 757	50 371 091	254 349	1 080 106
	2024.01.31	825 757	49 545 334	250 246	1 076 003
	2024.02.29	825 757	48 719 577	246 144	1 071 901
	2024.03.31	825 757	47 893 820	242 042	1 067 799
	2024.04.30	825 757	47 068 063	237 939	1 063 696
	2024.05.31	825 757	46 242 306	233 837	1 059 594
	2024.06.30	825 757	45 416 549	229 734	1 055 491
	2024.07.31	825 757	44 590 792	225 632	1 051 389
	2024.08.31	825 757	43 765 035	221 530	1 047 287
	2024.09.30	825 757	42 939 278	217 427	1 043 184
	2024.10.31	825 757	42 113 521	213 325	1 039 082
	2024.11.30	825 757	41 287 764	209 222	1 034 979
	2024.12.31	825 757	40 462 007	205 120	1 030 877
	2025.01.31	825 757	39 636 250	201 017	1 026 774
	2025.02.28	825 757	38 810 493	196 915	1 022 672
	2025.03.31	825 757	37 984 736	192 813	1 018 570

2025.04.30	825 757	37 158 979	188 710	1 014 467
2025.05.31	825 757	36 333 222	184 608	1 010 365
2025.06.30	825 757	35 507 465	180 505	1 006 262
2025.07.31	825 757	34 681 708	176 403	1 002 160
2025.08.31	825 757	33 855 951	172 301	998 058
2025.09.30	825 757	33 030 194	168 198	993 955
2025.10.31	825 757	32 204 437	164 096	989 853
2025.11.30	825 757	31 378 680	159 993	985 750
2025.12.31	825 757	30 552 923	155 891	981 648
2026.01.31	825 757	29 727 166	151 789	977 546
2026.02.28	825 757	28 901 409	147 686	973 443
2026.03.31	825 757	28 075 652	143 584	969 341
2026.04.30	825 757	27 249 895	139 481	965 238
2026.05.31	825 757	26 424 138	135 379	961 136
2026.06.30	825 757	25 598 381	131 277	957 034
2026.07.31	825 757	24 772 624	127 174	952 931
2026.08.31	825 757	23 946 867	123 072	948 829
2026.09.30	825 757	23 121 110	118 969	944 726
2026.10.31	825 757	22 295 353	114 867	940 624
2026.11.30	825 757	21 469 596	110 765	936 522
2026.12.31	825 757	20 643 839	106 662	932 419
2027.01.31	825 757	19 818 082	102 560	928 317
2027.02.28	825 757	18 992 325	98 457	924 214
2027.03.31	825 757	18 166 568	94 355	920 112
2027.04.30	825 757	17 340 811	90 253	916 010
2027.05.31	825 757	16 515 054	86 150	911 907
2027.06.30	825 757	15 689 297	82 048	907 805
2027.07.31	825 757	14 863 540	77 945	903 702
2027.08.31	825 757	14 037 783	73 843	899 600
2027.09.30	825 757	13 212 026	69 740	895 497
2027.10.31	825 757	12 386 269	65 638	891 395
2027.11.30	825 757	11 560 512	61 536	887 293
2027.12.31	825 757	10 734 755	57 433	883 190
2028.01.31	825 757	9 908 998	53 331	879 088
2028.02.29	825 757	9 083 241	49 228	874 985
2028.03.31	825 757	8 257 484	45 126	870 883
2028.04.30	825 757	7 431 727	41 024	866 781
2028.05.31	825 757	6 605 970	36 921	862 678
2028.06.30	825 757	5 780 213	32 819	858 576
2028.07.31	825 757	4 954 456	28 716	854 473
2028.08.31	825 757	4 128 699	24 614	850 371
2028.09.30	825 757	3 302 942	20 512	846 269
2028.10.31	825 757	2 477 185	16 409	842 166
2028.11.30	825 757	1 651 428	12 307	838 064
2028.12.31	825 757	825 671	8 204	833 961
2029.01.31	825 671	-	4 102	829 773
Összesen:	79 272 586		28 158 868	107 431 454

törlesztések száma		Fennálló állomány összesen	Kamat (évi 0,19%+3,09%)+kezelési költség (évi 0,2%) mértéke 5 évig változó				
60	célhitel HUF	79 272 586	3,48%				

Tőketörlesztés	Fennálló állomány	Kamat	Fizetendő kamat és tőketörlesztés
----------------	-------------------	-------	-----------------------------------

folyósítás	2020.02.29		79 272 586	-	-
	2020.03.31		79 272 586	233 083	233 083
	2020.04.30		79 272 586	233 083	233 083
	2020.05.31		79 272 586	233 083	233 083
	2020.06.30		79 272 586	233 083	233 083
	2020.07.31		79 272 586	233 083	233 083
	2020.08.31		79 272 586	233 083	233 083
	2020.09.30		79 272 586	233 083	233 083
	2020.10.31		79 272 586	233 083	233 083
	2020.11.30		79 272 586	233 083	233 083
	2020.12.31		79 272 586	233 083	233 083
	2021.01.31		79 272 586	233 083	233 083
	2021.02.28		79 272 586	233 083	233 083
	2021.03.31		79 272 586	233 083	233 083
	2021.04.30		79 272 586	233 083	233 083
	2021.05.31		79 272 586	233 083	233 083
	2021.06.30		79 272 586	233 083	233 083
	2021.07.31		79 272 586	233 083	233 083
	2021.08.31		79 272 586	233 083	233 083
	2021.09.30		79 272 586	233 083	233 083
	2021.10.31		79 272 586	233 083	233 083
	2021.11.30		79 272 586	233 083	233 083
	2021.12.31		79 272 586	233 083	233 083
	2022.01.31		79 272 586	233 083	233 083
	2022.02.28	2 202 017	77 070 569	233 083	2 435 100
	2022.03.31	2 202 017	74 868 552	226 609	2 428 626
	2022.04.30	2 202 017	72 666 535	220 134	2 422 151
	2022.05.31	2 202 017	70 464 518	213 660	2 415 677
	2022.06.30	2 202 017	68 262 501	207 185	2 409 202
	2022.07.31	2 202 017	66 060 484	200 711	2 402 728
	2022.08.31	2 202 017	63 858 467	194 236	2 396 253
	2022.09.30	2 202 017	61 656 450	187 762	2 389 779
	2022.10.31	2 202 017	59 454 433	181 287	2 383 304
	2022.11.30	2 202 017	57 252 416	174 813	2 376 830
	2022.12.31	2 202 017	55 050 399	168 338	2 370 355
	2023.01.31	2 202 017	52 848 382	161 863	2 363 880
	2023.02.28	2 202 017	50 646 365	155 389	2 357 406
	2023.03.31	2 202 017	48 444 348	148 914	2 350 931
	2023.04.30	2 202 017	46 242 331	142 440	2 344 457
	2023.05.31	2 202 017	44 040 314	135 965	2 337 982
	2023.06.30	2 202 017	41 838 297	129 491	2 331 508
	2023.07.31	2 202 017	39 636 280	123 016	2 325 033
	2023.08.31	2 202 017	37 434 263	116 542	2 318 559
	2023.09.30	2 202 017	35 232 246	110 067	2 312 084
	2023.10.31	2 202 017	33 030 229	103 593	2 305 610
	2023.11.30	2 202 017	30 828 212	97 118	2 299 135
	2023.12.31	2 202 017	28 626 195	90 644	2 292 661
	2023.01.31	2 202 017	26 424 178	84 169	2 286 186
	2023.02.28	2 202 017	24 222 161	77 694	2 279 711
	2023.03.31	2 202 017	22 020 144	71 220	2 273 237
	2023.04.30	2 202 017	19 818 127	64 745	2 266 762
	2023.05.31	2 202 017	17 616 110	58 271	2 260 288
	2023.06.30	2 202 017	15 414 093	51 796	2 253 813
	2023.07.31	2 202 017	13 212 076	45 322	2 247 339
	2023.08.31	2 202 017	11 010 059	38 847	2 240 864
	2023.09.30	2 202 017	8 808 042	32 373	2 234 390
	2023.10.31	2 202 017	6 606 025	25 898	2 227 915
	2023.11.30	2 202 017	4 404 008	19 424	2 221 441
	2023.12.31	2 202 017	2 201 991	12 949	2 214 966
	2024.01.31	2 201 991	-	6 474	2 208 465
Összesen:		79 272 586		9 672 961	88 945 547

törlesztések száma		Fennálló állomány összesen	Kamat (fix évi 5,09%)+kezelési költség (évi 0,2%) futamidő 5 év				
60	célhitel HUF	79 272 586	5,29%				

Tőketörlesztés	Fennálló állomány	Kamat	Fizetendő kamat és tőketörlesztés
----------------	-------------------	-------	-----------------------------------

folyósítás	2020.02.29		79 272 586	-	-
	2020.03.31		79 272 586	354 314	354 314
	2020.04.30		79 272 586	354 314	354 314
	2020.05.31		79 272 586	354 314	354 314
	2020.06.30		79 272 586	354 314	354 314
	2020.07.31		79 272 586	354 314	354 314
	2020.08.31		79 272 586	354 314	354 314
	2020.09.30		79 272 586	354 314	354 314
	2020.10.31		79 272 586	354 314	354 314
	2020.11.30		79 272 586	354 314	354 314
	2020.12.31		79 272 586	354 314	354 314
	2021.01.31		79 272 586	354 314	354 314
	2021.02.28		79 272 586	354 314	354 314
	2021.03.31		79 272 586	354 314	354 314
	2021.04.30		79 272 586	354 314	354 314
	2021.05.31		79 272 586	354 314	354 314
	2021.06.30		79 272 586	354 314	354 314
	2021.07.31		79 272 586	354 314	354 314
	2021.08.31		79 272 586	354 314	354 314
	2021.09.30		79 272 586	354 314	354 314
	2021.10.31		79 272 586	354 314	354 314
	2021.11.30		79 272 586	354 314	354 314
	2021.12.31		79 272 586	354 314	354 314
	2022.01.31		79 272 586	354 314	354 314
	2022.02.28	2 202 017	77 070 569	354 314	2 556 331
	2022.03.31	2 202 017	74 868 552	344 472	2 546 489
	2022.04.30	2 202 017	72 666 535	334 629	2 536 646
	2022.05.31	2 202 017	70 464 518	324 787	2 526 804
	2022.06.30	2 202 017	68 262 501	314 945	2 516 962
	2022.07.31	2 202 017	66 060 484	305 103	2 507 120
	2022.08.31	2 202 017	63 858 467	295 261	2 497 278
	2022.09.30	2 202 017	61 656 450	285 419	2 487 436
	2022.10.31	2 202 017	59 454 433	275 577	2 477 594
	2022.11.30	2 202 017	57 252 416	265 735	2 467 752
	2022.12.31	2 202 017	55 050 399	255 893	2 457 910
	2023.01.31	2 202 017	52 848 382	246 051	2 448 068
	2023.02.28	2 202 017	50 646 365	236 209	2 438 226
	2023.03.31	2 202 017	48 444 348	226 367	2 428 384
	2023.04.30	2 202 017	46 242 331	216 525	2 418 542
	2023.05.31	2 202 017	44 040 314	206 683	2 408 700
	2023.06.30	2 202 017	41 838 297	196 841	2 398 858
	2023.07.31	2 202 017	39 636 280	186 999	2 389 016
	2023.08.31	2 202 017	37 434 263	177 157	2 379 174
	2023.09.30	2 202 017	35 232 246	167 315	2 369 332
	2023.10.31	2 202 017	33 030 229	157 473	2 359 490
	2023.11.30	2 202 017	30 828 212	147 631	2 349 648
	2023.12.31	2 202 017	28 626 195	137 789	2 339 806
	2023.01.31	2 202 017	26 424 178	127 947	2 329 964
	2023.02.28	2 202 017	24 222 161	118 104	2 320 121
	2023.03.31	2 202 017	22 020 144	108 262	2 310 279
	2023.04.30	2 202 017	19 818 127	98 420	2 300 437
	2023.05.31	2 202 017	17 616 110	88 578	2 290 595
	2023.06.30	2 202 017	15 414 093	78 736	2 280 753
	2023.07.31	2 202 017	13 212 076	68 894	2 270 911
	2023.08.31	2 202 017	11 010 059	59 052	2 261 069
	2023.09.30	2 202 017	8 808 042	49 210	2 251 227
	2023.10.31	2 202 017	6 606 025	39 368	2 241 385
	2023.11.30	2 202 017	4 404 008	29 526	2 231 543
	2023.12.31	2 202 017	2 201 991	19 684	2 221 701
	2024.01.31	2 201 991	-	9 842	2 211 859
Összesen:		79 272 586		14 704 012	93 976 598