

Takarékbank				OTP Bank			
ÉV	Negyedév	Kamat + tőke fizetés negyedévente	Kamat + tőke fizetés évente		Kamat + tőke fizetés félévente	Kamat + tőke fizetés évente	
2012	III.	0	38 962 500	I.	0	77 241 250	
	IV.	38 962 500		II.	77 241 250		
2013	I.	38 962 500	155 850 000	I.	76 819 167	154 060 417	
	II.	38 962 500		II.	77 241 250		
	III.	38 962 500					
	IV.	38 962 500					
2014	I.	38 962 500	241 793 383	I.	83 350 000	316 468 378	
	II.	38 962 500		II.	83 350 000		
	III.	88 235 295		127 197 795	160 169 167		156 299 211
	IV.	36 670 588					
2015	I.	88 235 295	313 985 296	I.	83 350 000	299 347 130	
	II.	34 378 676		II.	83 350 000		
	III.	88 235 295		122 313 971	151 631 997		147 715 134
	IV.	32 086 765					
2016	I.	88 235 295	295 650 001	I.	83 350 000	282 225 883	
	II.	29 794 853		II.	83 350 000		
	III.	88 235 295		118 030 148	143 094 827		139 131 056
	IV.	27 502 941					
2017	I.	88 235 295	277 314 707	I.	83 350 000	265 104 635	
	II.	25 211 029		II.	83 350 000		
	III.	88 235 295		113 446 324	134 557 657		130 546 978
	IV.	22 919 117					
2018	I.	88 235 295	258 979 413	I.	83 350 000	247 983 387	
	II.	20 627 206					
	III.	88 235 295		108 862 501	126 020 468		

	IV.		18 335 294		II.	83 350 000	121 962 901	
2019	I.	88 235 295	106 570 589					
	II.		16 043 382		I.	83 350 000	117 483 316	230 862 140
	III.	88 235 295	104 278 677	240 644 118				
	IV.		13 751 470		II.	83 350 000	113 378 823	
2020	I.	88 235 295	101 986 765					
	II.		11 459 559		I.	83 350 000	108 946 146	213 740 892
	III.	88 235 295	99 694 854	222 308 824				
	IV.		9 167 647		II.	83 350 000	104 794 746	
2021	I.	88 235 295	97 402 942					
	II.		6 875 735		I.	83 350 000	100 408 976	196 619 644
	III.	88 235 295	95 111 030	203 973 530				
	IV.		4 583 823		II.	83 350 000	96 210 668	
2022	I.	88 235 295	92 819 118					
	II.		2 291 911		I.	83 350 000	91 871 806	179 198 397
	III.	88 235 280	90 527 191	185 638 221				
	IV.				II.	83 050 000	87 326 591	
Összesen:				2 435 099 994	2 462 852 153			

OTP Bank kalkulációja 2012.06.05.-én érvényes 6 havi BUBOR + 2,8 % kamat marge alapján készült.

A Takarékbank kalkulációja

2012.06.05.-én érvényes 3 havi BUBOR + 3,2 % kamat marge alapján készült.

6 havi BUBOR 7,330 3 havi BUBOR 7,190%

A Takarékbank kamat és tőkefizetési kalkulációja alapján 10 éves futamidő alatt 27 752 159 Ft -al kell kevesebbet fizetni az Önkormányzatnak.

A bank által készített kalkuláció nem tekinthető ajánlattételnek, az adatok csupán tájékoztató jellegűek.

## 2015, 2020 évek tőke és kamatfizetési kötelezettség részletes bemutatása

	Időtáv	Tőkefizetési kötelezettség	Kamatfizetési kötelezettség		Tőke + kamat összesen
Takarékbank	2015 I. negyedév		34 378 676	Σ 68 757 352	156 992 647
	2015 II. negyedév	88 235 295	34 378 676		
	2015 III. negyedév		32 086 765	Σ 64 173 530	152 408 825
	2015 IV. negyedév	88 235 295	32 086 765		
			176 470 590	132 930 882	
OTP Bank	2015 I. félév	83 350 000	68 281 997		151 631 997
	2015 II. félév	83 350 000	64 365 134		147 715 134
		166 700 000	132 647 130		299 347 130
Takarékbank	2020 I. negyedév		11 459 559	Σ 22 919 118	111 154 413
	2020 II. negyedév	88 235 295	11 459 559		
	2020 III. negyedév		9 167 647	Σ 18 335 294	106 570 589
	2020 IV. negyedév	88 235 295	9 167 647		
			176 470 590	41 254 412	
OTP Bank	2020 I. félév	83 350 000	25 596 146		108 946 146
	2020 II. félév	83 350 000	21 444 746		104 794 746
		166 700 000	47 040 892		213 740 892

**Középtávú tervezés az adósságot keletkeztető ügyletekből adódó kötelezettségekről az ÁHT. 29. §-a alapján**

<b>Adósságot keletkeztető ügyletekből adódó kötelezettségek</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
<b><i>Korábbi évekről meglévő kötelezettségek</i></b>				
Fecskeház bérlakás építési hitel	70 000	69 000		
Lakásvásárlás nehéz helyzetes lakáshitelek 2010. évi	24 300	24 300		
Lakásvásárlás nehéz helyzetes lakáshitelek 2011. évi		20 000	20 000	20 000
Visszavásárlási kötelezettség ( garanciavállalás UNIKER COOP)	100 000			
<b>Összesen:</b>	<b>194 300</b>	<b>113 300</b>	<b>20 000</b>	<b>20 000</b>
<b><i>2012. évi költségvetésben várható ügylet 1 500 000 e Ft kötvény - ebből várható fizetési kötelezettség</i></b>				
	77 925	155 850	327 737	309 401
<b>Összesen:</b>	<b>194 300</b>	<b>269 150</b>	<b>347 737</b>	<b>329 401</b>
<b>Stabilitási törvény szerinti saját bevételek</b>				
Helyi adók	10 812 300	10 830 000	10 850 000	10 880 000
Önkormányzati vagyon és vagyoni értékű jog értékesítéséből, hasznosításából szárm. bev.	1 463 489	1 500 000	1 520 000	1 540 000
Osztalék, hozambevétel				
Tárgyi eszk, immat. javak, részesedés ért.	157 409	100 000	100 000	100 000
Bírság, pótlék, díj bevételek	135 000	150 000	160 000	165 000
Kezességvállalással kapcs. megtérülés	15 000	20 000		
<b>Összesen:</b>	<b>12 583 198</b>	<b>12 600 000</b>	<b>12 630 000</b>	<b>12 685 000</b>
<b>Stabilitási tv. 10.§ (3) alapján adósságot keletkeztető ügyletek korlátja ( számított saját bev. 50 %-a)</b>				
	6 291 599	6 300 000	6 315 000	6 342 500