




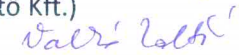
Veresegyház Város Polgármestere

2112 Veresegyház, Fő út 35. Tel.: 28-588-600 Fax: 28-588-646

ELŐTERJESZTÉS

a képviselő-testület 2021. 11. 26.-i rendes / rendkívüli ülésére

Tárgy: Döntés a Veresegyház és Környéke Szennyvízközmű Társulás veresegyházi szennyvíztisztító telepének kapacitásbővítő beruházása céljára történő hitelfelvételre szóló felhatalmazásról és kezességvállalási megállapodás megkötéséről

Készítette: A Veresegyház és Környéke Szennyvízközmű Társulás nevében
Sörös Erika Csatornázási Irodavezető 
(Veresegyházi Városfejlesztő Kft.)
Valkó Zoltánné Pénzügyi osztályvezető 


Látta és ellenjegyzte: Garai Tamás jegyző

Tárgyalja: Pénzügyi Bizottság
Ügyrendi, Jogi és Közbiztonsági Bizottság

Az előterjesztés nyílt / zárt ülésen tárgyalható.

A döntés elfogadásához egyszerű / minősített többség szükséges.

Előterjesztés
Képviselő-testületi ülésre

Tárgy: **Döntés a Veresegyház és Környéke Szennyvízközmű Társulás veresegyházi szennyvíztisztító telepének kapacitásbővítő beruházása céljára történő hitelfelvételre szóló felhatalmazásról és kezességvállalási megállapodás megkötéséről**

Tisztelt Képviselő-testület!

Az ÖNKORMÁNYZATI TÁRSULÁS VERESEGYHÁZ ÉS KÖRNYÉKE CSATORNAHÁLÓZAT ÉS SZENNYVÍZTISZTÍTÓTELEP FEJLESZTÉSÉRE (rövidített neve: Veresegyház és Környéke Szennyvízközmű Társulás - **a továbbiakban: Társulás**) a Veresegyházi Regionális Szennyvízrendszer vagyongazdálkodóként gondoskodik Erdőkertes, Szada és Veresegyház települések csatornahálózatának és a veresegyházi szennyvíztisztítótelepnek az üzemeltető DMRV Zrt.-vel történő működtetéséről és fejlesztéséről.

A Társulás, felmérve a veresegyházi szennyvíztisztító túlterheltségét, **a szennyvíztisztító telep tisztítóképességét 5000 m³/nap értékről 7000 m³/nap értékre tervezi megemelni**, melyet a Gördülő Fejlesztési Tervben jóváhagyásra már korábban benyújtott a Magyar Energia- és Közműszabályozási Hivatalhoz.

A beruházás megvalósításához azonban nem nyújt elegendő fedezetet az üzemeltetőtől befolyó használati díj, így **hitel felvétele szükséges**.

• **A fejlesztések szükségességének indoklása, a tervezett beruházás ismertetése:**

A budapesti agglomeráció három érintett településén az utóbbi években a lakosság szám rohamosan nőtt, sok vállalkozás is ide települt. A 2012-ben – KEOP projekt keretében – befejezett, sikeres szennyvíztisztító bővítés és korszerűsítés mára már nem biztosít elegendő kapacitást a megnövekedett szennyvíztisztítási igényekhez. Jelen pillanatban a szennyvíztisztító a hidraulikai kapacitásának határán működik, ezért az **üzemeltető DMRV Zrt. leállította a szennyvízhálózatra történő további rácsatlakozásokat**.

A Társulás a szennyvíztisztító túlterheltsége miatt már korábban elindította a kapacitásbővítési projektet. A Veresegyházi szennyvíztisztító telep 5000 m³/nap tisztítóképességének 7000 m³/nap értékre emeléséhez a Társulás 2019-ben először tanulmánytervet dolgoztatott ki, majd 2020-ban elkészítette a vízjogi létesítési engedélyezési tervet, melynek benyújtását követően a fejlesztés megkapta a vízjogi hatósági engedélyt. A tervek benyújtását megelőzően a Társulás megszerezte a beruházás környezetvédelmi engedélyét is. Ezt követően kidolgoztatta a teljes kapacitásbővítő **beruházás kiviteli terveit is, melynek határideje szerződés szerint 2021. június 30. volt**. Ezt a beszerzési eljárás során kiválasztott tervező (KaveczkiTerv Mérnök Iroda és Szolgáltató Kft.) teljesítette. A **beruházás költségigényének meghatározására a kiviteli tervek tervezői költségvetése alapján került sor**.

A beruházást három ütemben kívánja a Társulás megvalósítani – összhangban a Magyar Energia- és Közműszabályozási Hivatalhoz benyújtott Gördülő Fejlesztési Tervvel.

A fejlesztés **első lépéseként a Társulás megkezdte az előmechanikai berendezések korszerűsítésének kivitelezését. A 259,2 M Ft nettó összköltségű beruházás a teljes kapacitásbővítés első lépéscsőfoka**. Ez a kivitelezés jelenleg folyik, a vállalkozót közbeszerzési eljárás keretében választottuk ki.

A beruházás **I. ütemében** megvalósuló munkák:

- előmechanikai berendezés telepítése homokfogóval,
- komplett átemelő műtárgy építése
- a később (a II. ütemben) megvalósítandó beruházás előkészítése (elektromos és irányítástechnikai munkák)

A tényleges kapacitásbővítés a **második ütemben** tervezett Sobye szűrési technológia telepítésével, valamint 3 db új membránkazetta beépítésével (e kazetták a KEOP-projekt során kiépített medencék fennmaradt szabad helyeire kerülhetnek) kezdődik, melynek terv szerinti **becsült nettó költsége 445 M Ft.**

A **harmadik ütemben** valósulhat meg a szűrés technológia korszerűsítéseként a meglévő membránkazetták cseréje – új típusú, nagyobb kapacitásúakra. A feladat **várható nettó költsége 439,2 M Ft.**

A kapacitásbővítő beruházás II. és III. ütemének összköltsége várhatóan nettó 884,2 M Ft.

A várható beruházási költségeket a tervezői költségbecslés alapján állapítottuk meg. A megvalósítás költségbecslését az **1. számú melléklet** tartalmazza.

A II. ütem megvalósításának tervezett időszaka 2022. év. A III. ütem megvalósítása 2022., vagy 2023. évre tehető – a pénzügyi lehetőségek függvényében.

A 7000 m³/nap kapacitásérték megvalósításának elmaradása nem csak a további igények kielégítését lehetetlenítené el, hanem a tisztítókapacitás folyamatos romlását is eredményezheti.

- **Hiteligény:**

A Társulás bevételeinek alapja az üzemeltetői használati díj (jelenleg évi nettó 140 M Ft körüli összeg), melynek várható összege a második és harmadik ütem lebonyolítását nem teszi lehetővé, így **mindenképp szükséges külső forrás igénybevétele.**

A tagönkormányzatok általi finanszírozást, mint egyik lehetséges megoldást, a Társulási Tanács tagjai elvetették.

Mivel jelenleg nincs elérhető pályázati lehetőség a megvalósításhoz, ezért a kivitelezés **884,2 M Ft** összegű teljes költségével megegyező **hitelfelvételre van szükség.**

A három ellátásért felelős önkormányzat és az üzemeltető (DMRV Zrt.) közötti bérleti-üzemeltetési szerződés értelmében az üzemeltető által fizetett használati díj fogyasztás-arányos, ezért a növekvő fogyasztás emelkedő használati díj bevételt jelent, melyet a költségvetés tervezésénél, illetve a hiteltörlesztési lehetőségnél a Társulás figyelembe vett.

A 2000 m³/nap kapacitásbővítés jelentős, mintegy 40%-os többlet szennyvíztisztítási lehetőséget biztosít. Ezáltal – a szűk kapacitás miatt – az üzemeltető által jelenleg leállított rácsatlakozások ismét beindíthatók és további fogyasztói igények kielégítésére nyílik lehetőség.

A fejlesztéshez szükséges forrást a Társulás – a Társulási Tanács korábbi döntése értelmében – **hitelből** kívánja biztosítani.

- A beruházás megvalósításához a Társulás számlavezető bankjától kért indikatív ajánlatot. Az OTP Bank Nyrt. ajánlata figyelembe vette a pontosított beruházási költségbecslést. Az ajánlat elfogadásának feltétele azonban a tagönkormányzatok – OTP-től eltérő – számlavezető bankjainak hozzájáruló nyilatkozata.

Veresegyház és Erdőkertes önkormányzatának számlavezető bankja a K&H Bank Zrt., amely azonban – a Veresegyház Város Önkormányzata által felvett korábbi hitel miatti kockázatra hivatkozva – ezt a hozzájárulást nem adta meg. **Ezzel meghiúsult a hitelfelvétel lehetősége az OTP-től.**

- Így a beruházás megvalósításához a K&H Bank Zrt-től is kért ajánlatot a Társulás. Az ajánlat négy változatot tartalmaz.
 1. **v1 változat:** futamidő 2022-től-2035-ig (14 év), negyedéves törlesztés, **adósságszolgálat: 1 157 414 163 Ft**
 2. **v2 változat:** futamidő 2022-től 2041-ig (20 év), negyedéves törlesztés, **adósságszolgálat: 1 241 998 999 Ft**
 3. **v3 változat:** futamidő 2022-től 2035-ig (14 év), havi törlesztés, **adósságszolgálat: 1 144 101 167 Ft**
 4. **v1mód változat:** futamidő 2022-től 2035-ig (14 év), havi törlesztés, **adósságszolgálat: 1 177 603 431 Ft**

A K&H Bank Zrt. indikatív ajánlatai a beruházás összköltségének erejéig, 884,2 Mrd Ft-ra szólnak. A négy ajánlat közül a futamidő és az adósságszolgálat tekintetében a 3. változat a kedvezőbb, azonban a havi törlesztés miatt a tranzakciós költségek tekintetében kedvezőtlenebb változatnak tekinthető a többihez képest.

Az adósságszolgálat, a futamidő, a törlesztési gyakoriság, illetve a hiteltörlesztésre fordítható várható bevételek együttes figyelembevételével, **a v1mód változat adatai alapján került előkészítésre a hitelkérelem engedélyezése.**

Ezt a változatot fogadta el a Társulási Tanács a 7/2021. (XI. 04.) TT számú határozatával (**2. számú melléklet**).

A K&H Bank Zrt. indikatív ajánlatának v1mód változatát a **3. számú melléklet** tartalmazza.

Az ajánlat részletei:

A **hitel kamata:** 3 havi BUBOR (2,78) + 2,00% kamat/év. (az MNB által 2021.11.22-én hivatalosan közzétett érték) Jelenleg: 4,78%

Kamatfelár: 2,000%

A K&H hitelajánlatában a **hitel felvételének időpontjai** a kivitelezés megvalósításához igazodóan:

1. 2022. 06.30-ig,
2. 2022. 09.30-ig,
3. 2022. 12.31-ig.

A kamat **törlesztésére** első alkalommal 2022. 06. 30-án, azt követően negyedévente kerül sor.

A tőketörlesztés kezdő időpontja 2023.06.30., ezt követően minden negyedév utolsó napja. Az utolsó részlet megfizetése 2035.12.31.

Az **adósságszolgálat** (tőke + kamat együtt) a hitel futamideje (14 év) alatt 1,178 Mrd Ft.

A Magyar Államkincstár – figyelembe véve, hogy a Társulás várható bevételeinek 50%-át nem haladja meg a hitelügyletből származó összes kifizetési kötelezettség – **nem kért tagönkormányzati kezességvállalást** {hivatkozás a 353/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet – az adósságot keletkeztető ügyletekhez történő hozzájárulás részletes szabályairól – 2.§ (3) bek.}. Amennyiben a bank igényli a készfizető kezességvállalást, akkor azt a tulajdonos Önkormányzatoknak kifejezetten a Társulásban lévő tulajdoni hányaduk mértékéig kell vállalniuk {hivatkozás: 2011. évi CXCV. tv. Magyarország gazdasági stabilitásáról – 10.§ (8) bek.}.

A 2008. december 23-án kelt Társulási megállapodás – tulajdoni hányadot is tartalmazó – melléklete szerint **Veresegyház Város Önkormányzata 51,9%-ban rendelkezik tulajdoni hányaddal**, erre tekintettel a készfizető kezesség mértéke alábbiak szerint oszlik meg:

Veresegyház Város Önkormányzata 51,9%

Erdőkertes Község Önkormányzata 29,9%

Szada Nagyközség Önkormányzata 18,2%

(Ez Veresegyház esetében 458 899 800 Ft-ra szóló kezességvállalást jelent a felveendő hitel teljes összegét figyelembe véve.)

További feltétel, hogy a bérleti-üzemeltetési szerződés jelenleg 2031. december 31-ig érvényes hatályának meghosszabbításáról – 2035. december 31-ig, azaz a hitel teljes futamidejére kiterjedően – az önkormányzatoknak az üzemeltetővel közös szándéknyilatkozatot kell benyújtani (ennek további feltétele az üzemeltető a bérleti-üzemeltetési szerződéssel egyidőben lejáró működési engedélyének meghosszabbítása).

A hitelfelvétel jogszabályi feltétele:

Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. tv. (továbbiakban: Stabilitási tv.) 10. § (1) bekezdése alapján a Társulás érvényesen kizárólag a Kormány előzetes hozzájárulásával köthet adósságot keletkeztető ügyletet.

A Társulás adósságot keletkeztető ügylethez kapcsolódó kötelezettségeinek teljesítését a tagönkormányzatok kezességvállalása biztosítja (Stabilitási tv. 10. § (8) bekezdés).

A Stabilitási tv. 10. § (5) bekezdése szerint: az ügyletből származó tárgyévi összes fizetési kötelezettség nem haladhatja meg a Társulás saját bevételei 50%-át.

Amennyiben a Társulás 2021. évben megszerzi a Kormány előzetes hozzájárulását a hitel felvételéhez, akkor a beruházás II. ütemének közbeszerzése függő hatállyal indítható lenne.

A hitelfelvétel nem egyösszegben történne, hanem a teljesítés lépcsőfokainak megfelelő kifizetések szerint. Egyes kifizetési fázisok – a közbeszerzési ajánlatok és a kivitelezés függvényében - akár 2023-ra is átcsúszhatnak.

A készfizető kezességvállalás tekintetében a tagönkormányzatok részéről nem szükséges Kormányengedély {Stabilitási tv. 10.§ (3) bek. a.) pont értelmében}.

A Társulás a hitelkérelmet Kormányengedélyezésre benyújtotta, de az engedélyezés esetén is szükséges a tagönkormányzatok egyetértése, mellyel véglegesíthető majd a hitelfelvétel.

A fentiek figyelembevételére után a csatolt határozati javaslat elfogadását indítványozom.

Az előterjesztés mellékletei:

- 1. sz. melléklet** – A szennyvíztisztító kapacitásbővítő beruházás II. és III. ütemének költségbecslése
- 2. sz. melléklet** – 7/2021. (XI. 04.) TT számú határozat
- 3. sz. melléklet** – K&H Bank Zrt. „v1mód” ajánlata – hiteltörlesztési kalkulátor

Veresegyház, 2021. november 22.


Pásztor Béla
polgármester

Határozati javaslat:

- 1./ Veresegyház Város Önkormányzatának Képviselő-testülete tudomással bír arról, hogy az **Önkormányzati Társulás Veresegyház és Környéke Csatornahálózat és Szennyvíztisztítótelep Fejlesztésére** (a továbbiakban: Társulás) a Veresegyház területén található szennyvíztisztító telep kapacitásának bővítésére **a K&H Bank Zrt.-vel hitelszerződést kíván kötni**. A hitel futamideje a szerződéskötés napjától 2035. december 31. napjáig tart. **A hitel összege legfeljebb 884 200 000 Ft.**
- 2./ A Képviselő-testület a Társulás – jelen határozat 1./ pontjában megjelölt – hitelügyletéhez – amennyiben ezt a hitelt nyújtó bank igényli – **a Társulásban lévő tulajdoni hányada – azaz 51,9 % - mértékéig** kezességet vállal a Társulás Kölcsönszerződésből eredően a K&H Bank Zrt.-vel szemben keletkező tartozásainak (tőke-, kamat-, kezelési költség és egyéb járulékok, valamint a késedelmes teljesítés esetén a késedelmi kamat, továbbá az igényérvényesítés költségei) visszafizetéséért.
- 3./ A Képviselő-testület nyilatkozik arról, hogy a már meglévő hitelek, kezességvállalásokból és az igényelt hitelből adódó éves kötelezettségeit figyelembe véve nem esik a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvényben (a továbbiakban: Stabilitási törvény) meghatározott korlátozás alá.
- 4./ A Képviselő-testület nyilatkozik arról, hogy az Önkormányzatnak nincs 60 napnál régebbi köztartozása és nem kezdeményeztek ellene adósságrendezési eljárást.
- 5./ A Képviselő-testület felhatalmazza a Polgármestert, a pénzügyi ellenjegyzőt és a Jegyzőt, hogy a fenti ügyletre vonatkozóan az K&H Bank Zrt.-nél eljárjon, az ügylet egyéb feltételeiben megállapodjon, a kezességvállalási megállapodást és egyéb kapcsolódó dokumentumokat az Önkormányzat nevében aláírja.

Határidő: 2021. december 31-ig
(kormányengedélytől függően)

Felelős: Pásztor Béla polgármester,
az 5./ pontnál: Garai Tamás jegyző

Beruházási ütem	Mennyiség	Egység	Megnevezés	Megjegyzés	Nettó anyag egységár (Ft)	Nettó anyagár (Ft)	Nettó munkadíj (Ft)	Összes nettó költség (Ft)
II. ütem	1 db		Biofilter MCBF-2000 QSW	(berendezés + telepítés)	14 750 000	14 750 000	500 000	15 250 000
	1 db		Biofilter alaplemez			556 030	370 687	926 717
	4 db		SOBYE TD 20 finomszűrő integrált szállítócsigával	(berendezés + telepítés)	31 248 000	124 992 000		124 992 000
	4 db		MEVA SWP 20-40 mosóvízes préscsiga préscsővel	(berendezés + telepítés)	5 256 000	21 024 000		21 024 000
	1 db		Mechanikai előkezelő épület átalakítása - falbontási és acél tartószerkezet építési, átalakítási munkák			880 000	740 000	1 620 000
	1 db		Mechanikai előkezelő épület átalakítása - betonozási munkák			5 113 613	4 326 903	9 440 516
	1 db		Üzemen kívüli homokfogó és durva rács berendezések elbontása és elszállítása				480 000	480 000
	3 db		Izszakkihordó csiga beszerzés	(berendezés + telepítés)		5 000 000	2 000 000	7 000 000
	1 db		Vas - só tároló épület kivitelezés	A=26m ²		5 460 000	2 340 000	7 800 000
	1 db		MEVA MCU 200 AG kombinált előmechanikai egység			70 000 000		70 000 000
3 db		A meglévő membránkapacitás növelése, SUEZ ZW52 LEAP 52/52 db modulal					122 000 000	

Beruházási ütem	Mennyiség	Egység	Megnevezés	Megjegyzés	Nettó anyag egységár (Ft)	Nettó anyagár (Ft)	Nettó munkadíj (Ft)	Összes nettó költség (Ft)
			Kivitelezés tartalékkerete	Kivitelezés tartalékkerete a várható áremelkedést is figyelembe véve				60 466 767
			Műszaki ellenőrzés költsége					4 000 000
			<i>II. ütem kivitelezése összesen</i>					445 000 000
III. ütem	9 db		A meglévő membránmodulok cseréje korszerűbb típusra, SUEZ ZW52 LEAP 52/52 db modulal					366 000 000
			Kivitelezés tartalékkerete	Kivitelezés tartalékkerete a várható áremelkedést is figyelembe véve				73 200 000
			<i>III. ütem kivitelezése összesen</i>					439 200 000
			MINDÖSSZESEN (nettó):					884 200 000

KIVONAT

Készült: Veresegyház és Környéke Szennyvízközmű Társulás Társulási Tanácsának
2021. november 04-én megtartott ülése jegyzőkönyvéből

7/2021. (XI. 04.) TT számú határozat:

1. A Veresegyház és Környéke Szennyvízközmű Társulás Társulási Tanácsa **jóváhagyja a Veresegyházi szennyvíztelep hidraulikai kapacitásbővítés vízjogi engedélyezési tervének II. és III. üteme szerinti kivitelezés megvalósításához – a beruházás pontosított költségbecslése alapján szükséges hitel felvételét.**
2. A **884,2 M Ft összegű hitel felvételét a K&H Bank Zrt.-től kapott v1mód ajánlat alapján el kell indítani.**
3. A beruházási összeg szerinti végleges hitelkérelem a tagönkormányzatok képviselő testületeinek hozzájárulása esetén indítható.
4. El kell indítani a MÁK felé történő kérelmet és a kormányengedélyhez szükséges adatok feltöltését.

Felelős: Polgármesterek
Valkó Zoltánné Pénzügyi osztályvezető

Határidő: azonnal indítandó;

Kmf.

Pásztor Béla
Társulási Tanács Elnöke

Pintér Lajos
Társulási Tanács Alelnöke

A kivonat hiteles:
Veresegyház, 2021. november 04.

Dr. Pásztor László
Társulási Tanács Alelnöke



Hitelösszeg: 884 200 000 HUF
 Kamatbázis: 3 havi BUBOR 2,050% az MNB által 2021.11.02-án hivatalosan közzétett érték
 Kamatfelár: 2,000%
 Bírálati díj: 0,000%
 Tőkelekötési díj: 0,000%

		1 768 400 000			586 806 862 2 355 206 862						
Esedékesség	év	Szabad keret	Folyósítás	Tőketartozás törlesztés előtt	Tőketartozás törlesztés után	Teljes kamat	Kamatfizetés	Adósságszolgálat	Évenkénti adósságszolgálat		
	2022.03.31 2022	884 200 000		0							
	2022.06.30 2022	884 200 000	445 000 000	445 000 000	445 000 000	4,050%	4 555 688	4 555 688			
	2022.09.30 2022	439 200 000	155 000 000	600 000 000	600 000 000	4,050%	6 210 000	6 210 000	19 917 158		
	2022.12.31 2022	284 200 000	284 200 000	884 200 000	884 200 000	4,050%	9 151 470	9 151 470			
	2023.03.31 2023	0		884 200 000	884 200 000	4,050%	8 952 525	8 952 525			
	2023.06.30 2023	0		884 200 000	12 000 000	872 200 000	4,050%	9 051 998	21 051 998	71 934 863	
1	2023.09.30 2023	0		872 200 000	12 000 000	860 200 000	4,050%	9 027 270	21 027 270		
2	2023.12.31 2023	0		860 200 000	12 000 000	848 200 000	4,050%	8 903 070	20 903 070		
3	2024.03.31 2024	0		848 200 000	12 000 000	836 200 000	4,050%	8 683 448	20 683 448		
4	2024.06.30 2024	0		836 200 000	12 000 000	824 200 000	4,050%	8 560 598	20 560 598	82 180 786	
5	2024.09.30 2024	0		824 200 000	12 000 000	812 200 000	4,050%	8 530 470	20 530 470		
6	2024.12.31 2024	0		812 200 000	12 000 000	800 200 000	4,050%	8 406 270	20 406 270		
7	2025.03.31 2025	0		800 200 000	12 000 000	788 200 000	4,050%	8 102 025	20 102 025		
8	2025.06.30 2025	0		788 200 000	12 000 000	776 200 000	4,050%	8 069 198	20 069 198	80 114 363	
9	2025.09.30 2025	0		776 200 000	12 000 000	764 200 000	4,050%	8 033 670	20 033 670		
10	2025.12.31 2025	0		764 200 000	12 000 000	752 200 000	4,050%	7 909 470	19 909 470		
11	2026.03.31 2026	0		752 200 000	13 500 000	738 700 000	4,050%	7 616 025	21 116 025		
12	2026.06.30 2026	0		738 700 000	13 500 000	725 200 000	4,050%	7 562 441	21 062 441	84 050 381	
13	2026.09.30 2026	0		725 200 000	13 500 000	711 700 000	4,050%	7 505 820	21 005 820		
14	2026.12.31 2026	0		711 700 000	13 500 000	698 200 000	4,050%	7 366 095	20 866 095		
15	2027.03.31 2027	0		698 200 000	14 500 000	683 700 000	4,050%	7 069 275	21 569 275		
16	2027.06.30 2027	0		683 700 000	14 500 000	669 200 000	4,050%	6 999 379	21 499 379	85 771 019	
17	2027.09.30 2027	0		669 200 000	14 500 000	654 700 000	4,050%	6 926 220	21 426 220		
18	2027.12.31 2027	0		654 700 000	14 500 000	640 200 000	4,050%	6 776 145	21 276 145		
19	2028.03.31 2028	0		640 200 000	16 500 000	623 700 000	4,050%	6 554 048	23 054 048		
20	2028.06.30 2028	0		623 700 000	16 500 000	607 200 000	4,050%	6 385 129	22 885 129	91 337 442	
21	2028.09.30 2028	0		607 200 000	16 500 000	590 700 000	4,050%	6 284 520	22 784 520		
22	2028.12.31 2028	0		590 700 000	16 500 000	574 200 000	4,050%	6 113 745	22 613 745		
23	2029.03.31 2029	0		574 200 000	18 000 000	556 200 000	4,050%	5 813 775	23 813 775		
24	2029.06.30 2029	0		556 200 000	18 000 000	538 200 000	4,050%	5 694 098	23 694 098	94 462 313	
25	2029.09.30 2029	0		538 200 000	18 000 000	520 200 000	4,050%	5 570 370	23 570 370		
26	2029.12.31 2029	0		520 200 000	18 000 000	502 200 000	4,050%	5 384 070	23 384 070		
27	2030.03.31 2030	0		502 200 000	19 000 000	483 200 000	4,050%	5 084 775	24 084 775		
28	2030.06.30 2030	0		483 200 000	19 000 000	464 200 000	4,050%	4 946 760	23 946 760	95 443 825	
29	2030.09.30 2030	0		464 200 000	19 000 000	445 200 000	4,050%	4 804 470	23 804 470		
30	2030.12.31 2030	0		445 200 000	19 000 000	426 200 000	4,050%	4 607 820	23 607 820		
31	2031.03.31 2031	0		426 200 000	21 000 000	405 200 000	4,050%	4 315 275	25 315 275		
32	2031.06.30 2031	0		405 200 000	21 000 000	384 200 000	4,050%	4 148 235	25 148 235	100 199 100	
33	2031.09.30 2031	0		384 200 000	21 000 000	363 200 000	4,050%	3 976 470	24 976 470		
34	2031.12.31 2031	0		363 200 000	21 000 000	342 200 000	4,050%	3 759 120	24 759 120		
35	2032.03.31 2032	0		342 200 000	21 000 000	321 200 000	4,050%	3 503 273	24 503 273		
36	2032.06.30 2032	0		321 200 000	21 000 000	300 200 000	4,050%	3 288 285	24 288 285	96 788 348	
37	2032.09.30 2032	0		300 200 000	21 000 000	279 200 000	4,050%	3 107 070	24 107 070		
38	2032.12.31 2032	0		279 200 000	21 000 000	258 200 000	4,050%	2 889 720	23 889 720		
39	2033.03.31 2033	0		258 200 000	21 516 000	236 684 000	4,050%	2 614 275	24 130 275		
40	2033.06.30 2033	0		236 684 000	21 516 000	215 168 000	4,050%	2 423 052	23 939 052	95 332 614	
41	2033.09.30 2033	0		215 168 000	21 516 000	193 652 000	4,050%	2 226 989	23 742 989		
42	2033.12.31 2033	0		193 652 000	21 516 000	172 136 000	4,050%	2 004 298	23 520 298		
43	2034.03.31 2034	0		172 136 000	21 516 000	150 620 000	4,050%	1 742 877	23 258 877		
44	2034.06.30 2034	0		150 620 000	21 516 000	129 104 000	4,050%	1 541 972	23 057 972	91 798 611	
45	2034.09.30 2034	0		129 104 000	21 516 000	107 588 000	4,050%	1 336 226	22 852 226		
46	2034.12.31 2034	0		107 588 000	21 516 000	86 072 000	4,050%	1 113 536	22 629 536		
47	2035.03.31 2035	0		86 072 000	21 516 000	64 556 000	4,050%	871 479	22 387 479		
48	2035.06.30 2035	0		64 556 000	21 516 000	43 040 000	4,050%	660 892	22 176 892	88 272 608	
49	2035.09.30 2035	0		43 040 000	21 516 000	21 524 000	4,050%	445 464	21 961 464		
50	2035.12.31 2035	0		21 524 000	21 524 000	0	4,050%	222 773	21 746 773	1 177 603 431	
					884 200 000			293 403 431	1 177 603 431		

v1 mód		Adósságszolgálat			Törlesztésre fordítható bevétel	Egyenleg	
Év	Tőke	Kamat	Összesen		Folyó	Kumulált	
2022	0,0	19,9	19,9	38,0	18,1	18,1	
2023	36,0	35,9	71,9	74,0	2,1	20,1	
2024	48,0	34,2	82,2	83,0	0,8	21,0	
2025	48,0	32,1	80,1	81,0	0,9	21,9	
2026	54,0	30,1	84,1	86,0	1,9	23,8	
2027	58,0	27,8	85,8	87,0	1,2	25,0	
2028	66,0	25,3	91,3	93,0	1,7	26,7	
2029	72,0	22,5	94,5	96,0	1,5	28,2	
2030	76,0	19,4	95,4	97,0	1,6	29,8	
2031	84,0	16,2	100,2	101,0	0,8	30,6	
2032	84,0	12,8	96,8	97,0	0,2	30,8	
2033	86,1	9,3	95,3	106,0	10,7	41,5	
2034	86,1	5,7	91,8	113,0	21,2	62,7	
2035	86,1	2,2	88,3	120,0	31,7	94,4	
2036	0,0	0,0	0,0		0,0	94,4	
2037	0,0	0,0	0,0		0,0	94,4	
2038	0,0	0,0	0,0		0,0	94,4	
Σ	884,2	293,4	1 177,6	1 272,0	94,4		