

Dátum	t	Állomány	Éves kamatláb	Tőkésített kamat	Tőketörlesz tés	Cash flow	Diszkontfa ktor = $(1+i)^{-t/365}$	A cash flow jelenértéke
2002.01.01	1,00	12 000				-12 000,0		
2002.01.31	30,42	11 800	10%	100,00	200	300,0	0,99	297,52
2002.02.28	60,83	11 600	10%	98,33	200	298,3	0,98	293,42
2002.03.31	91,25	11 400	10%	96,67	200	296,7	0,98	289,37
2002.04.30	121,67	11 200	10%	95,00	200	295,0	0,97	285,37
2002.05.31	152,08	11 000	10%	93,33	200	293,3	0,96	281,41
2002.06.30	182,50	10 800	10%	91,67	200	291,7	0,95	277,50
2002.07.31	212,92	10 600	10%	90,00	200	290,0	0,94	273,63
2002.08.31	243,33	10 400	10%	88,33	200	288,3	0,94	269,81
2002.09.30	273,75	10 200	10%	86,67	200	286,7	0,93	266,04
2002.10.31	304,17	10 000	10%	85,00	200	285,0	0,92	262,30
2002.11.30	334,58	9 800	10%	83,33	200	283,3	0,91	258,61
2002.12.31	365,00	9 600	10%	81,67	200	281,7	0,91	254,97
2003.01.31	395,42	9 400	10%	80,00	200	280,0	0,90	251,36
2003.02.28	425,83	9 200	10%	78,33	200	278,3	0,89	247,80
2003.03.31	456,25	9 000	10%	76,67	200	276,7	0,88	244,28
2003.04.30	486,67	8 800	10%	75,00	200	275,0	0,88	240,81
2003.05.31	517,08	8 600	10%	73,33	200	273,3	0,87	237,37
2003.06.30	547,50	8 400	10%	71,67	200	271,7	0,86	233,97
2003.07.31	577,92	8 200	10%	70,00	200	270,0	0,85	230,61
2003.08.31	608,33	8 000	10%	68,33	200	268,3	0,85	227,30
2003.09.30	638,75	7 800	10%	66,67	200	266,7	0,84	224,02
2003.10.31	669,17	7 600	10%	65,00	200	265,0	0,83	220,78
2003.11.30	699,58	7 400	10%	63,33	200	263,3	0,83	217,58
2003.12.31	730,00	7 200	10%	61,67	200	261,7	0,82	214,41
2004.01.31	760,42	7 000	10%	60,00	200	260,0	0,81	211,29
2004.02.29	790,83	6 800	10%	58,33	200	258,3	0,81	208,20
2004.03.31	821,25	6 600	10%	56,67	200	256,7	0,80	205,14
2004.04.30	851,67	6 400	10%	55,00	200	255,0	0,79	202,13
2004.05.31	882,08	6 200	10%	53,33	200	253,3	0,79	199,15
2004.06.30	912,50	6 000	10%	51,67	200	251,7	0,78	196,20
2004.07.31	942,92	5 800	10%	50,00	200	250,0	0,77	193,29
2004.08.31	973,33	5 600	10%	48,33	200	248,3	0,77	190,42
2004.09.30	1003,75	5 400	10%	46,67	200	246,7	0,76	187,57
2004.10.31	1034,17	5 200	10%	45,00	200	245,0	0,75	184,77
2004.11.30	1064,58	5 000	10%	43,33	200	243,3	0,75	181,99
2004.12.31	1095,00	4 800	10%	41,67	200	241,7	0,74	179,25
2005.01.31	1125,42	4 600	10%	40,00	200	240,0	0,74	176,55
2005.02.28	1155,83	4 400	10%	38,33	200	238,3	0,73	173,87
2005.03.31	1186,25	4 200	10%	36,67	200	236,7	0,72	171,23
2005.04.30	1216,67	4 000	10%	35,00	200	235,0	0,72	168,62
2005.05.31	1247,08	3 800	10%	33,33	200	233,3	0,71	166,04
2005.06.30	1277,50	3 600	10%	31,67	200	231,7	0,71	163,49
2005.07.31	1307,92	3 400	10%	30,00	200	230,0	0,70	160,97
2005.08.31	1338,33	3 200	10%	28,33	200	228,3	0,69	158,48
2005.09.30	1368,75	3 000	10%	26,67	200	226,7	0,69	156,03

2005.10.31	1399,17	2 800	<b>10%</b>	25,00	200	225,0	0,68	153,60
2005.11.30	1429,58	2 600	<b>10%</b>	23,33	200	223,3	0,68	151,20
2005.12.31	<b>1460,00</b>	2 400	<b>10%</b>	21,67	200	221,7	0,67	148,83
2006.01.31	1490,42	2 200	<b>10%</b>	20,00	200	220,0	0,67	146,49
2006.02.28	1520,83	2 000	<b>10%</b>	18,33	200	218,3	0,66	144,18
2006.03.31	1551,25	1 800	<b>10%</b>	16,67	200	216,7	0,65	141,90
2006.04.30	1581,67	1 600	<b>10%</b>	15,00	200	215,0	0,65	139,64
2006.05.31	1612,08	1 400	<b>10%</b>	13,33	200	213,3	0,64	137,42
2006.06.30	1642,50	1 200	<b>10%</b>	11,67	200	211,7	0,64	135,22
2006.07.31	1672,92	1 000	<b>10%</b>	10,00	200	210,0	0,63	133,04
2006.08.31	1703,33	800	<b>10%</b>	8,33	200	208,3	0,63	130,90
2006.09.30	1733,75	600	<b>10%</b>	6,67	200	206,7	0,62	128,78
2006.10.31	1764,17	400	<b>10%</b>	5,00	200	205,0	0,62	126,68
2006.11.30	1794,58	200	<b>10%</b>	3,33	200	203,3	0,61	124,61
2006.12.31	<b>1825,00</b>	0	<b>10%</b>	1,67	200	201,7	0,61	122,57

Évesített  
kamatláb

[illegible]

0,104713

**0,104713**

**0,104713**

**0,104713**

**0,104713**

**0,104713**

**0,104713**

**0,104713**

0,104713

**0,104713**

**0,104713**

**0,104713**

**0,104713**

**0,104713**

**0,104713**