

Okleveles Könyvvizsgálói Képzés

A számvitel nemzetközi szabályozása

2013. június 13. (csütörtök)

Írásbeli vizsgasor

A verzió

Rendelkezésre álló idő: 120 perc
Elégségeshez szükséges: 60%

Kérjük, ne nyissa ki a lapot, amíg a teremfelügyelők ezt nem kérik!
Tintával dolgozzon és minden mellékszámítást mutasson be! Kérjük, csak olyan számológépet használjon, amely szöveg tárolására nem alkalmas. Diszkont- és annuitás táblákat a feladatsor végén talál.

A megoldás során azokat az IFRS-eket kell használnia, amelyek 2013. január 1-jén már hatályosak voltak.

A feladatokban az üzleti év vége: 2013. december 31.

A dolgozat két részre osztható:

A rész – EGY 50 pontos kérdés, amelyet meg KELL oldani;

B rész – HÁROM 25 pontos kérdés, amelyből CSAK KETTŐT kell megoldani.

MINDEN FELADATOT ÚJ LAPON KEZDJEN!

Javasoljuk, hogy a vizsga elején szánjon 5-10 percet a feladatok megismerésére, csak ezután kezdjen hozzá a kidolgozáshoz. A dolgozat 110 perc alatt megoldható.

A dolgozatot a teremből kivinni nem szabad.

Sok sikert!



A rész: Ezt a feladatot meg KELL oldani!

1. Ham Csoport

Ham megszerezte Sam szavazó részvényeinek 100%-át 2013. január 1-jén és ezzel a kontrollt is. Ham és Sam 2013. december 31-re vonatkozó mérlege a következő (adatok Mft-ban):

		Ham (előzetes) 2013. 12. 31.	Sam (végleges) 2013. 12. 31.
Befektetés Sam-be	(a-c)	205	-
Tárgyi eszközök	(3a)	300	100
Immateriális eszközök		95	200
Készletek	(3b)	70	50
Vevőkövetelések		98	60
Függő számla	(E)	102	-
Derivatív eszközök		-	10
Pénzeszközök		90	50
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:		960	470
Jegyzett tőke (részvények névértéke 1 eFt)	(G)	100	80
Tőketartalék		50	20
Eredménytartalék		350	200
<i>Saját tőke összesen:</i>		<i>500</i>	<i>300</i>
Halasztott adó kötelezettségek		50	-
Szállítótartozások		150	170
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek		60	-
Munkavállalókkal kapcsolatos kötelezettségek	(D)	200	-
SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK:		960	470

Ham **EGYEDI** pénzügyi kimutatásai kapcsán **még a következő tételek** hatását kell figyelembe vennie:

- A. Ham szerződést kötött bankjával január 1-jén, amelyben alapján **1 millió eurót vásárol** 2014-ben (jövőre) **fix árfolyamon**, amely 300 Ft/€. A következő forint-euró árfolyamok ismertek:

Időpont	Árfolyam (Ft/€)
Az ügylet megkötésekor	297
2013. december 31-én	305
A beszámoló közzétételre engedélyezéskor	306

A származékos ügylet hatását még nem rögzítették.

- B. Ham **operatív lízing** szerződést kötött egy céggel egy üzemépület bérbevételére 2013. július 1-jén. A szerződés szerint az éves bérleti díj 80 Mft és a szerződést nem lehet felmondani a következő öt évben. Az első másfél hónapra jutó bérleti díjat, egy meghirdetett akció miatt, elengedi a lízingbeadó. A számlát még nem állították ki (így az nem került rögzítésre sem).
- C. 2012-ben (tavaly) Ham 100 Mft **támogatást** kapott egy gépre, amelynek hasznos élettartama tíz év volt elkészültekor, maradványértékkel nem kellett számolni. A gépet 2012. január 1-jén kezdték el értékcsökkenteni. 2013 végén kiderült, hogy a támogatáshoz kapcsolódó feltételeket nem tudják majd teljesíteni, így azt **vissza kell fizetni**, melyre 2014 elején, jövőre kerül sor. A támogatással kapcsolatosan 2013-ban semmit sem számolták még el. A támogatást az adott

eszköz könyv szerinti értékéből vonták le a támogatás első megjelenítésekor. A gép értékcsökkenését rögzítették, a támogatással csökkentett alapra.

D. A HR osztály tájékoztatása szerint Hamnál a következő **fizetett távollétek** nem kerültek felhasználásra:

- a. 500 nap fizetett szabadság;
- b. 100 nap fizetett betegszabadság.

Egy napra jutó bér átlagos ráfordításigénye (a járulékokkal együtt) 10 eFt. Mind a szabadság, mind a betegszabadság esetén hozzávetőlegesen ekkora ráfordításra lehet számítani. A fizetett szabadságot lényegében korlátozás nélkül tovább lehet vinni a következő évekre, míg a betegszabadságot nem lehet továbbvinni a későbbi évekre. Tavaly a távollétek kapcsán 1 Mft kötelezettséget kellett képezni.

E. Ham vásárolt olyan **részvényeket**, amellyel egy másik gazdálkodó 10%-át szerezte meg. Sem kontroll, sem jelentős befolyás nem állapítható meg. Nem igazán tudták, hogyan kezeljék a megvásárolt részesedést ezért egy függő számlán helyezték el az erre teljesített kifizetéseket. A részesedésekkel nem kíván aktívan kereskedni Ham és nem kimondottan spekulatív céllal vette meg, azokat hosszabb ideig tartani kívánja. A vételár 100 Mft volt és felmerült 2 Mft tranzakciós költség is. Év végén a részvények valós értéke 110 Mft, a pénzügyi kimutatások közzétételre engedélyezéskor pedig 115 Mft. (Valós érték opciót nem alkalmaznak, az IAS 39 szerint dolgozik Ham Csoport.)

F. Az előbbi részvényekkel kapcsolatos **különbözet nem adóköteles** annak állománybavételekor, ezt **majd akkor kell leadózni**, ha a részvényt eladják vagy máshogyan kivezetik. A keletkező nyereségadóhatást Ham még nem rendezte. Az adókulcs: 25%.

G. 2013. december 31-én **Ham kibocsátott** 10 000 darab 1 eFt-os **részvényt** (névértéken tehát 10 Mft), a készpénzben kapott ellenérték 30 Mft volt. A kibocsátáshoz **kapcsolódó költségek** 1 Mft-ot emésztettek föl (azonnal, készpénzben). Semmit sem rögzítettek még a pénzügyi kimutatásokban a részvénykibocsátással kapcsolatosan.

Sam **MEGSZERZÉSE:**

Sam fölötti kontroll megszerzése érdekében a következő megállapodások történtek:

- a) Samért 200 Mft-ot fizetett Ham **készpénzben**. Ez az érték részesedéseken szerepel.
- b) Ugyancsak a részesedések között vették állományba azt az 5 Mft-ot, amelyet az **akvizíciós tanácsadónak** fizettek ki.
- c) Sam korábbi tulajdonosai **további 100 Mft-ra jogosultak** később, ha Sam teljesít további **feltételeket**. A kontroll megszerzésekor (2013. január 1-jén) úgy becsülték, hogy fizetendő összeg valós értéke 60 Mft, ugyanez a valós érték az év végre 75 Mft-ra nőtt (a valós értékben a pénz időértéke már figyelembevételre került). A vételár ezen részével még semmit nem kezdtek, mert nem tudták hogyan kell kezelni.

A **KONSZOLIDÁLT** pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos információk:

1. A leányvállalat jegyzett tőkéje és tőketartaléka évek óta változatlan, Sam megszerzésekor eredménytartaléka 100 M Ft volt. (Más saját tőke elem nem volt.) Sam eszközeinek és kötelezettségeinek valós értéke **nem tért el jelentősen** azok könyv szerinti értékétől a vállalkozás fölötti kontroll megszerzésekor.
2. 2013. év végén világossá vált, hogy Sam **jövőbeli jövedelemtermelő képessége** nem fog a terveknek megfelelően alakulni, mert a kormányzat a cég fő termékét különadóval sújtotta. Sam különálló CGU, melynek **megetérülő értéke év végén 190 M Ft.**
3. Két **egymás közötti tranzakcióra** került sor (többre nem):
 - a. Ham eladott Samek **készleteket** 50 M Ft-ért, amelynek bekerülési értéke 30 M Ft volt. A készletek fele maradt év végén Sam raktárában, a többit értékesítették.
 - b. Sam eladott Hamnak egy **gépet** 20 M Ft-ért, amelyen 5 M Ft profitot ért el Sam. A gépet értékesítésére 2013. január 1-jén került sor, a gép hasznos élettartama öt év, maradványérték nincs.
4. Az egymás közötti tranzakciók rögzítése egyedi szinten megtörtént, de azok **pénzügyi rendezésére nem került sor** az időszak végéig.

FELADAT:

1. **Véglegesítse Ham egyedi mérlegét 2013. december 31. napjára!** (Csatoltunk egy kidolgozási segédletet az egyedi kimutatáshoz, melyet nem kötelező használni.)

[20 pont]
2. **Készítse el Ham csoport konszolidált mérlegét 2013. december 31. napjára!**

[30 pont]

(Bizonytalanság esetére jelezzük: a Csoport az IFRS-ek szerint készíti pénzügyi kimutatásait.)

Kidolgozási segédlet – 1/a példa (HAM egyedi pénzügyi kimutatásaihoz)¹:

	Ham egyedi (előzetes) 2013. 12. 31.	Változások	Ham egyedi (végleges) 2013. 12. 31.
Befektetés Sam-be	205		
Tárgyi eszközök	300		
Immateriális eszközök	95		
Készletek	70		
Vevőkövetelések	98		
Függő számla	102		
Derivatív eszközök	0		
Pénzeszközök	90		
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:	960		
Jegyzett tőke (részvények névértéke 1 eFt)	100		
Tőketartalék	50		
Eredménytartalék (és eredményhatások)	350		
<i>Saját tőke összesen:</i>	<i>500</i>		
Halasztott adó kötelezettségek	50		
Szállítótartozások	150		
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	60		
Munkavállalókkal kapcsolatos kötelezettségek	200		
SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK:	960		

¹ Néhány sort üresen hagytunk, nem feltétlenül szükséges mind.

B rész (2-4. feladatok): A három feladatból KETTŐT KELL megoldani!

2. Susage Zrt. (átszervezés és lízing)

A Susage Zrt. az IFRS-ek szerint készíti pénzügyi kimutatásait. A következő problémák merültek föl a 2013. december 31-én végződő pénzügyi kimutatások kapcsán.

A) Átszervezés

Susage egyik üzeme kiszámíthatatlan gazdasági környezetben működik, így eldöntötték, hogy **megszüntetik a gyárat**. Ezzel kapcsolatosan a következő költségtervet készítették; ezek a ráfordítások (hozamok) 2013-ban és 2014-ben merülnek föl:

Téma	M Ft (előjelhelyes)
Elbocsátandó munkavállalók végkielégítése (kifizetése: 2014-ben)	- 200
Megtartott munkavállalók átképzési költsége (felmerült: 2013-ban)	- 50
Az üzem bezárásáig jelentkező veszteség (2014-ben)	- 100
Az üzem értékesítésén várhatóan elérhető nyereség (2014-ben)	60

A bezárással kapcsolatos terveket 2013 év végéig **nyilvánosságra hozták**.

Magyarázza el röviden (témánként maximum két-három mondatban), hogy a fenti tételek miként hatnak a 2013-as üzleti évre vonatkozó pénzügyi kimutatásokra (mi kerül a mérlegbe és mi az átfogó eredménykimutatásba; ott melyik sorra]!

[12 pont]

B) Lízing

2013. január 1-jén az Zrt. megkötött egy 40 éves lízingszerződést egy **épületre**. A szerződés elején 6 M Ft letétet fizetett. A szerződés szerint évente 800 e Ft bérleti díjat fizet a cég év végén. Az első díjfizetésre 2013. december 31-én került sor, az utolsó fizetésre 2053. december 31-én kerül sor. A lízingbe vett ingatlan valós értéke 2013. január 1-jén 18 M Ft. A minimális lízingdíjfizetések jelenértéke is 18 M Ft (beleértve a 6 M Ft-os letétet is). A lízing implicit kamatlába 6,0%. Az felépítmény hasznos élettartama 40 év.

Egyidejűleg egy **földterület** azonos hosszúságú lízingjére is sor került. E föld lízingjéért évi 400 e Ft-ot kell fizetni. (Itt letétet nem fizettek.)

Mi szerepel 2013. december 31-én a lízing kapcsán a pénzügyi kimutatásokban (a földre és az épületre külön térjen ki)? (Legegyszerűbben könyvelési tételekkel tud válaszolni.)

[13 pont]

3. Bacon Kft. (nyereségadó és tárgyi eszköz)

A) Nyereségadó

Bacon egyedi pénzügyi kimutatásában nem sikerült kiszámítani az adóráfordítást. A tényleges adó értéke 40 MFt (ez szerepel az adóbevallásban). A halasztott adó kapcsán a következő lehetséges eltéréseket azonosították:

Elem		Könyv szerinti érték	Adóérték
Ingtatlan	(1)	600	500
Vevőkövetelés	(2)	50
Kamatkövetelés	(3)	300
Nyugdíjkötelezettség	(4)	155
Bírságtartozás	(5)	5

1. Bacon az év legvégén **felértékelte az egyik ingatlanját** 200 MFt-tal. Ezt az átértékelést az átértékelési többlettel szemben kellett megjeleníteni (egyéb átfogó eredmény). Ez az átértékelés nem adóköteles (képzésekor). Egyéb átfogó eredményt érintő tétel nincs.
2. Bacon **vevőkövetelésének** mérlegértéke 50 MFt, erre elszámoltak már 5 MFt **értékvesztést**, amit az adószabályok nem ismernek el.
3. A kamatbevételek és ráfordítások **cash flow alapon** adóznak (akkor adókötelesek ha befolyznak a tételek, akkor levonhatóak az adóból, ha kifizették azokat).
4. A **nyugdíjkötelezettség** miatti ráfordítást csak akkor lehet figyelembe venni az adózás szempontjából, amikor azok ténylegesen felmerülnek.
5. A **bírság** az adó szempontjából soha nem (lesz) levonható.

Az adókulcs ebben az évben 20% volt, jövőre és azután (belátható hosszú ideig) 10% lesz. A nyitó halasztott adó értéke 0.

Határozza meg Bacon (teljes) adóráfordítását! Arra is mutasson rá, hogy az átfogó eredménykimutatás mely részében kell megjeleníteni a tételt!

[12 pont]

B) Gyártó gépsor

2013-ban egy új gyártógép létesítését kezdte meg Bacon. A 2013-as üzleti évben a következő tételek jelentkeztek a gépsor létesítésével kapcsolatosan:

Tétel	MFt
Szállító számlái a gépsorról	240
Szállítási költség	10
Tesztelés, biztonsági ellenőrzés	20
Gépvató buli költsége	2
Betanítási költségek (dolgozóknak)	6

A gép várható hasznos élettartama 20 év. A huszadik év végén a gépet le kell bontani és ártalmatlanítani kell. Az ártalmatlanítás várható költsége a jelenlegi árakon kb. 30 MFt. A mérnökök arra számítanak, hogy a jelentős technikai haladás következtében ez a 20. év

végére mérséklődik és akkor már 20 Mft-ért is el lehet majd végezni a munkát. A diszkontáláshoz 5%-os kamatlábat kell használni.

A szállítói számlákat (240 Mft) Bacon minősített eszközök finanszírozására felvett **nem dedikált hitelek**ből finanszírozta. Két ilyen jellegű hitele volt Baconnak 2013-ban (az egész évben):

5%-os banki hitel	280 Mft
7%-os tulajdonosi kölcsön	120 Mft

A szállító számlákat Bacon két részletben fizette meg, 60%-át 2013. február 1-jén, a fennmaradó 40%-ot pedig 2013. május 31-én. A többi tételről feltételezheti, hogy saját forrásból finanszírozta a cég (ezekre a hiteleket felhasználni nem lehetett).

A gépsor használatra kész állapotba 2013. július 1-jén került, azonban a tényleges termelést csak 2013. október 1-jén kezdték meg.

Határozza meg, hogy a gépsor milyen értékkel szerepel a 2013. december 31-ére készített mérlegben és mutassa meg, hogy milyen tételek kerülnek az átfogó eredménykimutatásba! Kerekítsen egy tizedesjegyre!

[13 pont]

4. Grease Nyrt. (EPS, készletek és bevételek)

A) EPS

2013. január 1-én az Nyrt-nek 2 496 000 törzsrészvénye van forgalomban. 2013. január 31-én a társaság 546 000 törzsrészvényt bocsátott ki piaci értéken. 2013. június 30-án a társaság minden 39 meglévő részvény után egy ingyen részvényt bocsátott ki. A 2013. évi anyavállalatra jutó eredmény 360 000 eFt volt.

A 2012-es (tavalyi) alap EPS mutató 100 Ft/részvény volt.

Feladat

Mekkora az egy részvényre jutó eredmény alapértéke a 2013. december 31-én végződő üzleti évben? Be kell-e mutatni a 2012. évi EPS mutatót a 2013. évi pénzügyi kimutatásokban és ha igen, akkor milyen érték jelenik meg?

[10 pont]

B) Készletek

Grease egyik **készlete** rendkívül változékony árú. A cég a **FIFO** módszert alkalmazza a készletek értékelésénél. A készletelem beszerzéssel kapcsolatosan a következő információk állnak rendelkezésére:

Dátum	Beszerzés (egység)	Ár (egységár, MFt)
12. 01.	15	15
12. 10.	25	14
12. 15.	35	13
12. 20.	45	12
12. 25.	10	11
12. 30.	20	10

2013. december 31-én 40 egység készletelem volt a raktárban.

1. Határozza meg a készlet mérlegértékét!

Kiderítették, hogy a készletelem világpiaci egységára csökken és (egységenként) 11 MFt-ért lehet értékesíteni. A szakképzett tárgyalónak fizetendő díj, az árbevétel 10%-a körül fog alakulni (máshogy nem lehet értékesíteni).

2. Figyelembe véve ezt az információt is, határozza meg a készlet mérlegértékét!

[7 pont]

(Folytatódik.)

C) Szolgáltatásnyújtás bevétele

Grease egy **hosszú távú tanácsadási szerződést** kötött egyik partnerével az előző évben (2012-ben). A szerződés fix áras. A fix vállalási ár 70 MFt. A szerződéssel kapcsolatosan még 2012-ben a következő költségterv készült:

Év	Költség (MFt)
2012	15
2013	10
2014	25
Összesen:	50

Határozza meg, hogy mennyi bevételt és eredményt kellett elszámolni 2012-ben a szerződés kapcsán, ha a ténylegesen felmerült költség a tervezettnél megfelelően alakult!

Egy évvel később a tervek megváltoztak és a szerződés költségbecslése a következő:

Év	Költség (MFt)
Már felmerült	15
2013	15
2014	30
Összesen:	60

A 2013-ban ténylegesen felmerült költség 15 MFt volt.

Határozza meg, hogy mennyi bevételt és eredményt kellett elszámolni 2013-ban a szerződés kapcsán!

[8 pont]

*****VÉGE A DOLGOZATNAK*****

Diszkontfaktor tábla: 1 forint jelenértéke adott évre és kamatláb mellett

Évek	1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%
1	0,9901	0,9804	0,9709	0,9615	0,9524	0,9434	0,9346	0,9259	0,9174	0,9091
2	0,9803	0,9612	0,9426	0,9246	0,9070	0,8900	0,8734	0,8573	0,8417	0,8264
3	0,9706	0,9423	0,9151	0,8890	0,8638	0,8396	0,8163	0,7938	0,7722	0,7513
4	0,9610	0,9238	0,8885	0,8548	0,8227	0,7921	0,7629	0,7350	0,7084	0,6830
5	0,9515	0,9057	0,8626	0,8219	0,7835	0,7473	0,7130	0,6806	0,6499	0,6209
6	0,9420	0,8880	0,8375	0,7903	0,7462	0,7050	0,6663	0,6302	0,5963	0,5645
7	0,9327	0,8706	0,8131	0,7599	0,7107	0,6651	0,6227	0,5835	0,5470	0,5132
8	0,9235	0,8535	0,7894	0,7307	0,6768	0,6274	0,5820	0,5403	0,5019	0,4665
9	0,9143	0,8368	0,7664	0,7026	0,6446	0,5919	0,5439	0,5002	0,4604	0,4241
10	0,9053	0,8203	0,7441	0,6756	0,6139	0,5584	0,5083	0,4632	0,4224	0,3855
11	0,8963	0,8043	0,7224	0,6496	0,5847	0,5268	0,4751	0,4289	0,3875	0,3505
12	0,8874	0,7885	0,7014	0,6246	0,5568	0,4970	0,4440	0,3971	0,3555	0,3186
13	0,8787	0,7730	0,6810	0,6006	0,5303	0,4688	0,4150	0,3677	0,3262	0,2897
14	0,8700	0,7579	0,6611	0,5775	0,5051	0,4423	0,3878	0,3405	0,2992	0,2633
15	0,8613	0,7430	0,6419	0,5553	0,4810	0,4173	0,3624	0,3152	0,2745	0,2394

Évek	11%	12%	13%	14%	15%	16%	17%	18%	19%	20%
1	0,9009	0,8929	0,8850	0,8772	0,8696	0,8621	0,8547	0,8475	0,8403	0,8333
2	0,8116	0,7972	0,7831	0,7695	0,7561	0,7432	0,7305	0,7182	0,7062	0,6944
3	0,7312	0,7118	0,6931	0,6750	0,6575	0,6407	0,6244	0,6086	0,5934	0,5787
4	0,6587	0,6355	0,6133	0,5921	0,5718	0,5523	0,5337	0,5158	0,4987	0,4823
5	0,5935	0,5674	0,5428	0,5194	0,4972	0,4761	0,4561	0,4371	0,4190	0,4019
6	0,5346	0,5066	0,4803	0,4556	0,4323	0,4104	0,3898	0,3704	0,3521	0,3349
7	0,4817	0,4523	0,4251	0,3996	0,3759	0,3538	0,3332	0,3139	0,2959	0,2791
8	0,4339	0,4039	0,3762	0,3506	0,3269	0,3050	0,2848	0,2660	0,2487	0,2326
9	0,3909	0,3606	0,3329	0,3075	0,2843	0,2630	0,2434	0,2255	0,2090	0,1938
10	0,3522	0,3220	0,2946	0,2697	0,2472	0,2267	0,2080	0,1911	0,1756	0,1615
11	0,3173	0,2875	0,2607	0,2366	0,2149	0,1954	0,1778	0,1619	0,1476	0,1346
12	0,2858	0,2567	0,2307	0,2076	0,1869	0,1685	0,1520	0,1372	0,1240	0,1122
13	0,2575	0,2292	0,2042	0,1821	0,1625	0,1452	0,1299	0,1163	0,1042	0,0935
14	0,2320	0,2046	0,1807	0,1597	0,1413	0,1252	0,1110	0,0985	0,0876	0,0779
15	0,2090	0,1827	0,1599	0,1401	0,1229	0,1079	0,0949	0,0835	0,0736	0,0649

Annuitás táblázat: 1Ft annuitás jelenértéke adott évre és kamatláb mellett

Évek	1%	2%	3%	4%	5%	6%	7%	8%	9%	10%
1	0,9901	0,9804	0,9709	0,9615	0,9524	0,9434	0,9346	0,9259	0,9174	0,9091
2	1,9704	1,9416	1,9135	1,8861	1,8594	1,8334	1,8080	1,7833	1,7591	1,7355
3	2,9410	2,8839	2,8286	2,7751	2,7232	2,6730	2,6243	2,5771	2,5313	2,4869
4	3,9020	3,8077	3,7171	3,6299	3,5460	3,4651	3,3872	3,3121	3,2397	3,1699
5	4,8534	4,7135	4,5797	4,4518	4,3295	4,2124	4,1002	3,9927	3,8897	3,7908
6	5,7955	5,6014	5,4172	5,2421	5,0757	4,9173	4,7665	4,6229	4,4859	4,3553
7	6,7282	6,4720	6,2303	6,0021	5,7864	5,5824	5,3893	5,2064	5,0330	4,8684
8	7,6517	7,3255	7,0197	6,7327	6,4632	6,2098	5,9713	5,7466	5,5348	5,3349
9	8,5660	8,1622	7,7861	7,4353	7,1078	6,8017	6,5152	6,2469	5,9952	5,7590
10	9,4713	8,9826	8,5302	8,1109	7,7217	7,3601	7,0236	6,7101	6,4177	6,1446
11	10,3676	9,7868	9,2526	8,7605	8,3064	7,8869	7,4987	7,1390	6,8052	6,4951
12	11,2551	10,5753	9,9540	9,3851	8,8633	8,3838	7,9427	7,5361	7,1607	6,8137
13	12,1337	11,3484	10,6350	9,9856	9,3936	8,8527	8,3577	7,9038	7,4869	7,1034
14	13,0037	12,1062	11,2961	10,5631	9,8986	9,2950	8,7455	8,2442	7,7862	7,3667
15	13,8651	12,8493	11,9379	11,1184	10,3797	9,7122	9,1079	8,5595	8,0607	7,6061

Évek	11%	12%	13%	14%	15%	16%	17%	18%	19%	20%
1	0,9009	0,8929	0,8850	0,8772	0,8696	0,8621	0,8547	0,8475	0,8403	0,8333
2	1,7125	1,6901	1,6681	1,6467	1,6257	1,6052	1,5852	1,5656	1,5465	1,5278
3	2,4437	2,4018	2,3612	2,3216	2,2832	2,2459	2,2096	2,1743	2,1399	2,1065
4	3,1024	3,0373	2,9745	2,9137	2,8550	2,7982	2,7432	2,6901	2,6386	2,5887
5	3,6959	3,6048	3,5172	3,4331	3,3522	3,2743	3,1993	3,1272	3,0576	2,9906
6	4,2305	4,1114	3,9975	3,8887	3,7845	3,6847	3,5892	3,4976	3,4098	3,3255
7	4,7122	4,5638	4,4226	4,2883	4,1604	4,0386	3,9224	3,8115	3,7057	3,6046
8	5,1461	4,9676	4,7988	4,6389	4,4873	4,3436	4,2072	4,0776	3,9544	3,8372
9	5,5370	5,3282	5,1317	4,9464	4,7716	4,6065	4,4506	4,3030	4,1633	4,0310
10	5,8892	5,6502	5,4262	5,2161	5,0188	4,8332	4,6586	4,4941	4,3389	4,1925
11	6,2065	5,9377	5,6869	5,4527	5,2337	5,0286	4,8364	4,6560	4,4865	4,3271
12	6,4924	6,1944	5,9176	5,6603	5,4206	5,1971	4,9884	4,7932	4,6105	4,4392
13	6,7499	6,4235	6,1218	5,8424	5,5831	5,3423	5,1183	4,9095	4,7147	4,5327
14	6,9819	6,6282	6,3025	6,0021	5,7245	5,4675	5,2293	5,0081	4,8023	4,6106
15	7,1909	6,8109	6,4624	6,1422	5,8474	5,5755	5,3242	5,0916	4,8759	4,6755