

výstavba plavárne - posúdenie akým spôsobom je možné financovať výstavbu
PHZ plavárne je 7 200 000€ s DPH, alebo bez DPH v sume 6 000 000€.

MESTO

SPOLOČNOSŤ
NOVÁ

SPOLOČNOSŤ
CZT,s.r.o.

doba splácania úveru 20 rokov
ročná platba za úver 360 000€
ročný poplatok za úroky (fix, variabil) 85 000€

ročná platba celkom 445 000€

celkové náklady za splatenie úveru za 20 rokov - poplatok za úroky sa budú znižovať preto uvažujeme na polovicu doby splácania
85 000€ x 10 rokov= 850 000 €
celková cena: 7200000€ +850000€= 8 050 000€
ročná platba celkom: 402 500€

doba splácania úveru 15 rokov
ročná platba za úver 480 000€
ročný poplatok za úroky (fix, variabil) 157 000€

ročná platba celkom 637 000€

celkové náklady za splatenie úveru za 15 rokov - poplatky za úroky sa budú znižovať preto uvažujeme na polovicu doby splácania 157 000€ x 7,5 roka = 1 177 500€

celková cena : 7200000€ + 1177500€- 1200000€ (DPH)= 7 177 500€
ročná platba celkom: 478 500 €

doba splácania úveru 15 rokov
ročná splátka úveru 480 000€
ročný poplatok za úroky(fix,variabil)

ročná platba celkom 637 000€

celkové náklady za splatenie úveru za 15 rokov - poplatky za úroky sa budú znižovať preto uvažujeme na polovicu doby splácania 157 000€ x 7,5 roka = 1 177 500€
celková cena: 7200000€ + 1177500€- 1200000€ (DPH)= 7 177 500€

ročná platba celkom: 478 500€

vedľajšie náklady + iné súvislosti

stavebný dozor : predpoklad 2 zamestnanci mesta
ručenie nie je potrebné

vedľajšie náklady + iné súvislosti

stavebný dozor ako kontraktor spoločnosti , alebo zamestnanci

- založenie spoločnosti 5000€
- vytvorenie pozície riaditeľa , účtovník mzda za dva roky do skončenia výstavby cez ktorých pôjde celá stavba
predpoklad 120 000€
-ustanovenie orgánov spoločnosti mzda za dva roky: 30 000 €
- réžia novej spoločnosti (energie,telef, auto ...) 24 000€
- zriadenie spoločnosti (nábytok, PC, licencie ...) 30 000 €
- mesto bude ručiteľom úveru
- náklady spolu 211 000€

vedľajšie náklady + iné súvislosti

stavebný dozor : predpoklad 2 zamestnanci CZT

- vytvorenie nového strediska na výstavbu plavárne
- vytvorenie pozície zodpovedného za výstavbu plavárne + účtovné služby + náklady v prípade potreby za konzultácie do skončenia výstavby cez ktorých pôjde celá stavba - predpoklad 90 000€
- réžia strediska (energie,telef, auto ...) 24 000€
- zriadenie sídla strediska (nábytok, PC, licencie ...) 30 000 €
- mesto bude ručiteľom úveru
- náklady spolu 176 000€

Záver:

Stavba Plavárne bude lacnejšia cez spoločnosť CZT,s.r.o.. Mesto odporúča ísť cestou Spoločnosť CZT s.r.o..

vysvetlivky:

- ekonomické podklady k úveru sa čerpali z prieskumu bankového trhu pri zadaní našich podmienok
- podrobný priebeh výšky úrokov bude predmetom obstarania zo strany mesta
- z časového hľadiska by cesta novej spoločnosti bola predĺžená o cca 4 mesiace z dôvodu založenia spoločnosti a vytvorenia orgánov spoločnosti

časové hľadisko realizácie

	júl 2021	august	september	október	november	december	január	február 2022	rok 2023
stavba cez spoločnosť	založenie spoločnosti, orgánov, sídla, technické zabezpečenie, bankové záruky ...				VO na dodávateľa			podpis zmluvy a odovzdanie	predpoklad ukončenie stavby

	jún 2021	júl	august	september	október	rok 2022		
stavba cez mesto, alebo spoločnosť CZT	schválenie úveru a zaradenie stavby do INV mesta		VO na dodávateľa stavby		podpis zmluvy a odovzdanie staveniska	predpoklad ukončenie stavby		