

53
2
2

TOMAŽ ŽIBERT S.P.
UPRAVLJANJE IN VODENJE PROJEKTOV
TER POSLOVNO SVETOVANJE
Komenskega ulica 3a
4000 KRANJ



EVROPSKI SOCIALNI SKLAD

**GRADBENO-EKONOMSKA ANALIZA
UPRAVIČENOSTI JAVNO-ZASEBNEGA
PARTNERSTVA ZA GRADNJO IN
UPRAVLJANJE TELOVADNICE PRI PŠ
ŽABNICA**



Kranj, Oktober 2009

1.0	UVOD.....	3
2.0	CILJI GRADBENO-EKONOMSKE ANALIZE.....	3
3.0	OCENA VREDNOSTI GRADNJE OBJEKTA TELOVADNICE.....	4
4.0	OCENA VREDNOSTI STAVBNE PRAVICE.....	5
5.0	INFORMATIVNI AMORTIZACIJSKI NAČRT ZA NAJEM KREDITA.....	6
6.0	NAČRT OBRAČUNA STROŠKOV AMORTIZACIJE ZA NAJUGODNEJŠO VREDNOST GRADNJE (IZ TOČKE 3.0 IN Z UPOŠTEVANJEM TOČKE 5.0).....	6
7.0	PREGLEDNA TABELA VREDNOSTI GRADITVE OBJEKTA TELOVADNICE.....	7
8.0	OCENA MOŽNIH PRIHODKOV V PRORAČUN MOK.....	8
9.0	OCENA VREDNOSTI STROŠKOV VZDRŽEVANJA, OBRATOVANJA (BREZ AMORTIZACIJE), VODENJA IN UPRAVLJANJA NA LETNI RAVNI.....	8
10.0	ZAKLJUČNA OCENA GRADBENO-EKONOMSKE ANALIZE.....	9
11.0	PRILOGE.....	12

1.0 UVOD

Mestna občina Kranj (v nadaljevanju MOK), kot javni partner, je na svoji 16. redni seji dne 23.04.2008 sprejela sklep o ugotovitvi javnega interesa za sklenitev javno-zasebnega partnerstva in izvedbi projekta »Izgradnja telovadnice pri PŠ Žabnica« v obliki koncesijskega javno-zasebnega partnerstva.

Javni partner je na portalu javnih naročil, pod številko JN3330/2008 z dne 29.04.2008, objavil razpisno dokumentacijo za sklenitev koncesijskega javno-zasebnega partnerstva za projekt »Izgradnja telovadnice pri PŠ Žabnica« po postopku konkurenčnega dialoga.

Do roka, določenega za oddajo vlog, to je do dne 17.06.2008, je javni partner prejel vlogo enega kandidata in sicer družbe Splošno gradbeno podjetje Tehnik d.d., Škofja Loka, ki je bila v postopku konkurenčnega dialoga dopolnjena.

Kandidat je svojo končno vlogo oddal 05.09.2009.

Predmet koncesijske pogodbe bi bila pridobitev izključne pravice za zgraditev telovadnice pri PŠ Žabnica in njeno upravljanje za čas 15 let od pridobitve pravnomočnega uporabnega dovoljenja; upravljanje pomeni tudi pravica oddaje telovadnice v najem. Koncesijsko razmerje gradnje telovadnice naj bi trajalo 1 leto od podpisa koncesijske pogodbe, vendar najdlje do 31.08.2010. Koncesijsko razmerje upravljanja telovadnice naj bi trajalo 15 let od pridobitve pravnomočnega uporabnega dovoljenja za objekt telovadnice.

Pri izdelavi gradbeno-ekonomske analize je bila uporabljena naslednja dokumentacija:

- Rekonstrukcija osnovne šole v Žabnici ter gradnja prizidka – telovadnice FAZA 2; mega TEAM d.o.o. Kranj; št. projekta: 30/07; Januar 2008; PGD,
- SWOT analiza in izračun bilance uspeha ŠC ŽABNICA; SORGO d.o.o., Ankaran,
- Predlog koncesijske pogodbe za gradnjo telovadnice pri PŠ Žabnica,
- Ponudba družbe SGP Tehnik d.d., Škofja Loka za gradnjo objekta ŠD pri PŠ Žabnica z dne 16.09.2008,
- Dopolnitev ponudbe družbe SGP Tehnik d.d., Škofja Loka za gradnjo objekta ŠD pri PŠ Žabnica z dne 05.09.2009.

Prav tako je bil dne 24.10.2009 opravljen ogled lokacije predvidene gradnje (zaradi ocene obsega že izvedenih del ob rekonstrukciji osnovne šole).

Upoštevane so bile tudi naslednje predpostavke:

- izdano je pravnomočno gradbeno dovoljenje,
- izdelana je PZI projektna dokumentacija, ki je s strani investitorja/naročnika že revidirana in potrjena,
- gradnja objekta telovadnice mora biti zaključena (opravljen tehnični pregled, pridobljeno uporabno dovoljenje, izvedena predaja objekta investitorju/naročniku brez bistvenih pomanjkljivosti) do 31.08.2010.
- ocena stroškov poslovanja/obratovanja se izdela za 15-letno obdobje poslovanja/obratovanja.

2.0 CILJI GRADBENO-EKONOMSKE ANALIZE

MOK je, pri sprejemanju odločitve za graditev objekta telovadnice z ali brez javno-zasebnega partnerstva, najpomembnejši kriterij strošek financiranja graditve, saj v primeru, da ne pridobi finančno ugodnih sredstev za financiranje gradnje objekta, navedene gradnje sama ne bo mogla realizirati.

Gradbeno-ekonomska analiza, ki je skupni naziv za ovrednotenje, pri katerem se upoštevajo vsi ekonomski stroški in koristi v družbi, utemeljuje upravičenost graditve objekta telovadnice

poleg gradbenega vidika tudi s širšega družbenega, razvojno gospodarskega in socialnega vidika.

V gradbeno-ekonomski analizi je treba:

- prikazati oceno kaj se bolj splača, da MOK objekt gradi sama ali da se objekt gradi kot javno-zasebno partnerstvo,
- prikazati jasna finančna razmerja med zasebnim partnerjem in javnim partnerjem,
- prikazati prednosti in slabosti za oba partnerja.

Zaradi doseganja ciljev gradbeno-ekonomske analize je treba:

- na podlagi razpoložljive projektne dokumentacije in na podlagi primerljivih cen na tržišču za sorodne vrste del, čim natančneje oceniti **vrednost gradnje objekta telovadnice**,
- čim natančneje oceniti **vrednost stavbne pravice**, saj bo moral, v primeru da pride do JZP, zasebni partner pridobiti stavbno pravico, ki mu bo podeljena s strani javnega partnerja. Ker pa je stavbna pravica odplačna, jo bo zasebni partner moral plačati javnemu partnerju,
- izdelati **informativni amortizacijski načrt za najeti kredit** (doba najetja kredita 15 let) pri eni od poslovnih bank v RS,
- izdelati **načrt obračuna stroškov amortizacije** po letih za najugodnejšo varianto vrednosti gradnje objekta,
- izdelati **pregledno tabelo vrednosti graditve objekta telovadnice** in sicer za primer ko MOK sama nastopa kot naročnik/investitor in ko MOK nastopa kot javni partner v JZP,
- oceniti **možne prihodke v proračun MOK**, izhajajoče iz tržne analize in načrtovane projekcije zasedenosti kapacitet telovadnice, upoštevajoč tržne (prodajne) cene,
- oceniti **vrednost stroškov vzdrževanja, obratovanja (brez amortizacije), vodenja in upravljanja objekta telovadnice na letni ravni**.

3.0 OCENA VREDNOSTI GRADNJE OBJEKTA TELOVADNICE

Uporabljene so projektantske cene iz popisa del PGD in stalne cene (so enotni imenovalec vseh vrednostnih izrazov), to so cene, ki veljajo v času izdelave investicijske dokumentacije. Stalne cene vključujejo tudi pričakovane strukturne spremembe (na primer spremembo razmerja med ponudbo in povpraševanjem).

1. GOI

POSTAVKE	v € (po PGD-Januar 2008)	v € (po končni ponudbi zasebnega partnerja z dne 5.09.2009)	v € (tržna-JR-Januar 2008)	v € (tržna-JR-September 2009) *
1. Gradbeno obrtniška dela	506.492,81	zajeto	448.520,53	483.504,68
2. Elektro instalacijska dela in telekomunikacije	43.107,00	zajeto	21.662,30	23.351,94
3. Strojno instalacijska dela	109.000,00	zajeto	83.363,66	89.865,94
4. Zunanja ureditev okolice objekta	zajeto v gradbeno-obrtniških delih	zajeto v gradbeno-obrtniških delih	zajeto v gradbeno-obrtniških delih	zajeto v gradbeno-obrtniških delih
SKUPAJ:	658.599,81	zajeto	553.546,49	596.722,56

2. OPREMA TELOVADNICE, SHRAMBE ORODIJ, PROSTOROV ČISTIL, GARDEROB IN KABINETA

SKUPAJ:	0,00	zajeto	11.140,00	12.008,91
----------------	-------------	---------------	------------------	------------------

3. OSTALI STROŠKI

1. Nadzor nad izvedbo GOI del in dobavo ter montažo opreme	0,00	zajeto	15.020,66	16.192,26
2. Koordinator za varnost in zdravje pri delu	0,00	zajeto	1.600,00	1.724,80
3. Izvedba razpisov (ocena)	0,00	0,00	7.800,00	8.408,39
4. Varnostni načrt	0,00	zajeto	450,00	485,10
5. Elaborat za vpis stavbe v kataster stavb	0,00	zajeto	1.250,00	1.347,50
SKUPAJ:	0,00	zajeto	26.120,66	28.158,05

1 - 3 SKUPAJ:	658.599,81	700.000,00	590.807,15	636.889,52
20 % DDV:	131.719,96	140.000,00	118.161,43	127.377,90
SKUPAJ:	790.319,77	840.000,00	708.968,58	764.267,42

- pri GOI delih so iz popisov PGD izvzete postavke ki so že bile izvedene (ob rekonstrukciji OŠ)

* za leto 2008 je upoštevana letna inflacijska stopnja 5,5 % (EUROSTAT); za leto 2009 pa razlika indeksov rasti cen (september 2009 – januar 2009) = 2,18 %

4.0 OCENA VREDNOSTI STAVBNE PRAVICE

Zaradi izračuna vrednosti najugodnejše variante graditve objekta telovadnice je potreben tudi okvirni izračun ocene vrednosti stavbne pravice, saj je ustanovitev stavbne pravice odplačna. Nepremičnini, na katerih bo ustanovljena stavbna pravica sta vknjiženi v Zemljiški knjigi Okrajnega Sodišča v Kranju in imata parcelni številki 1508/2 in 1508/3, obe dve k.o. Žabnica. Okvirna površina znaša 443,00 m² in je hkrati tudi velikost gradbene parcele.

Pri oceni vrednosti stavbne pravice sta bila uporabljena način primerljivih prodaj in način najgospodarnejše uporabe. Iz teh indikativnih vrednosti je ocenjena tržna vrednost zemljišča – gradbene parcele in vrednost stavbne pravice za 17-letno pogodbeno določeno obdobje. Vrednost nepremičninskih pravic je bila ocenjena na stanje ob ogledu in ob predpostavki, da sta nepremičnini bremen, stvari in oseb prosti. Predpostavljeno je, da se lastnik nepremičnin do svoje lastnine vede odgovorno oziroma kot dober gospodar.

Ocenjena je bila tržna vrednost. Definirana je kot cena, ki je, gledano z vidika denarja, najverjetnejša in bi jo nepremičnini morali doseči na konkurenčnem in odprtem tržišču pod vsemi pogoji, potrebnimi za pošteno prodajo. Cena predstavlja znesek, ki je normalno povračilo za prodano nepremičnino na tem območju in na katerega niso vplivali posebni zneski financiranja ali pa pogoji, usluge in honorarji, stroški ali obveznosti, nastali v teku transakcije.

Tržna vrednost lastninske nepremičninske pravice omenjenih zemljiških parcel, ki v naravi predstavljata gradbeno parcelo telovadnice pri PŠ Žabnica, znaša:

59.805,00 € (brez DDV), kar predstavlja 135,00 €/m²

Tržna vrednost stavbne pravice ustanovljene na omenjenih zemljiških parcelah, ki v naravi predstavljata gradbeno parcelo telovadnice pri PŠ Žabnica, za 17-letno obdobje, ob upoštevanju maksimalnega roka trajanja stavbne pravice 90 let znaša:

11.296,50 € (brez DDV)

oziroma

13.555,80 € (z DDV)

V tej ocenjeni vrednosti stavbne pravice ni upoštevana ocena vrednosti zgradbe telovadnice pri PŠ Žabnica, ki po prenehanju stavbne pravice postane sestavina nepremičnine.

5.0 INFORMATIVNI AMORTIZACIJSKI NAČRT ZA NAJEM KREDITA

Informativna amortizacijska načrta za najem kredita sta priložena kot prilogi te analize.

6.0 NAČRT OBRAČUNA STROŠKOV AMORTIZACIJE ZA NAJUGODNEJŠO VREDNOST GRADNJE (IZ TOČKE 3.0 IN Z UPOŠTEVANJEM TOČKE 5.0)

Objekt telovadnice bo imel daljšo dobo uporabnosti od enega leta dni po njegovi zgraditvi. Zato se objekt šteje kot osnovno sredstvo, njegova vrednost gradnje pa se bo med stroški pojavila postopoma kot njegova amortizacija.

	INVESTICIJA (v EUR)	STOPNJA (v %)	AMORTIZACIJA (v EUR)
OBJEKT	942.045,34	5,00	47.102,27
OPREMA	18.113,03	10,00	1.811,30
SKUPAJ	960.158,37		48.913,57
2010			16.304,52
2011			48.913,57
2012			48.913,57
2013			48.913,57
2014			48.913,57
2015			48.913,57
2016			48.913,57
2017			48.913,57
2018			48.913,57
2019			48.913,57
2020			48.913,57
2021			47.102,27
2022			47.102,27
2023			47.102,27
2024			47.102,27
2025			47.102,27
2026			47.102,27
2027			47.102,27
2028			47.102,27
2029			47.102,27
2030			30.797,72

7.0 PREGLEDNA TABELA VREDNOSTI GRADITVE OBJEKTA TELOVADNICE

V tabeli so upoštevani podatki iz točk 3.0, 4.0, 5.0 in 9.0 te analize ter podatki iz ponudbe zasebnega partnerja, družbe SGP TEHNIK d.d..

Vrednostno je prikazano kaj je ugodneje, da MOK objekt gradi sama ali da se objekt gradi kot javno-zasebno partnerstvo.

	MOK izvede novo JN po ZJN-2	MOK izvede gradnjo po ponudbi družbe SGP TEHNIK d.d.	JZP po ponudbi družbe SGP TEHNIK d.d. – samo najemnina za 15 let	JZP po ponudbi družbe SGP TEHNIK d.d. – najemnina + stroški vzdrževanja, obratovanja (brez amortizacije), vodenja in upravljanja za 15 let
Najemnina (za 15 let) (MOK plača družbi SGP TEHNIK d.d.)	0,00	0,00	1.350.000,00 (DDV ni upoštevan)	0,00
Najemnina + stroški vzdrževanja, obratovanja (brez amortizacije), vodenja in upravljanja (za 15 let) (MOK plača družbi SGP TEHNIK d.d.)	0,00	0,00	0,00	1.584.000,00 (DDV ni upoštevan)
Stavbna pravica (za 17 let) (SGP TEHNIK d.d. plača MOK)	0,00	0,00	- 13.555,80	- 13.555,80
Nadomestilo zaradi povečanja tržne vrednosti nepremičnine po prenehanju stavbne pravice (MOK plača družbi SGP TEHNIK d.d.)	0,00	0,00	120.000,00	120.000,00
Vrednost gradnje	764.267,42	840.000,00	0,00	0,00
Obresti (za 15-letni kredit)	195.890,95	215.302,19	0,00	0,00
Ocenjeni 15-letni stroški vzdrževanja, obratovanja (brez amortizacije), vodenja in upravljanja	706.338,00	706.338,00	706.338,00	0,00
SKUPAJ	1.666.496,37	1.761.640,19	2.162.782,20	1.690.444,20

Opomba:

- podane vrednosti so v €
- podane vrednosti so iz meseca September/Oktober 2009
- podane vrednosti so z vračunanim DDV (razen najemnine)

8.0 OCENA MOŽNIH PRIHODKOV V PRORAČUN MOK

Ocena prihodkov je izdelana za 15 letno obdobje, to je od leta 2010 do leta 2025. Leto 2010 (September) predstavlja začetek uporabe (obratovanja) telovadnice. Telovadnica bo ustvarjala prihodke s trženjem prostih kapacitet novozgrajenega objekta in sicer v času pouka od 13.00 ure do 22.00 ure od ponedeljka do petka, ob sobotah, nedeljah, praznikih in v času šolskih počitnic pa od 8.00 ure do 22.00 ure.

Pri izdelavi ocene prihodkov je uporabljena analiza družbe SORGO d.o.o., ki je nadgrajena z večjo zasedenostjo kapacitet telovadnice in sicer za 100,00 %.

Prihodki bi tako znašali 63.840,00 € na letni ravni in bi po plačilu profesionalnih vodij rekreacij zadostovali za pokritje najmanj tistih stroškov vzdrževanja, obratovanja (brez amortizacije), vodenja in upravljanja objekta telovadnice, ki so povezani z rekreativno uporabo objekta telovadnice (60 % od ocenjenih stroškov vzdrževanja, obratovanja (brez amortizacije), vodenja in upravljanja objekta telovadnice, kar znaša 28.253,52 € na letni ravni).

9.0 OCENA VREDNOSTI STROŠKOV VZDRŽEVANJA, OBRATOVANJA (BREZ AMORTIZACIJE), VODENJA IN UPRAVLJANJA NA LETNI RAVNI

Vrsta stroškov	Januar	Februar	Marec	April	Maj	Junij	Julij	Avgust	September	Oktober	November	December	SKUPAJ
ODHODKI IZ NASLOVA STROŠKOV DELA	2.280,00	2.280,00	2.280,00	2.280,00	2.280,00	2.280,00	2.280,00	2.280,00	2.280,00	2.280,00	2.280,00	2.280,00	27.360,00
Stroški dela (plače in ostali stroški)	2.280,00	2.280,00	2.280,00	2.280,00	2.280,00	2.280,00	2.280,00	2.280,00	2.280,00	2.280,00	2.280,00	2.280,00	27.360,00
ODHODKI IZ NASLOVA STROŠKOV MATERIALA	990,00	990,00	984,00	918,00	852,00	426,00	390,00	390,00	426,00	858,00	924,00	990,00	9.138,00
Električna energija	240,00	240,00	234,00	228,00	222,00	216,00	180,00	180,00	216,00	228,00	234,00	240,00	2.658,00
gorivo-plin	720,00	720,00	720,00	660,00	600,00	180,00	180,00	180,00	180,00	600,00	660,00	720,00	6.120,00
Čistila	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	360,00
ODHODKI IZ NASLOVA STROŠKOV STORITEV	1.060,95	1.060,95	1.060,95	1.060,95	1.060,95	1.060,95	1.044,95	1.044,95	1.060,95	1.060,95	1.060,95	1.060,95	18.591,20
Stroški komunalnih storitev-odvoz odpadkov	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	8,25	99,00
Stroški komunalnih storitev-voda	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	44,00	44,00	60,00	60,00	60,00	60,00	688,00
Stroški dimnikarskih storitev	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	10,70	128,40
Stroški naročnin RTV, telefon, internet	42,00	42,00	42,00	42,00	42,00	42,00	42,00	42,00	42,00	42,00	42,00	42,00	504,00
Stroški čiščenja prostorov	720,00	720,00	720,00	720,00	720,00	720,00	720,00	720,00	720,00	720,00	720,00	720,00	8.640,00
Stroški tekočega vzdrževanja	96,00	96,00	96,00	96,00	96,00	96,00	96,00	96,00	96,00	96,00	96,00	96,00	1.152,00
Stroški zavarovanja	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	480,00
Stroški računovodskih storitev	84,00	84,00	84,00	84,00	84,00	84,00	84,00	84,00	84,00	84,00	84,00	84,00	1.008,00
SKUPAJ	4.330,95	4.330,95	4.324,95	4.258,95	4.192,95	3.766,95	3.714,95	3.714,95	3.766,95	4.198,95	4.264,95	4.330,95	47.089,20

- upoštevane so predpisane stopnje DDV

10.0 ZAKLJUČNA OCENA GRADBENO-EKONOMSKE ANALIZE

10.1 Glede na primerjalne podatke in končne rezultate, podane v tabeli iz točke 7.0 te analize, je razvidno, da je za MOK finančno ugodneje, da objekt telovadnice zgradi in vzdržuje sama, brez javno-zasebnega partnerstva.

Prednosti za MOK:

- pozitiven vpliv na proračun MOK (nekoliko manjša poraba denarnih sredstev, kljub najetemu kreditu, v višini 23.947,83 €),
- s prihodkom od trženja prostih kapacitet novozgrajenega objekta bo lahko v celoti pokrivala stroške tekočega vzdrževanja, obratovanja (brez amortizacije), vodenja in upravljanja. Z nekoliko več spretnosti pa lahko še del stroškov amortizacije.
- ne bo treba podeliti stavbne pravice in plačati nadomestila zaradi povečanja tržne vrednosti nepremičnine po prenehanju stavbne pravice.

Slabosti za MOK:

- izvesti bo treba nov postopek javnega naročila za izbor izvajalcev gradnje objekta v skladu z določili ZJN-2,
- prevzem tveganja graditve v celoti,
- zasledovati bo treba obnašanje objekta kot celote v času garancijskega roka,
- zagotoviti bo treba investicijsko vzdrževanje objekta po poteku garancijskega roka,
- zagotoviti bo treba tekoče vzdrževanje objekta.

Prednosti za ponudnika javno-zasebnega partnerja: jih ni

Slabosti za ponudnika javno-zasebnega partnerja:

- izguba naložbe z minimalnim tveganjem in zagotovljenimi, dogovorjenimi donosi,
- neangažiranje prostih denarnih sredstev zasebnega partnerja,
- če bo želel izvajati gradnjo, se bo moral prijaviti na novo javno naročilo MOK in se zelo potruditi pri pripravi resne ponudbe za gradnjo objekta.

10.2 V primeru, da se MOK vseeno odloči za graditev objekta v obliki javno-zasebnega partnerstva bodo identifikacija, opredelitev in razdelitev tveganj graditve objekta telovadnice ključni koraki pri oblikovanju javno-zasebnega partnerstva.

Ne glede na naravo razmerja javno-zasebnega partnerstva bo moral izvajalec javno-zasebnega partnerstva nositi vsaj del poslovnega tveganja. Zakon o javno-zasebnem partnerstvu kot poslovna tveganja definira tržna tveganja, ki so povezana z obsegom povpraševanja, ponudbe oziroma so povezana s tveganjem razpoložljivosti ter dostopnosti.

Poleg poslovnega tveganja bodo prisotna tudi splošna tveganja, ki pa niso odvisna od konkretne graditve objekta telovadnice:

- politična tveganja: tveganja, ki so povezana s splošno politično situacijo v državi,
- ekonomska tveganja: tveganja, ki so povezana s splošno ekonomsko situacijo v državi in v mednarodnem okolju,
- tveganja spremembe zakonodaje,
- tveganja nepredvidljivih zunanjih okoliščin (spremenjene okoliščine),
- tveganje višje sile,
- valutna tveganja.

Vsako tveganje bo moralo biti opredeljeno v pogodbi o javno-zasebnem partnerstvu iz katere bo moralo jasno izhajati tudi upravljanje s tveganjem. Upravljanje s tveganjem, zraven pravic in dolžnosti posameznega partnerja glede določenega tveganja, opredeljuje tudi način pokritja stroškov, ki iz prevzetega tveganja izhajajo. Vsako tveganje je tudi mogoče finančno ovrednotiti. V primeru, ko se bo v fazi oblikovanja javno-zasebnega partnerstva pozabilo na kakšno izmed tveganj in se v kasnejši fazi graditve objekta telovadnice to pojavi, se bo skupaj z njim pojavilo vprašanje, kateri izmed partnerjev bo prevzel »novo« tveganje oziroma kateri izmed partnerjev bo prevzel stroške, ki jih bo prevzeto tveganje povzročilo.

Partnerja se bosta v okviru pogodbe o javno-zasebnem partnerstvu lahko dogovorila, da določena tveganja nosita skupaj oziroma vsak v določenem delu. V takšnih primerih bo treba posebno pozornost nameniti razmejitvi pravic in obveznosti obeh partnerjev.

Kot najučinkovitejši ključ razdelitve tveganj med partnerja se je izkazalo načelo po katerem določeno tveganje prevzame tisti izmed partnerjev, ki ga najlaže obvladuje. Sposobnost obvladovanja tveganja je odvisna od vloge partnerja, njegovega znanja, kadrovske strukture, izkušenj ter nenazadnje vsebine samega tveganja. Skladno s tem lahko v okviru upravljanja s tveganjem posamezen partner okrepi ali zniža nivo določenega tveganja. Pri tem je treba poudariti, da za nekatera tveganja velja, da so v celoti izven sfere partnerjev in partnerja nanje ne moreta vplivati (npr. višja sila). Takšna tveganja je treba razdeliti skladno z načelom pravičnosti in glede na ekonomske koristi partnerjev.

Prednosti za javnega partnerja:

- možnost pričetka gradnje takoj po podpisu koncesijske pogodbe,
- nepotrebnost najetja kredita,
- tveganje graditve se prenese na zasebnega partnerja,
- prenos učinkovitih metod upravljanja iz zasebnega v javni sektor.

Slabosti za javnega partnerja:

- tako sodelovanje ima negativni vpliv na proračun (nekoliko večja poraba denarnih sredstev),
- nastanejo stroški ponovnega zagona projekta, če se zasebni partner izkaže za nezadovoljivega,
- moralni hazard – zasebni partner se preneha obnašati racionalno, če tveganja niso pravilno porazdeljena,
- prevzemanje obveznosti v breme prihodnjih proračunov in s tem prenos današnjih stroškov na prihodnje generacije,

Prednosti za zasebnega partnerja:

- naložba je z minimalnim tveganjem in zagotovljenimi, dogovorjenimi donosi,
- angažiranje prostih denarnih sredstev zasebnega partnerja,
- s trženjem prostih kapacitet novozgrajenega objekta pride zasebni partner še do dodatnega prihodka; višina prihodka pa in obo seveda odvisna od spretnosti zasebnega partnerja.

Slabosti za zasebnega partnerja:

- plačilo stavbne pravice javnemu partnerju,
- prevzem tveganja graditve.

MOK (kot javnemu partnerju) se priporoča, da z ponudnikom javno-zasebnega partnerstva, družbo SGP TEHNIK d.d. Škofja Loka (kot zasebnim partnerjem), pred podpisom koncesijske pogodbe za gradnjo telovadnice pri PS Žabnica nadaljuje konkurenčni dialog in sicer v tistem delu, ki se nanaša na višino najemnine (znižanje višine najemnine vsaj za 2,0 % - iz 8.800,00 €/mesec na 8.627,45 €/mesec) za celoten objekt, vključno z upoštevanimi stroški uporabe objekta (stroški vzdrževanja, stroški obratovanja, stroški upravljanja in vodenja). Ker so stroški uporabe objekta v ponudbi zasebnega partnerja navedeni kot »ocenjeni na dan ponudbe«, je treba ponudnika pozvati, da predloži njihovo vrednostno specifikacijo (zaradi sprememb njihove višine v primeru večjega odstopanja energentov).

Izdelal:

UPRAVLJANJE IN VODENJE PROJEKTOV
TER POSLOVNO SVETOVANJE
Tomaž Žibert s.p.
Komenskega ul. 3 A, 4000 Kranj

Tomaž ŽIBERT

T O M A Ž Ž I B E R T
Inž.gradb.
IZS G-2868

11.0 PRILOGE:

- **Informativni amortizacijski načrt za najem kredita v višini 764.267,00 €**
- **Informativni amortizacijski načrt za najem kredita v višini 840.000,00 €**

INFORMATIVNI AMORTIZACIJSKI NAČRT

Datum	Št. dni	ANUITETA v EUR	Osnova za obresti	Obresti v EUR	Dolg v EUR	Saldo v EUR
30.11.2009	30	2.077,97	764.267,00	2.077,97	0,00	764.267,00
31.12.2009	31	2.147,23	764.267,00	2.147,23	0,00	764.267,00
31.1.2010	31	2.147,23	764.267,00	2.147,23	0,00	764.267,00
28.2.2010	28	1.939,44	764.267,00	1.939,44	0,00	764.267,00
31.3.2010	31	2.147,23	764.267,00	2.147,23	0,00	764.267,00
30.4.2010	30	27.553,53	764.267,00	2.077,97	25.475,56	738.791,44
31.5.2010	31	2.075,66	738.791,44	2.075,66	0,00	738.791,44
30.6.2010	30	2.008,70	738.791,44	2.008,70	0,00	738.791,44
31.7.2010	31	2.075,66	738.791,44	2.075,66	0,00	738.791,44
31.8.2010	31	2.075,66	738.791,44	2.075,66	0,00	738.791,44
30.9.2010	30	2.008,70	738.791,44	2.008,70	0,00	738.791,44
31.10.2010	31	27.551,22	738.791,44	2.075,66	25.475,56	713.315,88
30.11.2010	30	1.939,44	713.315,88	1.939,44	0,00	713.315,88
31.12.2010	31	2.004,09	713.315,88	2.004,09	0,00	713.315,88
31.1.2011	31	2.004,09	713.315,88	2.004,09	0,00	713.315,88
28.2.2011	28	1.810,14	713.315,88	1.810,14	0,00	713.315,88
31.3.2011	31	2.004,09	713.315,88	2.004,09	0,00	713.315,88
30.4.2011	30	27.415,00	713.315,88	1.939,44	25.475,56	687.840,32
31.5.2011	31	1.932,51	687.840,32	1.932,51	0,00	687.840,32
30.6.2011	30	1.870,17	687.840,32	1.870,17	0,00	687.840,32
31.7.2011	31	1.932,51	687.840,32	1.932,51	0,00	687.840,32
31.8.2011	31	1.932,51	687.840,32	1.932,51	0,00	687.840,32
30.9.2011	30	1.870,17	687.840,32	1.870,17	0,00	687.840,32

Kredit v EUR		Obr.mera:	2,3000
Število let		EURIBOR 6M, na dan 30.10.2009:	1,0080
Skupna obr. mera		Skupna obr. mera:	3,3080
Obrok		25.475,56 EUR	

31.10.2011	31	27,408,07	687,840,32	1,932,51		25,475,56	662,364,76	24
30.11.2011	30	1,800,91	662,364,76	1,800,91		0,00	662,364,76	25
31.12.2011	31	1,860,94	662,364,76	1,860,94		0,00	662,364,76	26
31.1.2012	31	1,855,85	662,364,76	1,855,85		0,00	662,364,76	27
29.2.2012	29	1,736,12	662,364,76	1,736,12		0,00	662,364,76	28
31.3.2012	31	1,855,85	662,364,76	1,855,85		0,00	662,364,76	29
30.4.2012	30	27,271,55	662,364,76	1,795,99		25,475,56	636,889,20	30
31.5.2012	31	1,784,47	636,889,20	1,784,47		0,00	636,889,20	31
30.6.2012	30	1,726,91	636,889,20	1,726,91		0,00	636,889,20	32
31.7.2012	31	1,784,47	636,889,20	1,784,47		0,00	636,889,20	33
31.8.2012	31	1,784,47	636,889,20	1,784,47		0,00	636,889,20	34
30.9.2012	30	1,726,91	636,889,20	1,726,91		0,00	636,889,20	35
31.10.2012	31	27,260,03	636,889,20	1,784,47		25,475,56	611,413,64	36
30.11.2012	30	1,657,83	611,413,64	1,657,83		0,00	611,413,64	37
31.12.2012	31	1,713,09	611,413,64	1,713,09		0,00	611,413,64	38
31.1.2013	31	1,717,79	611,413,64	1,717,79		0,00	611,413,64	39
28.2.2013	28	1,551,55	611,413,64	1,551,55		0,00	611,413,64	40
31.3.2013	31	1,717,79	611,413,64	1,717,79		0,00	611,413,64	41
30.4.2013	30	27,137,94	611,413,64	1,662,38		25,475,56	585,938,08	42
31.5.2013	31	1,646,21	585,938,08	1,646,21		0,00	585,938,08	43
30.6.2013	30	1,593,11	585,938,08	1,593,11		0,00	585,938,08	44
31.7.2013	31	1,646,21	585,938,08	1,646,21		0,00	585,938,08	45
31.8.2013	31	1,646,21	585,938,08	1,646,21		0,00	585,938,08	46
30.9.2013	30	1,593,11	585,938,08	1,593,11		0,00	585,938,08	47
31.10.2013	31	27,121,77	585,938,08	1,646,21		25,475,56	560,462,52	48
30.11.2013	30	1,523,84	560,462,52	1,523,84		0,00	560,462,52	49
31.12.2013	31	1,574,64	560,462,52	1,574,64		0,00	560,462,52	50
31.1.2014	31	1,574,64	560,462,52	1,574,64		0,00	560,462,52	51
28.2.2014	28	1,422,25	560,462,52	1,422,25		0,00	560,462,52	52
31.3.2014	31	1,574,64	560,462,52	1,574,64		0,00	560,462,52	53
30.4.2014	30	26,999,40	560,462,52	1,523,84		25,475,56	534,986,96	54
31.5.2014	31	1,503,06	534,986,96	1,503,06		0,00	534,986,96	55
30.6.2014	30	1,454,58	534,986,96	1,454,58		0,00	534,986,96	56
31.7.2014	31	1,503,06	534,986,96	1,503,06		0,00	534,986,96	57
31.8.2014	31	1,503,06	534,986,96	1,503,06		0,00	534,986,96	58
30.9.2014	30	1,454,58	534,986,96	1,454,58		0,00	534,986,96	59
31.10.2014	31	26,978,62	534,986,96	1,503,06		25,475,56	509,511,40	60

30.11.2014	30	1.385,31	509.511,40	1.385,31	0,00	509.511,40	61
31.12.2014	31	1.431,49	509.511,40	1.431,49	0,00	509.511,40	62
31.1.2015	31	1.431,49	509.511,40	1.431,49	0,00	509.511,40	63
28.2.2015	28	1.292,96	509.511,40	1.292,96	0,00	509.511,40	64
31.3.2015	31	1.431,49	509.511,40	1.431,49	0,00	509.511,40	65
30.4.2015	30	26.860,87	509.511,40	1.385,31	25.475,56	484.035,84	66
31.5.2015	31	1.359,92	484.035,84	1.359,92	0,00	484.035,84	67
30.6.2015	30	1.316,05	484.035,84	1.316,05	0,00	484.035,84	68
31.7.2015	31	1.359,92	484.035,84	1.359,92	0,00	484.035,84	69
31.8.2015	31	1.359,92	484.035,84	1.359,92	0,00	484.035,84	70
30.9.2015	30	1.316,05	484.035,84	1.316,05	0,00	484.035,84	71
31.10.2015	31	26.835,48	484.035,84	1.359,92	25.475,56	458.560,28	72
30.11.2015	30	1.246,78	458.560,28	1.246,78	0,00	458.560,28	73
31.12.2015	31	1.288,34	458.560,28	1.288,34	0,00	458.560,28	74
31.1.2016	31	1.284,82	458.560,28	1.284,82	0,00	458.560,28	75
29.2.2016	29	1.201,93	458.560,28	1.201,93	0,00	458.560,28	76
31.3.2016	31	1.284,82	458.560,28	1.284,82	0,00	458.560,28	77
30.4.2016	30	26.718,93	458.560,28	1.243,37	25.475,56	433.084,72	78
31.5.2016	31	1.213,44	433.084,72	1.213,44	0,00	433.084,72	79
30.6.2016	30	1.174,30	433.084,72	1.174,30	0,00	433.084,72	80
31.7.2016	31	1.213,44	433.084,72	1.213,44	0,00	433.084,72	81
31.8.2016	31	1.213,44	433.084,72	1.213,44	0,00	433.084,72	82
30.9.2016	30	1.174,30	433.084,72	1.174,30	0,00	433.084,72	83
31.10.2016	31	26.689,00	433.084,72	1.213,44	25.475,56	407.609,16	84
30.11.2016	30	1.105,22	407.609,16	1.105,22	0,00	407.609,16	85
31.12.2016	31	1.142,06	407.609,16	1.142,06	0,00	407.609,16	86
31.1.2017	31	1.145,19	407.609,16	1.145,19	0,00	407.609,16	87
28.2.2017	28	1.034,37	407.609,16	1.034,37	0,00	407.609,16	88
31.3.2017	31	1.145,19	407.609,16	1.145,19	0,00	407.609,16	89
30.4.2017	30	26.583,81	407.609,16	1.108,25	25.475,56	382.133,60	90
31.5.2017	31	1.073,62	382.133,60	1.073,62	0,00	382.133,60	91
30.6.2017	30	1.038,98	382.133,60	1.038,98	0,00	382.133,60	92
31.7.2017	31	1.073,62	382.133,60	1.073,62	0,00	382.133,60	93
31.8.2017	31	1.073,62	382.133,60	1.073,62	0,00	382.133,60	94
30.9.2017	30	1.038,98	382.133,60	1.038,98	0,00	382.133,60	95
31.10.2017	31	26.549,18	382.133,60	1.073,62	25.475,56	356.658,04	96
30.11.2017	30	969,72	356.658,04	969,72	0,00	356.658,04	97

31.12.2017	31	1.002,04	356.658,04	1.002,04	1.002,04	0,00	356.658,04	98
31.1.2018	31	1.002,04	356.658,04	1.002,04	1.002,04	0,00	356.658,04	99
28.2.2018	28	905,07	356.658,04	905,07	905,07	0,00	356.658,04	100
31.3.2018	31	1.002,04	356.658,04	1.002,04	1.002,04	0,00	356.658,04	101
30.4.2018	30	26.445,28	356.658,04	969,72	969,72	25.475,56	331.182,48	102
31.5.2018	31	930,47	331.182,48	930,47	930,47	0,00	331.182,48	103
30.6.2018	30	900,45	331.182,48	900,45	900,45	0,00	331.182,48	104
31.7.2018	31	930,47	331.182,48	930,47	930,47	0,00	331.182,48	105
31.8.2018	31	930,47	331.182,48	930,47	930,47	0,00	331.182,48	106
30.9.2018	30	900,45	331.182,48	900,45	900,45	0,00	331.182,48	107
31.10.2018	31	26.406,03	331.182,48	930,47	930,47	25.475,56	305.706,92	108
30.11.2018	30	831,19	305.706,92	831,19	831,19	0,00	305.706,92	109
31.12.2018	31	858,89	305.706,92	858,89	858,89	0,00	305.706,92	110
31.1.2019	31	858,89	305.706,92	858,89	858,89	0,00	305.706,92	111
28.2.2019	28	775,78	305.706,92	775,78	775,78	0,00	305.706,92	112
31.3.2019	31	858,89	305.706,92	858,89	858,89	0,00	305.706,92	113
30.4.2019	30	26.306,75	305.706,92	831,19	831,19	25.475,56	280.231,36	114
31.5.2019	31	787,32	280.231,36	787,32	787,32	0,00	280.231,36	115
30.6.2019	30	761,92	280.231,36	761,92	761,92	0,00	280.231,36	116
31.7.2019	31	787,32	280.231,36	787,32	787,32	0,00	280.231,36	117
31.8.2019	31	787,32	280.231,36	787,32	787,32	0,00	280.231,36	118
30.9.2019	30	761,92	280.231,36	761,92	761,92	0,00	280.231,36	119
31.10.2019	31	26.262,88	280.231,36	787,32	787,32	25.475,56	254.755,80	120
30.11.2019	30	692,66	254.755,80	692,66	692,66	0,00	254.755,80	121
31.12.2019	31	715,75	254.755,80	715,75	715,75	0,00	254.755,80	122
31.1.2020	31	713,79	254.755,80	713,79	713,79	0,00	254.755,80	123
29.2.2020	29	667,74	254.755,80	667,74	667,74	0,00	254.755,80	124
31.3.2020	31	713,79	254.755,80	713,79	713,79	0,00	254.755,80	125
30.4.2020	30	26.166,32	254.755,80	690,76	690,76	25.475,56	229.280,24	126
31.5.2020	31	642,41	229.280,24	642,41	642,41	0,00	229.280,24	127
30.6.2020	30	621,69	229.280,24	621,69	621,69	0,00	229.280,24	128
31.7.2020	31	642,41	229.280,24	642,41	642,41	0,00	229.280,24	129
31.8.2020	31	642,41	229.280,24	642,41	642,41	0,00	229.280,24	130
30.9.2020	30	621,69	229.280,24	621,69	621,69	0,00	229.280,24	131
31.10.2020	31	26.117,97	229.280,24	642,41	642,41	25.475,56	203.804,68	132
30.11.2020	30	552,61	203.804,68	552,61	552,61	0,00	203.804,68	133
31.12.2020	31	571,03	203.804,68	571,03	571,03	0,00	203.804,68	134

31.1.2021	31	572,60	203.804,68	572,60	203.804,68	572,60	0,00	203.804,68	135
28.2.2021	28	517,18	203.804,68	517,18	203.804,68	517,18	0,00	203.804,68	136
31.3.2021	31	572,60	203.804,68	572,60	203.804,68	572,60	0,00	203.804,68	137
30.4.2021	30	26.029,69	203.804,68	554,13	203.804,68	554,13	25.475,56	178.329,12	138
31.5.2021	31	501,02	178.329,12	501,02	178.329,12	501,02	0,00	178.329,12	139
30.6.2021	30	484,86	178.329,12	484,86	178.329,12	484,86	0,00	178.329,12	140
31.7.2021	31	501,02	178.329,12	501,02	178.329,12	501,02	0,00	178.329,12	141
31.8.2021	31	501,02	178.329,12	501,02	178.329,12	501,02	0,00	178.329,12	142
30.9.2021	30	484,86	178.329,12	484,86	178.329,12	484,86	0,00	178.329,12	143
31.10.2021	31	25.976,58	178.329,12	501,02	178.329,12	501,02	25.475,56	152.853,56	144
30.11.2021	30	415,59	152.853,56	415,59	152.853,56	415,59	0,00	152.853,56	145
31.12.2021	31	429,45	152.853,56	429,45	152.853,56	429,45	0,00	152.853,56	146
31.1.2022	31	429,45	152.853,56	429,45	152.853,56	429,45	0,00	152.853,56	147
28.2.2022	28	387,89	152.853,56	387,89	152.853,56	387,89	0,00	152.853,56	148
31.3.2022	31	429,45	152.853,56	429,45	152.853,56	429,45	0,00	152.853,56	149
30.4.2022	30	25.891,15	152.853,56	415,59	152.853,56	415,59	25.475,56	127.378,00	150
31.5.2022	31	357,87	127.378,00	357,87	127.378,00	357,87	0,00	127.378,00	151
30.6.2022	30	346,33	127.378,00	346,33	127.378,00	346,33	0,00	127.378,00	152
31.7.2022	31	357,87	127.378,00	357,87	127.378,00	357,87	0,00	127.378,00	153
31.8.2022	31	357,87	127.378,00	357,87	127.378,00	357,87	0,00	127.378,00	154
30.9.2022	30	346,33	127.378,00	346,33	127.378,00	346,33	0,00	127.378,00	155
31.10.2022	31	25.833,43	127.378,00	357,87	127.378,00	357,87	25.475,56	101.902,44	156
30.11.2022	30	277,06	101.902,44	277,06	101.902,44	277,06	0,00	101.902,44	157
31.12.2022	31	286,30	101.902,44	286,30	101.902,44	286,30	0,00	101.902,44	158
31.1.2023	31	286,30	101.902,44	286,30	101.902,44	286,30	0,00	101.902,44	159
28.2.2023	28	258,59	101.902,44	258,59	101.902,44	258,59	0,00	101.902,44	160
31.3.2023	31	286,30	101.902,44	286,30	101.902,44	286,30	0,00	101.902,44	161
30.4.2023	30	25.752,62	101.902,44	277,06	101.902,44	277,06	25.475,56	76.426,88	162
31.5.2023	31	214,72	76.426,88	214,72	76.426,88	214,72	0,00	76.426,88	163
30.6.2023	30	207,80	76.426,88	207,80	76.426,88	207,80	0,00	76.426,88	164
31.7.2023	31	214,72	76.426,88	214,72	76.426,88	214,72	0,00	76.426,88	165
31.8.2023	31	214,72	76.426,88	214,72	76.426,88	214,72	0,00	76.426,88	166
30.9.2023	30	207,80	76.426,88	207,80	76.426,88	207,80	0,00	76.426,88	167
31.10.2023	31	25.690,28	76.426,88	214,72	76.426,88	214,72	25.475,56	50.951,32	168
30.11.2023	30	138,53	50.951,32	138,53	50.951,32	138,53	0,00	50.951,32	169
31.12.2023	31	143,15	50.951,32	143,15	50.951,32	143,15	0,00	50.951,32	170
31.1.2024	31	142,76	50.951,32	142,76	50.951,32	142,76	0,00	50.951,32	171

29.2.2024	29	133,55	50.951,32	133,55	0,00	50.951,32	172
31.3.2024	31	142,76	50.951,32	142,76	0,00	50.951,32	173
30.4.2024	30	25.613,71	50.951,32	138,15	25.475,56	25.475,76	174
31.5.2024	31	71,38	25.475,76	71,38	0,00	25.475,76	175
30.6.2024	30	69,08	25.475,76	69,08	0,00	25.475,76	176
31.7.2024	31	71,38	25.475,76	71,38	0,00	25.475,76	177
31.8.2024	31	71,38	25.475,76	71,38	0,00	25.475,76	178
30.9.2024	30	69,08	25.475,76	69,08	0,00	25.475,76	179
31.10.2024	31	25.547,14	25.475,76	71,38	25.475,76	0,00	180
		960.157,95		195.890,95	764.267,00		

31.10.2011	31	30.124,01	756.000,00	2.124,01	28.000,00	728.000,00	24
30.11.2011	30	1.979,36	728.000,00	1.979,36	0,00	728.000,00	25
31.12.2011	31	2.045,34	728.000,00	2.045,34	0,00	728.000,00	26
31.1.2012	31	2.039,75	728.000,00	2.039,75	0,00	728.000,00	27
29.2.2012	29	1.908,16	728.000,00	1.908,16	0,00	728.000,00	28
31.3.2012	31	2.039,75	728.000,00	2.039,75	0,00	728.000,00	29
30.4.2012	30	29.973,95	728.000,00	1.973,95	28.000,00	700.000,00	30
31.5.2012	31	1.961,30	700.000,00	1.961,30	0,00	700.000,00	31
30.6.2012	30	1.898,03	700.000,00	1.898,03	0,00	700.000,00	32
31.7.2012	31	1.961,30	700.000,00	1.961,30	0,00	700.000,00	33
31.8.2012	31	1.961,30	700.000,00	1.961,30	0,00	700.000,00	34
30.9.2012	30	1.898,03	700.000,00	1.898,03	0,00	700.000,00	35
31.10.2012	31	29.961,30	700.000,00	1.961,30	28.000,00	672.000,00	36
30.11.2012	30	1.822,11	672.000,00	1.822,11	0,00	672.000,00	37
31.12.2012	31	1.882,85	672.000,00	1.882,85	0,00	672.000,00	38
31.1.2013	31	1.888,01	672.000,00	1.888,01	0,00	672.000,00	39
28.2.2013	28	1.705,30	672.000,00	1.705,30	0,00	672.000,00	40
31.3.2013	31	1.888,01	672.000,00	1.888,01	0,00	672.000,00	41
30.4.2013	30	29.827,10	672.000,00	1.827,10	28.000,00	644.000,00	42
31.5.2013	31	1.809,34	644.000,00	1.809,34	0,00	644.000,00	43
30.6.2013	30	1.750,97	644.000,00	1.750,97	0,00	644.000,00	44
31.7.2013	31	1.809,34	644.000,00	1.809,34	0,00	644.000,00	45
31.8.2013	31	1.809,34	644.000,00	1.809,34	0,00	644.000,00	46
30.9.2013	30	1.750,97	644.000,00	1.750,97	0,00	644.000,00	47
31.10.2013	31	29.809,34	644.000,00	1.809,34	28.000,00	616.000,00	48
30.11.2013	30	1.674,84	616.000,00	1.674,84	0,00	616.000,00	49
31.12.2013	31	1.730,67	616.000,00	1.730,67	0,00	616.000,00	50
31.1.2014	31	1.730,67	616.000,00	1.730,67	0,00	616.000,00	51
28.2.2014	28	1.563,19	616.000,00	1.563,19	0,00	616.000,00	52
31.3.2014	31	1.730,67	616.000,00	1.730,67	0,00	616.000,00	53
30.4.2014	30	29.674,84	616.000,00	1.674,84	28.000,00	588.000,00	54
31.5.2014	31	1.652,01	588.000,00	1.652,01	0,00	588.000,00	55
30.6.2014	30	1.598,72	588.000,00	1.598,72	0,00	588.000,00	56
31.7.2014	31	1.652,01	588.000,00	1.652,01	0,00	588.000,00	57
31.8.2014	31	1.652,01	588.000,00	1.652,01	0,00	588.000,00	58
30.9.2014	30	1.598,72	588.000,00	1.598,72	0,00	588.000,00	59
31.10.2014	31	29.652,01	588.000,00	1.652,01	28.000,00	560.000,00	60

30.11.2014	30	1.522,59	560.000,00	1.522,59	0,00	560.000,00	61
31.12.2014	31	1.573,34	560.000,00	1.573,34	0,00	560.000,00	62
31.1.2015	31	1.573,34	560.000,00	1.573,34	0,00	560.000,00	63
28.2.2015	28	1.421,08	560.000,00	1.421,08	0,00	560.000,00	64
31.3.2015	31	1.573,34	560.000,00	1.573,34	0,00	560.000,00	65
30.4.2015	30	29.522,59	560.000,00	1.522,59	28.000,00	532.000,00	66
31.5.2015	31	1.494,67	532.000,00	1.494,67	0,00	532.000,00	67
30.6.2015	30	1.446,46	532.000,00	1.446,46	0,00	532.000,00	68
31.7.2015	31	1.494,67	532.000,00	1.494,67	0,00	532.000,00	69
31.8.2015	31	1.494,67	532.000,00	1.494,67	0,00	532.000,00	70
30.9.2015	30	1.446,46	532.000,00	1.446,46	0,00	532.000,00	71
31.10.2015	31	29.494,67	532.000,00	1.494,67	28.000,00	504.000,00	72
30.11.2015	30	1.370,33	504.000,00	1.370,33	0,00	504.000,00	73
31.12.2015	31	1.416,01	504.000,00	1.416,01	0,00	504.000,00	74
31.1.2016	31	1.412,14	504.000,00	1.412,14	0,00	504.000,00	75
29.2.2016	29	1.321,03	504.000,00	1.321,03	0,00	504.000,00	76
31.3.2016	31	1.412,14	504.000,00	1.412,14	0,00	504.000,00	77
30.4.2016	30	29.366,58	504.000,00	1.366,58	28.000,00	476.000,00	78
31.5.2016	31	1.333,68	476.000,00	1.333,68	0,00	476.000,00	79
30.6.2016	30	1.290,66	476.000,00	1.290,66	0,00	476.000,00	80
31.7.2016	31	1.333,68	476.000,00	1.333,68	0,00	476.000,00	81
31.8.2016	31	1.333,68	476.000,00	1.333,68	0,00	476.000,00	82
30.9.2016	30	1.290,66	476.000,00	1.290,66	0,00	476.000,00	83
31.10.2016	31	29.333,68	476.000,00	1.333,68	28.000,00	448.000,00	84
30.11.2016	30	1.214,74	448.000,00	1.214,74	0,00	448.000,00	85
31.12.2016	31	1.255,23	448.000,00	1.255,23	0,00	448.000,00	86
31.1.2017	31	1.258,67	448.000,00	1.258,67	0,00	448.000,00	87
28.2.2017	28	1.136,86	448.000,00	1.136,86	0,00	448.000,00	88
31.3.2017	31	1.258,67	448.000,00	1.258,67	0,00	448.000,00	89
30.4.2017	30	29.218,07	448.000,00	1.218,07	28.000,00	420.000,00	90
31.5.2017	31	1.180,00	420.000,00	1.180,00	0,00	420.000,00	91
30.6.2017	30	1.141,94	420.000,00	1.141,94	0,00	420.000,00	92
31.7.2017	31	1.180,00	420.000,00	1.180,00	0,00	420.000,00	93
31.8.2017	31	1.180,00	420.000,00	1.180,00	0,00	420.000,00	94
30.9.2017	30	1.141,94	420.000,00	1.141,94	0,00	420.000,00	95
31.10.2017	31	29.180,00	420.000,00	1.180,00	28.000,00	392.000,00	96
30.11.2017	30	1.065,81	392.000,00	1.065,81	0,00	392.000,00	97

31.12.2017	31	1.101,34	392.000,00	1.101,34	0,00	392.000,00	98
31.1.2018	31	1.101,34	392.000,00	1.101,34	0,00	392.000,00	99
28.2.2018	28	994,76	392.000,00	994,76	0,00	392.000,00	100
31.3.2018	31	1.101,34	392.000,00	1.101,34	0,00	392.000,00	101
30.4.2018	30	29.065,81	392.000,00	1.065,81	28.000,00	364.000,00	102
31.5.2018	31	1.022,67	364.000,00	1.022,67	0,00	364.000,00	103
30.6.2018	30	989,68	364.000,00	989,68	0,00	364.000,00	104
31.7.2018	31	1.022,67	364.000,00	1.022,67	0,00	364.000,00	105
31.8.2018	31	1.022,67	364.000,00	1.022,67	0,00	364.000,00	106
30.9.2018	30	989,68	364.000,00	989,68	0,00	364.000,00	107
31.10.2018	31	29.022,67	364.000,00	1.022,67	28.000,00	336.000,00	108
30.11.2018	30	913,55	336.000,00	913,55	0,00	336.000,00	109
31.12.2018	31	944,00	336.000,00	944,00	0,00	336.000,00	110
31.1.2019	31	944,00	336.000,00	944,00	0,00	336.000,00	111
28.2.2019	28	852,65	336.000,00	852,65	0,00	336.000,00	112
31.3.2019	31	944,00	336.000,00	944,00	0,00	336.000,00	113
30.4.2019	30	28.913,55	336.000,00	913,55	28.000,00	308.000,00	114
31.5.2019	31	865,34	308.000,00	865,34	0,00	308.000,00	115
30.6.2019	30	837,42	308.000,00	837,42	0,00	308.000,00	116
31.7.2019	31	865,34	308.000,00	865,34	0,00	308.000,00	117
31.8.2019	31	865,34	308.000,00	865,34	0,00	308.000,00	118
30.9.2019	30	837,42	308.000,00	837,42	0,00	308.000,00	119
31.10.2019	31	28.865,34	308.000,00	865,34	28.000,00	280.000,00	120
30.11.2019	30	761,29	280.000,00	761,29	0,00	280.000,00	121
31.12.2019	31	786,67	280.000,00	786,67	0,00	280.000,00	122
31.1.2020	31	784,52	280.000,00	784,52	0,00	280.000,00	123
29.2.2020	29	733,91	280.000,00	733,91	0,00	280.000,00	124
31.3.2020	31	784,52	280.000,00	784,52	0,00	280.000,00	125
30.4.2020	30	28.759,21	280.000,00	759,21	28.000,00	252.000,00	126
31.5.2020	31	706,07	252.000,00	706,07	0,00	252.000,00	127
30.6.2020	30	683,29	252.000,00	683,29	0,00	252.000,00	128
31.7.2020	31	706,07	252.000,00	706,07	0,00	252.000,00	129
31.8.2020	31	706,07	252.000,00	706,07	0,00	252.000,00	130
30.9.2020	30	683,29	252.000,00	683,29	0,00	252.000,00	131
31.10.2020	31	28.706,07	252.000,00	706,07	28.000,00	224.000,00	132
30.11.2020	30	607,37	224.000,00	607,37	0,00	224.000,00	133
31.12.2020	31	627,62	224.000,00	627,62	0,00	224.000,00	134

31.1.2021	31	629,34	224,000,00	629,34	0,00	224,000,00	135
28.2.2021	28	568,43	224,000,00	568,43	0,00	224,000,00	136
31.3.2021	31	629,34	224,000,00	629,34	0,00	224,000,00	137
30.4.2021	30	28.609,03	224,000,00	609,03	28.000,00	196,000,00	138
31.5.2021	31	550,67	196,000,00	550,67	0,00	196,000,00	139
30.6.2021	30	532,91	196,000,00	532,91	0,00	196,000,00	140
31.7.2021	31	550,67	196,000,00	550,67	0,00	196,000,00	141
31.8.2021	31	550,67	196,000,00	550,67	0,00	196,000,00	142
30.9.2021	30	532,91	196,000,00	532,91	0,00	196,000,00	143
31.10.2021	31	28.550,67	196,000,00	550,67	28.000,00	168,000,00	144
30.11.2021	30	456,78	168,000,00	456,78	0,00	168,000,00	145
31.12.2021	31	472,00	168,000,00	472,00	0,00	168,000,00	146
31.1.2022	31	472,00	168,000,00	472,00	0,00	168,000,00	147
28.2.2022	28	426,32	168,000,00	426,32	0,00	168,000,00	148
31.3.2022	31	472,00	168,000,00	472,00	0,00	168,000,00	149
30.4.2022	30	28.456,78	168,000,00	456,78	28.000,00	140,000,00	150
31.5.2022	31	393,33	140,000,00	393,33	0,00	140,000,00	151
30.6.2022	30	380,65	140,000,00	380,65	0,00	140,000,00	152
31.7.2022	31	393,33	140,000,00	393,33	0,00	140,000,00	153
31.8.2022	31	393,33	140,000,00	393,33	0,00	140,000,00	154
30.9.2022	30	380,65	140,000,00	380,65	0,00	140,000,00	155
31.10.2022	31	28.393,33	140,000,00	393,33	28.000,00	112,000,00	156
30.11.2022	30	304,52	112,000,00	304,52	0,00	112,000,00	157
31.12.2022	31	314,67	112,000,00	314,67	0,00	112,000,00	158
31.1.2023	31	314,67	112,000,00	314,67	0,00	112,000,00	159
28.2.2023	28	284,22	112,000,00	284,22	0,00	112,000,00	160
31.3.2023	31	314,67	112,000,00	314,67	0,00	112,000,00	161
30.4.2023	30	28.304,52	112,000,00	304,52	28.000,00	84,000,00	162
31.5.2023	31	236,00	84,000,00	236,00	0,00	84,000,00	163
30.6.2023	30	228,39	84,000,00	228,39	0,00	84,000,00	164
31.7.2023	31	236,00	84,000,00	236,00	0,00	84,000,00	165
31.8.2023	31	236,00	84,000,00	236,00	0,00	84,000,00	166
30.9.2023	30	228,39	84,000,00	228,39	0,00	84,000,00	167
31.10.2023	31	28.236,00	84,000,00	236,00	28.000,00	56,000,00	168
30.11.2023	30	152,26	56,000,00	152,26	0,00	56,000,00	169
31.12.2023	31	157,33	56,000,00	157,33	0,00	56,000,00	170
31.1.2024	31	156,90	56,000,00	156,90	0,00	56,000,00	171

Sheet1

29.2.2024	29	146,78	56.000,00	146,78	0,00	56.000,00	172
31.3.2024	31	156,90	56.000,00	156,90	0,00	56.000,00	173
30.4.2024	30	28.151,84	56.000,00	151,84	28.000,00	28.000,00	174
31.5.2024	31	78,45	28.000,00	78,45	0,00	28.000,00	175
30.6.2024	30	75,92	28.000,00	75,92	0,00	28.000,00	176
31.7.2024	31	78,45	28.000,00	78,45	0,00	28.000,00	177
31.8.2024	31	78,45	28.000,00	78,45	0,00	28.000,00	178
30.9.2024	30	75,92	28.000,00	75,92	0,00	28.000,00	179
31.10.2024	31	28.078,45	28.000,00	78,45	28.000,00	0,00	180
		1.055.302,19		215.302,19	840.000,00		