PŘÍLOHA Č. 5

SOUHRN ANALÝZY VÝVOJE CASH-FLOW

(představuje pohyb peněžních prostředků od 5. 1. 2021 do 31. 12. 2025)

Vyhodnocení Cash Flow vůči investici 20 mil. Kč
S ohledem na stav finančních prostředků na účtech k 31. 12. 2025 a průměrné denní přírůstky zůstatků se v případě optimistické varianty jeví dosažení hranice úspor ve výši 20 mil. Kč (na první etapu opravy fary) jako velmi vzdálené, a to ke dni 14. 9. 2037. V případě realistické varianty je pak dosažení této hranice ještě vzdálenější, a to ke dni 23. 11. 2041.
Takto vzdálený časový horizont však již přináší vyšší pravděpodobnost chybné prognózy postavené na datech za pětileté časové období, a to i s ohledem na autorům neznámou věkovou strukturu farníků a z ní vyplývající možný pokles farníků/dárců, resp. darů.

Vícezdrojové financování
Z výše uvedeného je zřejmé, že bez dalších zdrojů financování je realizace první etapy opravy fary ve výši 20 mil. Kč v blízkém i střednědobém horizontu nerealizovatelná. Proto bude třeba zapojit do financování také další zdroje:

- Mimořádné dary
- Dotace
- Financování úvěrem

V případě optimistické varianty přiblíží každý 1 mil. Kč získaný z dotace nebo z mimořádných darů realizaci opravy o cca 9 měsíců.
V případě realistické varianty přiblíží 1 mil. Kč získaný z dotace nebo z mimořádných darů realizaci opravy o cca 1 rok.
Nabízí se také úvaha o financování opravy fary prostřednictvím úvěru. Pokud bychom si stanovili hranici výše splátky ve výši 50 % finančních prostředků, které je schopna farnost spořit a splátky rozdělíme rovnoměrně do 20 let, pak:

- v případě optimistické varianty je reálné vzít si úvěr ve výši 9 mil. Kč a začít s realizací opravy fary již na podzim roku 2030,
- v případě realistické varianty by bylo možné začít s realizací počátkem roku 2035.

Závěr
Farnost nyní disponuje 4,76 mil. Kč a ročně bude schopna spořit 950 tis. Kč až 1,3 mil. Kč.
Pokud by investice první etapy opravy fary byla 20 mil. Kč, tato částka není při samotném spoření dosažitelná v krátkodobém ani střednědobém horizontu.
Bez dalších zdrojů financování by realizace byla možná až za 11–15 let.
Při čerpání úvěru je možné započít s realizací již za 4–9 let. Tuto dobu lze zkrátit získáním dotace nebo mimořádných darů o 9–12 měsíců s každým přijatým 1 mil. Kč.
Pro zahájení opravy za 12 měsíců by bylo třeba v případě optimistické varianty:

- získat 5 mil. Kč z dotace nebo mimořádnými dary
- sjednat čerpání úvěru ve výši 9 mil. Kč

Realizaci v čase oddálí také případné jiné investiční akce, větší opravy nebo navýšení provozních výdajů farnosti.

V Červeném Kostelci dne 28. 2. 2026.