

Projekt na čerpání dotace z Operačního programu Zemědělství pro subjekt XY

Bc. Martina Mulačová



ABSTRAKT

Abstrakt česky

Diplomová práce se zabývá současným tématem a to čerpáním dotací ze strukturálních fondů Evropské unie. Konkrétně je práce zaměřena na Operační program Rozvoj venkova a multifunkční zemědělství. Práce popisuje jednotlivé kroky a analýzy, které by měly předcházet zpracování projektu. Hlavní důraz je pak kladen na samotný projekt, který je zpracován pro konkrétního žadatele. Projekt obsahuje obecné informace o projektu i žadateli, analýzu trhu, SWOT analýzu projektu a žadatele, popis ekonomického přínosu a dopadu projektu a v neposlední řadě finanční a ekonomické vyhodnocení plánu projektu a podniku. V závěru práce jsou uvedeny jak jednotlivé činnosti, které žadatele čekají v případě úspěchu projektu, tak i doporučení v případě nepřijetí projektu ke spolufinancování. Projekt, který je prezentován v diplomové práci, byl předložen v únoru 2005 v rámci výzvy k podání žádostí o finanční pomoc z Operačního programu Zemědělství. Vývoj projektu je uveden na konci diplomové práce a je platný k datu odevzdání práce.

Abstract in English

My graduation thesis deals with a topic of this days – taking advantages of grants from EU's structural funds. The graduation thesis is about a Operational program Rural development and multifunctional agriculture in the concrete. At the first I describe phases which must be done before working up a project. The emphasis of my thesis is laid on the project which has been done for a farming entrepreneur. The project contains many articles e.g. information about project and firm, market analysis, SWOT analysis of the project as well as firm, description of the economical benefits, impacts of the project and financial and economical project evaluation. At the end of the thesis there are remarked some activities which have to be done both, if the project is successful, and if the project is not accepted. The project, which is in my thesis, has been presented for co-finance from the agricultural Operational program. The project development is introduced at the end of the thesis and is valid to the date of giving over the graduation thesis.

Poděkování

Děkuji všem osobám, které se podílely na vzniku této diplomové práce.

Především děkuji Ing. Alexandře Holčákové díky které mohl vzniknout kompletní „živý“ projekt a která mi důvěřovala ve všech fázích projektu.

Dále děkuji odbornému garantovi diplomové práce, vedoucímu finančního oddělení Státního zemědělského intervenčního fondu v Olomouci, Ing. Zdeňku Betlachovi za poskytnuté cenné informace a rady.

V neposlední řadě mé díky patří vedoucímu práce Ing. Jiřímu Verbergerovi, PhD. za objektivní připomínky a vedení mé diplomové práce.

Prohlašuji, že jsem diplomovou práci zpracovala samostatně a použitou literaturu jsem citovala.

Ve Zlíně 10. 05. 2005

Bc. Martina Mulačová

OBSAH

ÚVOD	7
I. TEORETICKÁ ČÁST	8
1 Strukturální fondy EU ve vztahu k ČR	9
2 Operační program Rozvoj venkova a multifunkční zemědělství.....	13
II. ANALYTICKÁ ČÁST	21
3 Základní informace o podnikatelském subjektu	22
4 Finanční analýza	25
5 Financování investičního záměru	30
6 Bodovací kritéria Operačního programu pro daný investiční záměr	31
III. PROJEKTOVÁ ČÁST	40
7 Obecné informace o projektu.....	41
8 Žadatel.....	43
9 Popis realizace projektu	48
10 Technické řešení projektu	60
11 Ekonomické informace	61
12 Finanční a ekonomické vyhodnocení investice	64
13 SWOT analýza	73
14 Přílohy projektu	75
15 Závěrečná doporučení pro žadatele.....	77
16 Přínosy a rizika projektu	83
17 Vývoj projektu	84

ZÁVĚR	85
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY	86
SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....	88
SEZNAM GRAFŮ A OBRÁZKŮ	89
SEZNAM TABULEK.....	90
SEZNAM PŘÍLOH.....	91

ÚVOD

Česká republika vstoupila 1. května 2004 do Evropské unie. Tento vstup otevřel možnosti v oblasti čerpání prostředků určených na financování politiky hospodářské a sociální soudržnosti. Čerpání prostředků je vázáno na splnění přísných podmínek, a to nejen na straně státní administrativy, tak i na straně žadatelů resp. potenciálních příjemců podpor.

Jednou ze šesti hlavních priorit České republiky je rozvoj venkova a multifunkčního zemědělství. S ohledem na relativně nízkou výnosnost kapitálu v zemědělství, je smysluplné použít finanční prostředky dvou strukturálních fondů (Evropského zemědělského orientačního a záručního fondu EAGGF a Finančního nástroje na podporu rybolovu FIG) na podporu investičních opatření.

Diplomová práce vychází z možnosti využít prostředků strukturálních fondů ke spolufinancování projektů zemědělských podnikatelských subjektů. Žadatel, který chce získat dotaci z Operačního programu Zemědělství, musí zpracovat projektovou dokumentaci na základě požadavků jednotlivých opatření resp. podopatření. Diplomová práce je praktickou ukázkou jednotlivých kroků, které jsou spojeny právě s předložením projektu ke spolufinancování v rámci Operačního programu Zemědělství. Konkrétně je práce zaměřena na podopatření Investice do zemědělského majetku a investiční záměr Stroje pro zemědělskou výrobu.

Analytická část práce se zabývá rozбором podnikatelské strategie a finančních možností žadatele, výběrem konkrétního opatření resp. podopatření pro spolufinancování projektu a stanovením možného bodového ohodnocení projektu. V závěru analytické části jsou předběžně zhodnoceny šance na přijetí projektu.

Projektová část obsahuje všechny požadované informace pro projekty určené ke spolufinancování ze strukturálních fondů z hlediska daného opatření. Zpracovaný projekt „Rozšíření strojového parku farmy“ byl předložen v rámci výzvy k podávání žádostí o finanční pomoc dne 23. února 2005 ve stejné podobě jako je uveden v diplomové práci.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 STRUKTURÁLNÍ FONDY EU VE VZTAHU K ČR

Regionální a strukturální politika zaujímá jedno z dominantních postavení v rámci celkové hospodářské politiky EU. Strukturální politika EU rozvíjí a sleduje činnosti, které vedou k posilování hospodářské a sociální soudržnosti v rámci všech zemí EU včetně zemí kandidátských. Úsilí je zaměřeno především na snižování rozdílů mezi jednotlivými regiony EU, tzn. největší podpora směřuje do nejvíce strukturálně postižených regionů členských zemí. [1, s.6]

Česká republika přistoupila k EU 1. května 2004 a od této doby má nárok na čerpání prostředků určených na financování politiky hospodářské a sociální soudržnosti. Čerpání prostředků je vázáno na splnění přísných podmínek, a to jak na straně administrativy, tak na straně žadatelů, potencionálních příjemců podpor. [1, s.6]

Cíle regionální politiky EU pro období 2000 – 2006 jsou definovány následovně:

- Cíl 1: prosazování rozvoje a strukturálního přizpůsobení regionů, jejichž rozvoj zaostává
- Cíl 2: podpora hospodářské a společenské přeměny oblastí, jež čelí strukturálním problémům
- Cíl 3: podpora přizpůsobování a modernizace politiky a systémů vzdělávání, školení a zaměstnanosti [2, s.86-87]

Územní statistické jednotky (NUTS)

Pro účely strukturální politiky se v EU používá dělení na územní statistické jednotky, tzv. NUTS (*z. francouzského Nomenclature des Unités Territoriales Statistiques*). Území ČR je rozděleno na 14 krajů a 77 okresů včetně území hl. města Prahy.

Krajská úroveň odpovídá rozdělení ČR na statistické územní jednotky NUTS III. Regiony NUTS II jsou tvořeny jednou až třemi jednotkami NUTS III. Jednotka NUTS I je tvořena územím celé ČR. Nárok na podporu ze strukturálních fondů EU Cíle 1 mají všechny regiony NUTS II kromě Prahy. Cíle 2 a 3 jsou určeny pro Prahu.

Tab. I Klasifikace NUTS

NUTS I	NUTS II	NUTS III	Míra veřejné podpory*
Česká republika	Praha	Praha	20 %
	Střední Čechy	Středočeský kraj	50 %
	Severozápad	Ústecký kraj Karlovarský kraj	49 %
	Jihozápad	Plzeňský kraj Jihočeský kraj	46 %
	Severovýchod	Liberecký kraj Královéhradecký kraj Pardubický kraj	48 %
	Jihovýchod	Vysočina Jihomoravský kraj	48 %
	Střední Morava	Olomoucký kraj Zlínský kraj	49 %
	Moravskoslezsko	Moravskoslezský kraj	50 %

Pramen: Zákon č. 248/2000 Sb. o podpoře regionálního rozvoje

***Míra veřejné podpory** vyplývá z vyhodnocení relevantních statistických ukazatelů, především HDP na 1 obyvatele a míry nezaměstnanosti. Jednotlivé výše veřejné podpory jsou uvedeny v předchozí tabulce. Stropy veřejné podpory mohou být zvýšeny v rámci Pokynů Evropské komise až o 15 procentních bodů z přípustných investičních nákladů, v případě, že se jedná o podporu malých a středních podniků. [1, s.8]

1.1 Strukturální fondy využívané k financování projektů

V současné době jsou k financování projektů v rámci uvedených cílů využívány *čtyři* strukturální fondy. [3, s.22-26]

Evropský fond pro regionální rozvoj (ERDF)

Prostředky jsou určeny na investice do výroby vedoucí k tvorbě nových pracovních míst, na investice do infrastruktury, do vzdělání a zdraví, rozvoje místního potenciálu, rozvoje malého a středního podnikání, vědy a výzkumu, na investice zaměřené na životní prostředí.

Evropský sociální fond (ESF)

Prostředky tohoto fondu by měly především napomoci integraci nezaměstnaných a osob postižených dlouhodobou nezaměstnaností, rychlejšímu zapojení mladých lidí do pracovního procesu, adaptaci pracovníků na průmyslové změny, uplatňování stejných příležitostí na trhu práce, stabilizaci a dalšímu růstu zaměstnanosti, podpoře lidských zdrojů ve výzkumu a vývoji a dalšímu zkvalitnění vzdělávání a kvalifikace.

Evropský zemědělský orientační a záruční fond (EAGGF)

Orientační část fondu je zaměřena na podporu zemědělství v horských a podhorských oblastech, napomáhá mladým farmářům, podporuje ustavení producentů asociací, optimalizaci struktury a kvality zemědělské produkce, rozvoj venkovské infrastruktury a agroturistiky apod.

Finanční nástroj na podporu rybolovu (FIFG)

Programy tohoto fondu jsou zaměřeny na restrukturalizaci rybářského odvětví.

1.2 Operační programy

Základní podmínkou pro získání prostředků ze strukturálních fondů EU je příprava příslušných programových dokumentů vyžádaných pro tento účel Evropskou komisí (EK). Členský stát zpracuje tzv. Národní rozvojový plán, na jehož základě EK formuluje tzv. Rámec podpory Společenství (RPS), který je vlastně smlouvou mezi EK a vládou členského státu. Národní rozvojový plán ČR má šest priorit: posílení konkurenceschopnosti průmyslu a podnikatelských služeb, rozvoj dopravní infrastruktury, rozvoj lidských zdrojů, ochrana a zkvalitňování životního prostředí, rozvoj venkova a multifunkční zemědělství a rozvoj cestovního ruchu. Těchto cílů Národního rozvojového plánu bude dosaženo realizací pěti operačních programů.

[1, s.10-11]

Sektorově jsou zaměřeny čtyři operační programy:

- o Průmysl a podnikání (MPO)
- o Infrastruktura (MŽP)
- o Rozvoj lidských zdrojů (MPSV)
- o **Rozvoj venkova a multifunkční zemědělství (MZe)**

Regionálně je zaměřen jeden operační program:

- o Společný regionální operační program (MMR)

Finanční prostředky určené pro celou ČR na aktivity v regionech Cíle 1 jsou mezi jednotlivé operační programy (OP) rozděleny následovně:

Společný regionální OP 31 %, OP Rozvoj lidských zdrojů 22 %, OP Průmysl a podnikání 18 %, **OP Rozvoj venkova a multifunkční zemědělství 12 %** a OP Infrastruktura 17 %.

2 OPERAČNÍ PROGRAM ROZVOJ VENKOVA A MULTIFUNKČNÍ ZEMĚDĚLSTVÍ



Operační program Rozvoj venkova a multifunkční zemědělství (OP RVMZ) je směřován především na podporu zemědělské prvovýroby a zpracování zemědělských produktů, podporu lesního a vodního hospodářství a zajištění trvale udržitelného rozvoje venkova.

Spolufinancování projektů realizovaných v rámci OP Zemědělství je hrazeno z orientační sekce Evropského zemědělského orientačního a záručního fondu (EAGGF) a z Finančního nástroje pro usměrňování rybolovu (FIFG).

Celková částka určená k financování projektů v rámci OP Zemědělství, která se skládá z prostředků strukturálních fondů EU a státního rozpočtu, činí 250,6 mil. EUR na období 2004 –2006. Projekty přinášející zisk jsou spolufinancovány max. z 50 %, neziskové projekty pak ze 100 %.

Operační program Zemědělství navazuje na opatření předvstupního programu SAPARD. Operační program Zemědělství se skládá ze **tří základních priorit a sedmi opatření**, z nichž některá jsou rozpracována na jednotlivá podopatření. Jednotlivá podopatření se pak skládají z konkrétních investičních záměrů, které jsou v rámci podopatření financovány.

Jednotlivá opatření se liší v druhu a výši podpory na projekt a příjemce, maximálně přijatelných výdajích způsobilých ke spolufinancování, v rozsahu povinných a nepovinných příloh, v bodovacích kritériích, monitorovacích indikátorech a ve výši minimálního požadovaného výsledku finančního zdraví žadatele.

Pro každé opatření jsou dané specifické podmínky, které jsou určující pro poskytnutí pomoci na základě OP Zemědělství. [4, s.33-42]

2.1 Priority a opatření Operačního programu Zemědělství

Tab. II Přehled jednotlivých priorit a opatření OP RVMZ

PRIORITA	OPATŘENÍ	PODOPATŘENÍ
I. Podpora zemědělství, zpracování zemědělských produktů a lesní hospodářství	1.1 Investice do zemědělského majetku/zemědělských podniků	1.1.1 Investice do zemědělského majetku a podpora mladým začínajícím zemědělčům.
		1.1.2 Prohlubování diverzifikace zemědělských činností
	1.2 Zlepšení zpracování zemědělských výrobků a jejich marketing	nečlenění se na podopatření
	1.3 Lesní hospodářství	1.3.1 Obnova lesního potenciálu poškozeného přírodními kalamitami a požárem a zavádění příslušných ochranných preventivních opatření
		1.3.2 Investice do lesů
		1.3.3 Sdružování majitelů lesa
		1.3.4 Zalesňování zemědělsky nevyužívané půdy
II. Rozvoj venkova, rybářství a odborné vzdělávání	2.1 Posílení přizpůsobivosti a rozvoje venkovských oblastí	2.1.1 Pozemkové úpravy (příjemcem jsou Pozemkové úřady)
		2.1.2 Obnova potenciálu a zachování zemědělské krajiny
		2.1.3 Řízení a zajištění funkčnosti zemědělských vodních zdrojů
		2.1.4 Rozvoj venkova
		2.1.5 Diverzifikace zemědělských aktivit a aktivit blízkých zemědělství
	2.2 Odborné vzdělávání	nečlenění se na podopatření
	2.3 Rybářství	2.3.1 Zpracování ryb a marketing výrobků z ryb
		2.3.2 Chov vodních živočichů - akvakultura
		2.3.3 Činnosti prováděné odborníky v rybářství a propagační opatření
III. Technická pomoc	3.1 Technická pomoc	nečlenění se na podopatření (příjemcem je Řídící orgán OP Zemědělství)

Pramen: Podpora zemědělství v rozšířené Evropě. Praha: Ministerstvo zemědělství ČR. [4, s.33]

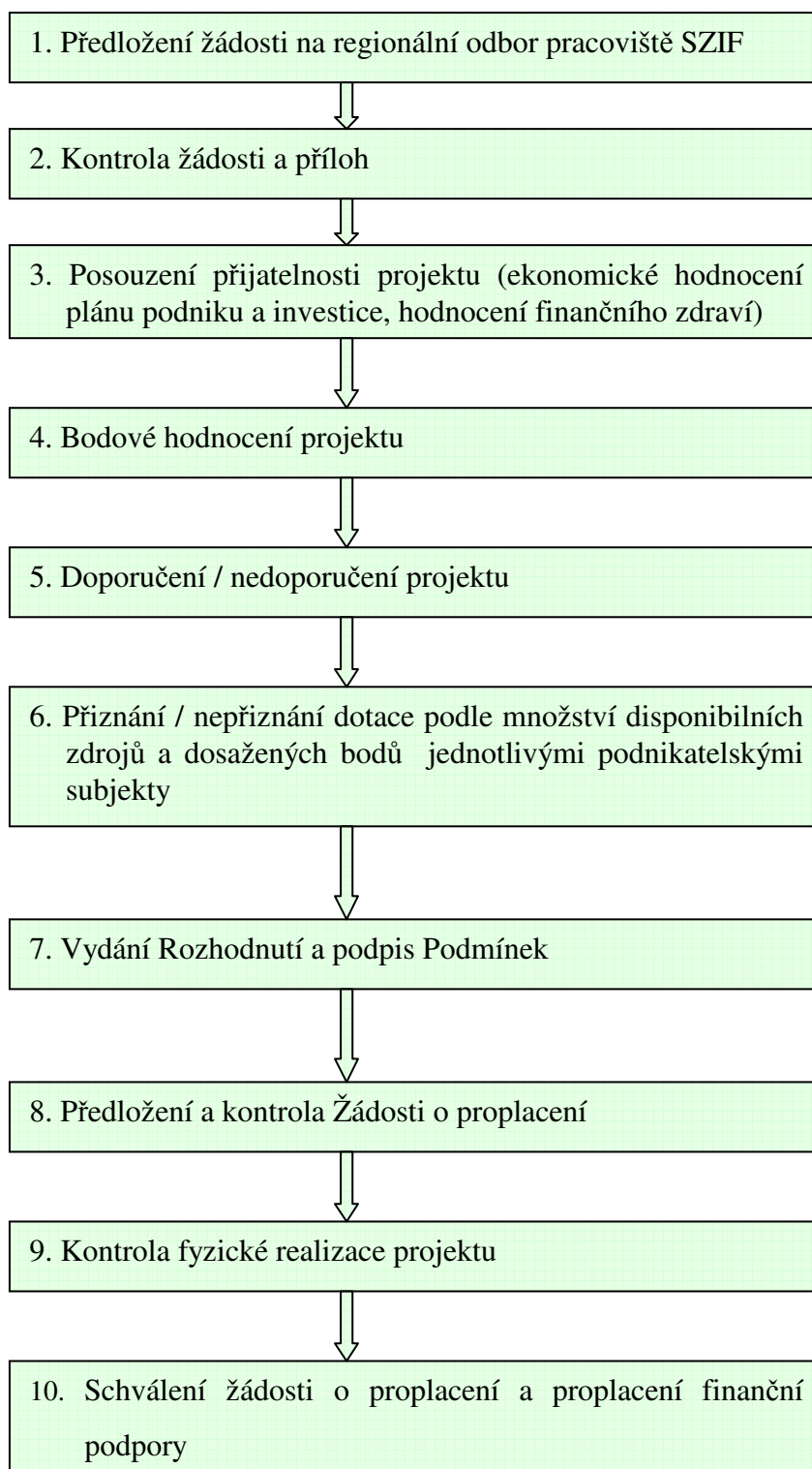
2.2 Podmínky poskytnutí finanční pomoci

Všeobecné podmínky pro poskytnutí finanční pomoci z Operačního programu Zemědělství jsou následující [5, s.6-8]:

1. Žadatel musí splňovat podmínky uvedené u jednotlivých opatření/podopatření.
2. Podpora se poskytuje na základě předložení Žádosti o finanční pomoc z OP Zemědělství (dále jen „žádost“), resp. projektu.
3. Žadatel musí mít příslušné oprávnění k podnikání podle jednotlivých opatření.
4. Finanční pomoc může být využita výhradně na projekty realizované na území ČR mimo území hl. m. Prahy, pokud není u jednotlivého opatření uvedeno jinak.
5. Projekty musí být v souladu s platnou právní úpravou ČR a EU.
6. Žadatel není v likvidaci, nebyl proti němu v posledních 3 letech vyhlášen konkurs nebo konkurs zrušen pro nedostatek majetku.
7. Žadatel nežádá na stejný účel nebo na předmět, pro který je požadována finanční pomoc, z rozpočtu kapitoly MZe, z jiných rozpočtových kapitol státního rozpočtu nebo státních fondů nebo jiných fondů EU.
8. Žadatel nemá v trestním rejstříku záznam o odsouzení pro trestný čin, jehož skutková podstata souvisela s předmětem činnosti podnikání žadatele, nebo pro trestný čin hospodářský anebo trestný čin proti majetku.
9. Žadatel musí mít ke dni podání žádosti o finanční pomoc vypořádané splatné závazky vůči MZe, Státnímu zemědělskému intervenčnímu fondu (SZIF) a finančním úřadům.
10. Žadatel podávající žádost, resp. projekt, musí:
 - splňovat účel opatření/podopatření
 - splňovat popis a rozsah opatření/podopatření
 - splňovat všechna kritéria přijatelnosti projektu na příslušné opatření/podopatření
 - být žadatelem s historií v případě, že kritériem přijatelnosti je prokázání finančního zdraví; žadatel s historií je takový žadatel, který má účetně uzavřené dva nebo více let historie podnikání bezprostředně předcházející termínu podání žádosti nebo je právním nástupcem žadatele s historií

- v případě, že byl žadatel v průběhu posledních tří účetně uzavřených let postižen vážnou přírodní katastrofou, lze upustit od zahrnutí příslušného (max jednoho) roku do hodnocení finančního zdraví
 - splňovat minimální/maximální přijatelné výdaje na realizaci projektu pro dané opatření/podopatření
 - splňovat definici žadatele stanovenou u příslušného opatření/podopatření
 - splňovat specifické podmínky opatření/podopatření
11. Finanční pomoc z OP Zemědělství lze získat pouze na přijatelné výdaje uvedené ve specifické části Pravidel vztahující se k danému opatření/podopatření, žadatel musí v projektu určit všechny přijatelné výdaje, pokud jde o jejich výši, obsah i formu financování.
 12. Žadatel je povinen zabezpečit financování realizace projektu nejprve z vlastních zdrojů.
 13. Žadatel je oprávněn začít s realizací přijatelných výdajů projektu po uskutečnění zadávacího řízení a po zaregistrování úplné žádosti na příslušném regionálním odboru SZIF, pokud není u daného opatření/podopatření uvedeno jinak.
 14. Žadatel je povinen naplánovat realizaci projektu tak, aby byla zahájena nejpozději do 6 měsíců ode dne podpisu „Podmínek poskytnutí finanční pomoci ze strukturálních fondů“ a aby „Žádost o proplacení výdajů projektu“ byla předložena nejpozději do 1 roku od podpisu Podmínek, není-li u daného opatření/podopatření uvedeno jinak.
 15. Pro objektivní posouzení žádosti si SZIF může kdykoliv od předložení žádosti o finanční pomoc vyžádat doplňující údaje a podklady.
 16. Předpokládaná finanční náročnost projektu a předložení finančního vyjádření přijatelných výdajů v Kč bez DPH u plátců, s DPH u neplátců, bude rozhodující pro stanovení maximální výše celkové přiznané pomoci z OP Zemědělství.
 17. Na podávání a vyřizování žádostí se nevztahují obecné předpisy o správním řízení.
 18. Na poskytnutí finanční pomoci nevzniká žadateli právní nárok.

2.3 Administrativní postup při podání žádosti



Obr. 1 Administrativní postup při podání žádosti na OP Zemědělství [5, s.11]

2.4 Operační program Zemědělství 2004 – 2006

2.4.1 Přehled výsledků Operačního programu v roce 2004 a 2005

Tab. III Přehled výsledků OP Zemědělství v roce 2004

Jednotlivá kola příjmu žádostí	Opatření/podopatření/ investiční záměr (viz Tab.II)	Počet zaevidovaných projektů	Počet schválených projektů	Procento úspěšnosti
První kolo 31.05.-25.06.2004	1.1/1.1.1/pouze investiční záměr Stroje pro zemědělskou výrobu	591	186	32 %
	2.1/2.1.1	180	165	92 %
Druhé kolo 19.07.-31.08.2004	Všechna opatření OP Zemědělství kromě podopatření 1.1.1 investiční záměr Stroje pro zemědělskou výrobu a podopatření 2.1.4 a 2.1.1.			
z toho jednotlivá opatření resp. podopatření	1.1/1.1.1	312	243	78 %
	1.1/1.1.2	4	4	100 %
	1.2	78	28	36 %
	1.3/1.3.1 a 1.3.2	34	28	82 %
	1.3/1.3.3	0	0	-
	1.3/1.3.4	2	2	100 %
	2.1/2.1.2	1	0	-
	2.1/2.1.3	17	12	71 %
	2.1/2.1.5	36	22	61 %
	2.3/2.3.1	9	8	89 %
	2.3/2.3.2	4	4	100 %
	2.3/2.3.3	9	5	56 %
Třetí kolo 11.10.-05.11.2004	2.1/2.1.4/investiční záměr Integrované územní strategie	30	10	34 %
24.11.-21.12.2004	2.1/2.1.4/investiční záměr Osvojování schopností	nebylo známo		

Tab. IV Přehled dosavadních výsledků OP Zemědělství v roce 2005

Jednotlivá kola příjmu žádostí	Opatření/podopatření/ investiční záměr	Počet zaevidovaných projektů
Čtvrté kolo 31.01.-25.02.2004	1.1/1.1.1/investiční záměr Stroje pro zemědělskou výrobu	455
Páté kolo 14.03.-08.04.2005	1.1. (mimo investiční záměr Stroje pro zemědělskou výrobu), 1.2, 1.3, 2.1 (mimo 2.1.4 a 2.1.1.), 2. 3	683
14.03.-31.05.2005	1.3.4	nebylo známo

Přehledy jsou vytvořeny na základě průběžných zpráv, které uveřejňuje Státní zemědělský intervenční fond na svých internetových stránkách www.szif.cz.

2.4.2 Objemy disponibilních financí na období 2004 až 2006

Finanční plán je sestaven na období 2004 – 2006 a je členěn na jednotlivé priority a opatření. Finanční plán je uváděn v běžných cenách v tis. € [8].

Tab. V Plán disponibilních prostředků 2004 – 2006

Jednotlivé priority a podopatření	2004	2005	2006	2004 – 2006 Celkem
Priorita I. Podpora zemědělství, zpracování zemědělských produktů a lesní hospodářství	35 227	50 457	65 457	151 141
1.1 Investice do zemědělského majetku/zemědělských podniků	29 008	41 549	53 901	124 458
1.2 Zlepšení zpracování zemědělských výrobků a jejich marketing	3 335	4 777	6 197	14 309
1.3 Lesní hospodářství	2 884	4 131	5 359	12 374
Priorita II. Rozvoj venkova, rybářství a odborné vzdělávání	22 244	31 860	41 333	95 437
2.1 Posílení přizpůsobivosti a rozvoje venkovských oblastí	19 577	28 040	36 377	83 994
2.2 Odborné vzdělávání	351	503	652	1 506
2.3 Rybářství	2 316	3 317	4 304	9 937
Priorita III. Technická pomoc	940	1 347	1 747	4 034
3.1 Technická pomoc	940	1 347	1 747	4 034

Pramen: URL: <<http://www.mze.cz/attachments/PD%20final-up1.doc>>

Největší část celkových finančních prostředků v období 2004 – 2006, a to asi 96 % bude čerpáno z Evropského zemědělského orientačního a záručního fondu, 4 % prostředků se budou vztahovat k Finančním nástrojům pro podporu rybolovu.

Podíl Evropské unie na celkových finančních zdrojích se liší podle jednotlivých priorit. Priorita I je podporována průměrně 65 %, Priorita II pak asi 77 % a Priorita III 75 %. Zbytek finančních prostředků je poskytován ze státního rozpočtu.

Soukromé indikativní zdroje (tj. zdroje investované žadateli v souvislosti s požadovanou výší podpory) jsou pak odhadovány na 143.000.000 € ve sledovaném období 2004 - 2006.

2.5 Státní zemědělský intervenční fond

Státní zemědělský intervenční fond (SZIF) je právnickou osobou se sídlem v Praze. SZIF je akreditován jako platební agentura a zprostředkovatel finanční podpory, kterou Evropská unie v rámci opatření Společné zemědělské politiky poskytuje České republice z Evropského zemědělského orientačního a záručního fondu. [6]

Pilířem poskytovaných finančních podpor jsou přímé platby vyplácené zjednodušeným systémem, tj. na hektar obhospodařované plochy. Velké možnosti pro zemědělství a potravinářství představuje také Operační program Zemědělství a Horizontální plán rozvoje venkova, zaměřené na podporu multifunkčního zemědělství, včetně zpracování zemědělských produktů a zajištění trvale udržitelného rozvoje venkova. Stejně nezanedbatelnou finanční pomocí jsou pak tržní opatření Společného evropského trhu, které řeší výkyvy poptávky a nabídky na trhu a zabezpečují zemědělským podnikatelům větší jistotu a lepší stabilitu v podnikání. Státní zemědělský intervenční fond plní také roli marketingové agentury při propagaci domácích potravinářských produktů. [6]

SZIF administruje a kontroluje následující platby ze záruční sekce Evropského zemědělského orientačního a záručního fondu:

- v rámci společných organizací trhu
- v rámci intervenčních opatření
- poskytování vývozních subvencí ve vazbě na vývozní licence
- přímé platby (režim jednotné platby na plochu)
- platby v rámci doprovodných a dodatečných opatření Horizontálního plánu rozvoje venkova

Dále provádí:

- administraci vývozních a dovozních licencí
- administraci záruk
- administraci systému produkčních kvót
- vybírání finančních dávek z výroby cukru

II. ANALYTICKÁ ČÁST

3 ZÁKLADNÍ INFORMACE O PODNIKATELSKÉM SUBJEKTU

Ing. Lubomír Holčák hospodaří jako soukromý rolník od roku 1991. Hlavní předmět podnikání je rostlinná a živočišná výroba.

Rostlinná výroba je zaměřena na pěstování obilovin, řepky, máku, hořčice a plodin navazujících na strukturu živočišné výroby a to především na vojtěšku a kukuřici. Podnikatel obdělává celkem 380 ha zemědělské půdy, z toho 56 % tvoří pozemky v LFA (méně příznivé oblasti – zvýhodněné dotace přímých plateb na plochu).

Živočišná výroba je zaměřena na mléčnou výrobu.

Část zisků (cca 4 %) je realizována prodejem surového dřeva z vlastního lesa.

3.1 Obor podnikání

Žadatel podniká jako soukromý zemědělec. V oboru podnikání tzn. zemědělství došlo v důsledku změn vnitřních a vnějších podmínek během dosavadního transformačního období k výrazné změně produkčního rozměru. S výjimkou několika málo komodit je produkční výkonnost zemědělství v posledních letech podstatně nižší než před zahájením transformace.

Podíl zemědělství na hrubém domácím produktu (HDP) ČR se od roku 1989 postupně snižoval a dosáhl v roce 2001 výše 1,88 %, oproti 7 % v roce 1989. Hrubá zemědělská produkce se v období 1989 – 2001 snížila o více než 30 %, z toho živočišná produkce více než rostlinná. [7]

V současné době je důraz kladen především na multifunkční charakter zemědělství, včetně krajinnotvorné funkce a multifunkční role lesů. Velice důležitou oblastí, ve které je zapotřebí zlepšit současnou úroveň, je zpracování zemědělských produktů na prvním stupni zpracování, zlepšit kvalitu zemědělských produktů a welfare zvířat a nahradit zastaralé technologie. [7]

3.2 Podnikatelská strategie

Základním cílem podnikatele je zajistit si stabilní pozici na trhu pomocí zvyšování konkurenceschopnosti v oblasti kvality výrobků a cenové úrovně, dosahování zisku díky vysokému zhodnocování majetku.

Pro dostatečné naplnění podnikatelské strategie byl vytvořen strategický plán, který počítá s investicemi do nákupu nových strojů, technologií, modernizací stávajících a výstavby nových výrobních prostor. Tento **strategický plán** zahrnuje tři etapy.

První etapa v období 1999 – 2004 byla zaměřena na nákup nových strojů a na rekonstrukci výrobního zařízení.

Druhá etapa 2005 – 2010 je zaměřena především na oblast posílení živočišné výroby.

Třetí etapa 2011 – 2015 počítá s výstavbou obilné haly. Další projekty v této etapě budou naplánovány podle aktuální potřeby.

Strategický plán

Strategický plán začal být realizován v roce 1999. Základním pilířem pro dosahování nízkých výrobních nákladů je v první fázi nákup zemědělských strojů. Od roku 2003 pak probíhá modernizace stávajících výrobních prostor. Jednotlivé fáze realizovaných projektů jsou uvedeny v následující tabulce.

Tab. VI Realizované projekty

Předmět projektu	Termín realizace	Zdroje financování	Celkový výdaj (v Kč bez DPH)
Nákup lisu New Holland	1999	úvěr	500.000,--
Pořízení nakladače řízeného smykem	1999	úvěr + dotace úroku od PGRLF ¹	125.000,--
Nákup traktoru	2002	leasing + dotace úroku od PGRLF	1.400.000,--
Nákup sušičky zrnin „Stella MUF 45“	2003	vlastní zdroje + dotace MZe	450.000,--
Rekonstrukce tandemové dojírny 2x3	probíhá	vlastní zdroje	asi 1.000.000,--

¹ PGRLF – Podpůrný garanční rolnický a lesnický fond

Další fáze strategického plánu počítá s rozšiřováním strojového parku farmy a následně s modernizací a výstavbou výrobních prostor. Jednotlivé fáze jsou naplánovány podle investiční náročnosti a vzájemné návaznosti. Rozšíření strojového parku farmy je naplánováno jako první z několika důvodů:

- Pořízení strojů musí předcházet rekonstrukci stáje, protože tato rekonstrukce povede ke zvýšení počtu zvířat, která už nebude možné krmit ručně a která si vyžádají větší množství disponibilního času. Tento čas bude možné ušetřit právě díky mechanizaci a zrychlení práce v důsledku rozšíření strojového parku.
- Stroje, které chce podnikatelský subjekt nakupovat, jsou tento rok „podporované“ v rámci Operačního programu Zemědělství.
- Uvažovaný investiční záměr nevyžaduje tak velký objem finančních prostředků, jako je tomu u ostatních záměrů, a vykazuje rychlou návratnost.

Plánované projekty a termíny jejich realizace jsou uvedeny v následující tabulce:

Tab. VII Plánované projekty

Předmět projektu	Termín realizace	Předpoklad zdrojů financování	Plánovaný výdaj (v Kč bez DPH)
Rozšíření strojového parku farmy	2005	vlastní zdroje + Operační program	1.235.000,-- (s dotací) 1.900.000,-- (bez dotace)
Rekonstrukce stáje	2008	vlastní zdroje + příslušný dotační titul	2.500.000,-- (s dotací) 3.400.000,-- (bez dotace)
Výstavba mléčnice	2009-2010	vlastní zdroje + příslušný dotační titul + bankovní úvěr	1.500.000,-- (s dotací) 2.000.000,-- (bez dotace)
Výstavba skladové haly na rostlinné produkty	2012	vlastní zdroje + příslušný dotační titul + bankovní úvěr	1.500.000,-- (s dotací) 2.000.000,-- (bez dotace)

4 FINANČNÍ ANALÝZA

Projekt je zpracováván pro podnikatele, který vede daňovou evidenci (dříve jednoduché účetnictví). Ukazatele finanční analýzy vycházejí z posledních tří účetně uzavřených období a to z roku 2001 – 2003. Vývoj ukazatelů v těchto letech je stěžejní pro výpočet finančního zdraví, které je posuzováno při příjmu žádostí na Operační program.

Vývoj ukazatelů hospodaření v letech 2001 – 2003

Vývoj ukazatelů hospodaření vychází z jednoduchého účetnictví. Hodnoty jednotlivých položek a **vývojové trendy položek** jsou demonstrovány v tabulce.

Tab. VIII Vývoj ukazatelů hospodaření 2001 - 2003

Položka jednoduchého účetnictví	2001	2002	2003	01/02	02/03
Dlouhodobý hmotný majetek	6 226 813	5 687 448	6 716 661	-9%	18%
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0%	0%
Peněžní prostředky v hotovosti	82 482	11 428	123	-86%	-99%
Peněžní prostředky na bankovních účtech	64 510	85 370	41 825	32%	-51%
Cenné papíry a peněžní vklady	150 892	150 892	0	0%	-100%
Zásoby	929 500	940 300	720 500	1%	-23%
Pohledávky (bez půjček)	171 736	315 963	358 065	84%	13%
Majetek celkem	7 625 933	7 191 401	7 837 174	-6%	9%
Závazky (bez úvěrů a půjček)	500 312	607 410	586 105	21%	-4%
Úvěry a půjčky - přijaté	1 917 398	1 500 129	1 057 632	-22%	-29%
Úvěry a půjčky - poskytnuté	0	0	0	0%	0%
Rezervy	400 000	240 000	320 000	-40%	33%
Závazky celkem	2 817 710	2 347 539	1 963 737	-17%	-16%
Čistý majetek	4 808 223	4 843 862	5 873 437	1%	21%

Příjmy, které jsou předmětem daně z příjmů	5 224 080	4 948 273	5 590 477	-5%	13%
Výdaje související s příjmy	3 515 719	3 773 414	3 444 753	7%	-9%
Pojistné	-	-	-	-	-
Příjmy - výdaje	1 708 361	1 174 859	2 145 724	-31%	83%

Odpisy	803 390	570 950	677 484	-29%	19%
--------	---------	---------	---------	------	-----

Trendy položek uvedené v letech jsou vyjádřeny procentní změnou výchozího roku k roku následujícímu. Pozitivní změny, např. nárůst některých aktivních položek, či pokles výdajů, jsou označeny modře. Naopak negativní změna je označena červeně. Z výše uvedeného rozboru trendu vidíme, že v letech ubývají finanční prostředky. Tento trend je způsoben splácením úvěrů, jejichž hodnota má klesající charakter. Žadatel tedy preferuje splácení úvěrů před držením peněz v hotovosti či na bankovních účtech.

Pro zhodnocení struktury majetku a závazků lze použít **procentuální rozbor jednotlivých položek** ve sledovaném období 2001 - 2003. Procentuální rozbor je uveden v následující tabulce.

Tab. IX Procentuální rozbor položek 2001 - 2003

Položka jednoduchého účetnictví	2001		2002		2003	
Dlouhodobý hmotný majetek	6 226 813	82%	5 687 448	79%	6 716 661	86%
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0%	0	0%	0	0%
Peněžní prostředky v hotovosti	82 482	1%	11 428	0%	123	0%
Peněžní prostředky na bankovních účtech	64 510	1%	85 370	1%	41 825	1%
Cenné papíry a peněžní vklady	150 892	2%	150 892	2%	0	0%
Zásoby	929 500	12%	940 300	13%	720 500	9%
Pohledávky (bez půjček)	171 736	2%	315 963	4%	358 065	5%
Majetek celkem	7 625 933	100%	7 191 401	100%	7 837 174	100%
Závazky (bez úvěrů a půjček)	500 312	18%	607 410	26%	586 105	30%
Úvěry a půjčky - přijaté	1 917 398	68%	1 500 129	64%	1 057 632	54%
Úvěry a půjčky - poskytnuté	0	0%	0	0%	0	0%
Rezervy	400 000	14%	240 000	10%	320 000	16%
Závazky celkem	2 817 710	100%	2 347 539	100%	1 963 737	100%

4.1 Ukazatele finanční analýzy

- o Ukazatele likvidity = udávají schopnost podnikatele platit své finanční závazky
- o Ukazatele zadluženosti = schopnost podniku pokrýt závazky a úroky ze zisku
- o Ukazatele výnosnosti = výnosnost čistého majetku a celkového majetku
- o Ukazatelé rentability = úspěšnost podniku na trhu a efektivnost vynaložených vkladů
- o Ostatní ukazatele

Tab. X Použité ukazatele finanční analýzy

Název ukazatele	Výpočet	Doporučená hodnota	Hodnota ukazatele		Měrná jednotka
			od	do	
Ukazatele likvidity					
Okamžitá likvidita	peněžní prostředky/krátkodobé závazky	v intervalu	0,9	1,1	1
Běžná likvidita	(peněžní prostředky+pohledávky)/krátkodobé závazky	v intervalu	1,0	1,5	1
Celková likvidita	oběžný majetek/krát.závazky	v intervalu	2,0	2,5	1
Ukazatele zadluženosti					
Celková zadluženost	celkové závazky*100/majetek celkem	v intervalu	30	50	%
Míra samofinancování	čistý majetek*100/majetek celkem	minimálně	50		%
Celková úvěrová zadluženost	úvěry celkem*100/čistý majetek	maximálně		50	%
Ukazatel výnosnosti					
Výnosnost čistého majetku	(příjmy-výdaje)*100/čistý majetek	na úrovni zúročení bank			%
Ukazatele rentability					
Rentabilita příjmů	(příjmy-výdaje)*100/příjmy	minimálně	10		%
Výdajová rentabilita	výdaje/příjmy	menší než 1		1	1
Rentabilita celkového majetku	(příjmy – výdaje - odpisy) / (majetek celkem) * 100	minimálně	3		%
Rentabilita vlastních zdrojů	(příjmy – výdaje - odpisy) / (čistý majetek) * 100	minimálně	4		%
Ukazatele obratovosti					
Doba obratu pohledávek	pohledávky/příjmy * 360	minimální		30	dny
Doba obratu závazků	krátkodobé závazky/příjmy * 360	vyšší než doba obratu pohledávek			dny
Obrátkovost majetku	příjmy celkem / majetek celkem	minimální		1	1
Doba obratu zásob	zásoby/příjmy celkem * 360	minimální		40	dny
Doba splatnosti celkových závazků	závazky celkem/ (příjmy – výdaje)	minimální		5	roky
Ostatní ukazatele					
Krytí dlouhodobého majetku vlastními zdroji	čistý majetek/(dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek)	maximální	1,4		1
Podíl výdajů na 1 Kč příjmů	výdaje celkem / příjmy celkem	minimální		0,95	1

V tabulce jsou ilustrovány vzorce pro výpočet jednotlivých ukazatelů a jejich doporučené hodnoty. Ukazatele finanční analýzy pro daňovou evidenci jsou stanoveny na základě Normativů pro zemědělskou a potravinářskou výrobu [9, s.11], Jednoduchého účetnictví pro drobné a střední podnikatele [10, s.90-97] a podle Pravidel pro žadatele o finanční pomoc [5, s.95].

Tab. XI Vývoj ukazatelů finanční analýzy 2001 – 2003

Vývoj ukazatelů finanční analýzy	2001	2002	2003	01/02	02/03
Ukazatele likvidity					
Ukazatel okamžité likvidity	0,60	0,41	0,07	-32%	-82%
Ukazatel běžné likvidity	0,94	0,93	0,68	-1%	-26%
Ukazatel celkové likvidity	2,80	2,48	1,91	-11%	-23%
Ukazatele zadluženosti					
Celková zadluženost	36,95	32,64	25,06	-12%	-23%
Míra samofinancování	63,05	67,36	74,94	7%	11%
Celková úvěrová zadluženost	39,88	30,97	18,01	-22%	-42%
Ukazatele výnosnosti					
Výnosnost čistého majetku	35,53	24,25	36,53	-32%	51%
Ukazatele rentability					
Rentabilita příjmů	32,70	23,74	38,38	-27%	62%
Výdajová rentabilita	0,67	0,76	0,62	13%	-19%
Rentabilita celkového majetku	11,87	8,40	18,73	-29%	123%
Rentabilita vlastních zdrojů	18,82	12,47	25,00	-34%	101%
Ukazatele obratovosti					
Doba obratu pohledávek	11,83	22,99	23,06	94%	0%
Doba obratu závazků	34,48	44,19	37,74	28%	-15%
Obrátkovost majetku	0,69	0,69	0,71	0%	4%
Doba obratu zásob	64,05	68,41	46,40	7%	-32%
Doba splatnosti závazků	1,65	2,00	0,92	21%	-54%
Ostatní ukazatele					
Krytí dlouhodobého majetku vlastními zdroji	0,77	0,85	0,87	10%	3%
Podíl výdajů na 1 Kč příjmů	0,67	0,76	0,62	13%	-19%

Vysvětlivky: Ukazatel, který nedosahuje doporučené hodnoty je označen **tmavě červeně**, pozitivní trendový vývoj ukazatele je označen **modře**, negativní trend **červeně**.

4.2 Shrnutí a doporučení pro žadatele

Z ukazatelů finanční analýzy vyplývá, že žadatel má stabilní finanční hospodaření v oblasti *zadluženosti*. Nejdůležitější ukazatel, který je používán i pro hodnocení finančního zdraví - celková zadluženost, se v letech 2001 a 2002 pohybuje v doporučeném intervalu 30 – 50 %. Při sledování trendu vývoje míry zadlužení vidíme její postupné snižování. Vzhledem k předpokládaným investičním akcím v následujících letech lze tento vývoj považovat za dobrý.

Při hodnocení ukazatelů *likvidity* musíme vycházet ze skutečnosti, že jsou přednostně spláceny přijaté úvěry. Proto dochází k minimálnímu držení likvidních finančních prostředků a jsou upřednostňovány právě splátky úvěru. I přes tento logický postup doporučuji sledovat vývoj, především okamžité a běžné likvidity, a pracovat na jejím zlepšování v dalších letech. Toto doporučení vychází z velmi nízké hodnoty ukazatelů, které jsou také často sledovány při žádosti o úvěr. Ukazatele *rentability* jsou ve všech sledovaných obdobích v rozmezí doporučených hodnot, přičemž rentabilita celkového majetku i rentabilita vlastních zdrojů v roce 2003 narostla oproti roku 2002.

Mezi *ukazateli obratovosti* vidíme pozitivní hodnoty ukazatele doby obratu pohledávek, závazků a obrátkovosti majetku. Doba obratu pohledávek je nižší než doba obratu závazků, což hodnotím pozitivně – nejsou „úvěrováni“ odběratelé. Doba obratu zásob má doporučenou hodnotu do 40 dní. V případě tohoto ukazatele není této hodnoty dosahováno především z důvodu, že účetní jednotka vede ve své evidenci základní stádo jako položku zásob, ale u takovéto zásoby nelze předpokládat obměnu v intervalu do 40 dní.

Mezi *ostatními* sledovanými *ukazateli* je důležité krytí dlouhodobého majetku vlastními zdroji. Ukazatel má mít minimální hodnotu 1,4. Ačkoliv je jeho hodnota nižší než hodnota doporučená, v letech dochází k mírnému navyšování ukazatele.

Celkově můžeme hodnotit finanční situaci žadatele jako stabilní, především s ohledem na obor podnikání, který je tradičně méně rentabilní a více rizikový než ostatní.

5 FINANCOVÁNÍ INVESTIČNÍHO ZÁMĚRU

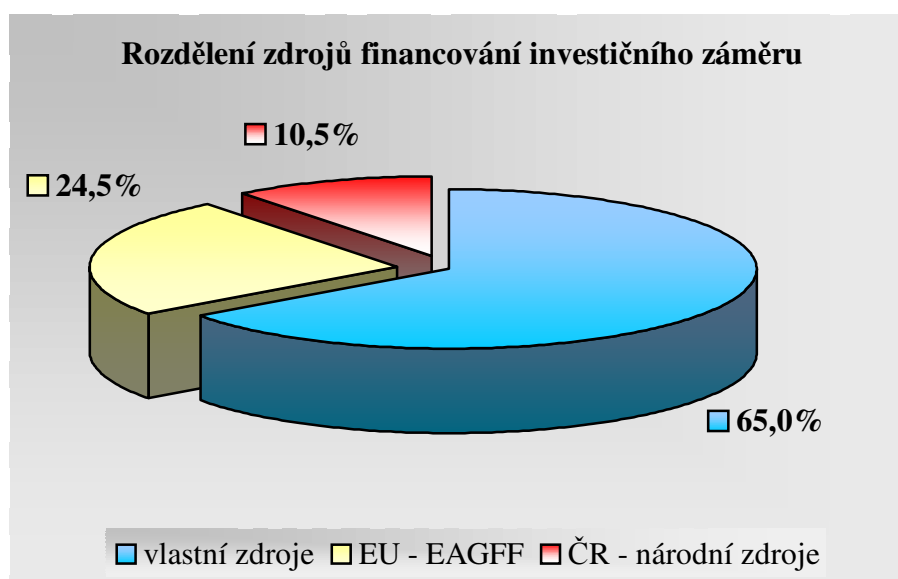
Investiční záměr „Rozšíření strojového parku farmy“ počítá s investicí 1.900.000 Kč bez DPH. V rámci projektu budou zakoupeny dva zemědělské stroje, a to samozakládací krmný vůz (pořizovací cena 800.000 Kč) a rozmetadlo statkových hnojiv (pořizovací cena 1.100.000 Kč).

K financování investičního záměru budou využity **vlastní zdroje financování** a **dotace**.

Na investice do zemědělských strojů je vyhlášen dotační titul v rámci Operačního programu Zemědělství. Podnikatel předloží v rámci Operačního programu Žádost o spolufinancování daného projektu. Předpokládaná výše dotace u daného investičního záměru je 35 % z celkových investičních nákladů (tj. 665.000 Kč). Investiční náklad daného projektu s předpokladem získání dotace je 1.235.000 Kč.

V případě nepřiznání dotace na daný investiční záměr bude nakoupen pouze samozakládací krmný vůz a nákup rozmetadla statkových hnojiv bude realizován další rok (opět spolu s Žádostí na spolufinancování z Operačního programu Zemědělství).

Graf 1: Zdroje financování investičního záměru



6 BODOVACÍ KRITÉRIA OPERAČNÍHO PROGRAMU PRO DANÝ INVESTIČNÍ ZÁMĚR

Bodovací kritéria jsou pro jednotlivé investiční záměry stanovena MZe před vyhlášením kola pro příjem žádostí. Žadatel tak může odhadnout své šance na přijetí/nepřijetí projektu ke spolufinancování. Bodovací kritéria pro investiční záměr e) Stroje pro zemědělskou výrobu jsou uvedena v Příručce pro žadatele o finanční pomoc z Operačního programu [5]. Následující tabulka poskytuje přehled kritérií, která jsou bodově ohodnocena tzn. jejich váha je významná pro závěrečné hodnocení projektu. **Žlutě označené body** představují bodový zisk podnikatelského subjektu pro který je projekt zpracováván.

Tab. XII Bodovací kritéria

Bodové kritérium				Možný bodový zisk
Minimálně 45 % celkových příjmů žadatele pochází ze zemědělské prvovýroby				20
Finanční zdraví podniku				
- výsledek 30,01 – 31,00				25
- výsledek 28,68 – 30,00				24
- výsledek 27,34 – 28,67				23
- výsledek 26,00 – 27,33				22
- výsledek 24,68 – 26,01				21
- výsledek 23,34 – 24,67				20
- výsledek 22,01 – 23,33				19
- výsledek 20,68 – 22,00				18
- výsledek 19,34 – 20,67				17
- výsledek 18,01 – 19,33				16
- výsledek 17,01 – 18,00				15
Požadovaná míra podpory (v %)				
Mimo LFA	LFA ²	Mladý začínající zemědělec mimo LFA	Mladý začínající zemědělec v LFA	
35	45	40	50	15
36	46	41	51	14
37	47	42	52	13
38	48	43	53	12
39	49	44	54	11
40	50	45	55	10

² V LFA (méně příznivých oblastech) musí mít žadatel minimálně 75 % všech obhospodařovaných pozemků

41	51	46	56	9
42	52	47	57	8
43	53	48	58	7
44	54	49	59	6
45	55	50	60	5
46	56	51	61	4
47	57	52	62	3
48	58	53	63	2
49	59	54	64	1
Celková výše přijatelných výdajů je maximálně 10 mil. Kč (bez DPH)				5
Mladý zemědělec				
Žadatel je mladý začínající zemědělec podle kritérií OP				8
Žadatel je mladý zemědělec do 40 let				4
Ekologický zemědělec				
Žadatel je registrován jako ekologický zemědělec dle zákona č. 242/2000 Sb., u KEZ o.p.s Chrudim <i>rozhodnutí o registraci v ekologickém zemědělství</i>				5
Žadatel je registrován jako ekologický zemědělec dle zákona č. 242/2000 Sb., u KEZ o.p.s Chrudim <i>rozhodnutí o započtení přechodného období</i>				3
Žadatel je registrován jako ekologický zemědělec dle zákona č. 242/2000 Sb., u KEZ o.p.s Chrudim <i>rozhodnutí o zahájení přechodného období</i>				2
Žadatel podniká alespoň 3 roky v oblasti, která je předmětem projektu				5
Předmětem žádosti je jeden z podporovaných strojů* uvedeny za tabulkou				
<i>Počet bodů je dán podílem ceny (součtu cen) výše uvedených strojů a celkových přijatelných výdajů projektu následovně:</i>				
20 % a méně celkových přijatelných výdajů projektu				1
21-40 % celkových přijatelných výdajů projektu				2
41-60 % celkových přijatelných výdajů projektu				3
61-80 % celkových přijatelných výdajů projektu				4
více než 80 % celkových přijatelných výdajů projektu				5
Žadatel zaměstnává mladé zaměstnance do 40 let.				
<i>Počet bodů je dán podílem mladých zaměstnanců do 40 let na celkovém počtu zaměstnanců (vychází se z přepočteného počtu zaměstnanců za poslední uzavřený účetní rok)</i>				
podíl je 5-10 %				1
podíl je 11-15 %				2
podíl je 16-20 %				3
podíl je 21-25 %				4
více než 25 % podíl				5
Žadatel podal v letošním roce maximálně jednu žádost o podporu na nákup zemědělských strojů				5
Žadatel je minimálně 2 roky členem jedné z profesních organizací				3

***Podporované (bodově zvýhodněné) stroje pro rok 2004** jsou: samozakládací krmné vozy, stroje pro aplikaci kejdy a rozmetadla hnoje.

6.1 Minimálně 45 % příjmů žadatele pochází ze zemědělské prvovýroby

Výpočet příjmů ze zemědělské prvovýroby

Činnost	Specifikace příjmů ze zemědělské prvovýroby	v tis. Kč
Prodej výrobků	Prodej vlastních výrobků rostlinné výroby	2.520,2
	Prodej vlastních výrobků živočišné výroby	1.120,9
	Prodej výrobků pomocné výroby (seno, sláma, senáž aj.)	-
Ostatní příjmy	Náhrada pojišťovny v důsledku pojistné události na polních plodinách a zvířatech	-
	Příjmy z prodeje nehmotného a hmotného investičního majetku po odečtu jejich zůstatkové ceny (pouze prodej základního stáda)	34,3
	Přijaté příspěvky a dotace na provoz ze státního rozpočtu	1.355
	Ostatní příjmy související s prvovýrobou - dotace úroků na úvěr od PGRLF	54
Příjmy ze zemědělské prvovýroby celkem (v tis Kč)		5.084,4 Kč

Přehled příjmů za poslední účetně uzavřené období (rok 2003)

Specifikace příjmů	v tis. Kč
Příjmy celkem	5.590,5
- z toho příjmy ze zemědělské prvovýroby	5.084,4
- z toho ostatní příjmy	506,1
Příjmy ze zemědělské prvovýroby celkem (v %)	90,95 %

Ze zemědělské prvovýroby pochází 91 % všech příjmů žadatele.

6.2 Finanční zdraví žadatele

Finanční zdraví je počítáno na základě Pravidel pro žadatele [5], které vydává Ministerstvo zemědělství a které obsahují pokyny k Operačnímu programu Zemědělství. Jednotlivé ukazatele jsou vyjádřeny za tři účetně uzavřená období (2001-2003). Finanční zdraví je **kritérium přijatelnosti** a zároveň **bodovací kritérium** u daného investičního záměru „Rozšíření strojového parku farmy“. Výpočet vychází z údajů uvedených v Tab. XI Vývoj ukazatelů hospodaření 2001 – 2003.

Postup výpočtu finančního zdraví

Pro vyhodnocení finančního zdraví se používá devět ekonomických ukazatelů (viz tabulka), kterým jsou podle dosaženého výsledku přiděleny body. Celkově je možno dosáhnout maximálně 31 bodů. Výpočet se provede pro každý rok zvlášť a výsledný počet bodů pro posouzení je aritmetickým průměrem za období 2001 -2003.

Tab. XIII Ukazatele pro výpočet finančního zdraví

Ukazatel	Výpočet	Typ ukazatele	Jednotky
Rentabilita celkového majetku	$(\text{Příjmy} - \text{výdaje} - \text{odpisy}) / (\text{Majetek celkem}) * 100$	MAX	%
Rentabilita vlastních zdrojů	$(\text{Příjmy} - \text{výdaje} - \text{odpisy}) / (\text{Čistý majetek}) * 100$	MAX	%
Celková zadluženost	$\text{Závazky celkem} / \text{Majetek celkem} * 100$	MIN	%
Krytí dlouhodobého majetku vlastními zdroji	$\text{Čistý majetek} / (\text{Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek})$	MAX	násobek
Podíl výdajů na 1 Kč příjmů	$\text{Výdaje celkem} / \text{Příjmy celkem}$	MIN	násobek Kč/Kč
Doba obratu zásob	$\text{Zásoby} / \text{Příjmy celkem} * 360$	MIN	dny
Obrátkovost majetku	$\text{Příjmy celkem} / \text{Majetek celkem}$	MAX	násobek
Likvidita	$(\text{Zásoby} + \text{Pohledávky} + \text{Peněžní prostředky v hotovosti a na bankovních účtech} + \text{Cenné papíry a peněžní vklady} + \text{Ostatní finanční majetek}) / (\text{Závazky} + \text{Úvěry a půjčky})$	MAX	násobek
Doba splatnosti celkových závazků	$\text{Závazky celkem} / (\text{Příjmy} - \text{Výdaje})$	MIN	roky

Pramen: Pravidla pro žadatele o finanční pomoc z Operačního programu Zemědělství [5]

Tab. XIV Ukazatele finančního zdraví žadatele 2001 – 2003

Ukazatel finančního zdraví žadatele	2003		2002		2001		MAX období
	výsledek ukazatele	BODY	výsledek ukazatele	BODY	výsledek ukazatele	BODY	
Rentabilita celkového majetku	18,73	3	8,40	3	11,87	3	3
Rentabilita vlastních zdrojů	25,00	3	12,47	3	18,82	3	3
Celková zadluženost	25,06	5	32,64	3	36,95	3	5
Krytí dlouhodobého majetku vlastními zdroji	0,87	1	0,85	1	0,77	1	3
Podíl výdajů na 1 Kč příjmů	0,62	5	0,76	5	0,67	5	5
Doba obratu zásob	46,40	2	68,41	2	64,05	2	3
Obrátkovost majetku	0,71	2	0,69	2	0,69	2	3
Likvidita	0,68	1	0,71	1	0,58	1	3
Doba splatnosti závazků	0,92	3	2,00	3	1,65	3	3
Σ Počet bodů celkem		25		23		23	31
Ztráta období		6		8		8	
Průměrný počet bodů 2001 - 2003	23,67						

Bodování projektu - body z finančního zdraví

1.1 Investice do zemědělského majetku

Hodnocení finančního zdraví		Bodování projektu
Interval		
od	do	Počet bodů
30,01	31,00	25
28,68	30,00	24
27,34	28,67	23
26,01	27,33	22
24,68	26,00	21
23,34	24,67	20
22,01	23,33	19
20,68	22,00	18
19,34	20,67	17
18,01	19,33	16
17,01	18,00	15
méně než 17	Žadatel nesplňuje kritérium přijatelnosti projektu	

6.3 Ostatní bodovací kritéria

Požadovaná míra podpory (v %)

Žadatel si volí požadovanou míru podpory s předpokladem minimalizace rizika nepřiznání podpory. Čím vyšší míru podporu požaduje, tím nižší je bodový zisk této položky. Požadovaná míra podpory je tedy zvolena nejnižší kvůli eliminaci rizika nepřiznání podpory a dosažení co možná nejvyššího celkového počtu bodů.

Celková výše přijatelných výdajů je maximálně 10 mil. Kč (bez DPH)

Celková výše přijatelných výdajů je žadatelem odhadována na 1.900.000 Kč (bez DPH).

Žadatel podniká alespoň 3 roky v oblasti, která je předmětem projektu

Žadatel, Ing. Holčák Lubomír, podniká v zemědělství již od roku 1991, tzn. 14 let.

Předmětem žádosti je jeden z podporovaných strojů

Žádost je podávána na nákup dvou strojů – rozmetadla statkových hnojiv a samozakládacího krmného vozu. Oba stroje jsou letos v rámci Operačního programu Zemědělství zařazeny mezi stroje „podporované“. Podíl součtu cen obou strojů a celkových přijatelných výdajů je 100 %.

Žadatel zaměstnává mladé zaměstnance do 40 let

Žadatel zaměstnával poslední účetně uzavřený rok 2003 dvě pracovnice, obě mladší 40 let. Podíl mladých zaměstnanců na celkovém počtu zaměstnanců je tedy 100 %.

Žadatel je minimálně 2 roky členem jedné z profesních organizací

Žadatel je členem Asociace chovatelů holštýnského skotu.

6.4 Zhodnocení šance na přijetí projektu na základě bodových kritérií

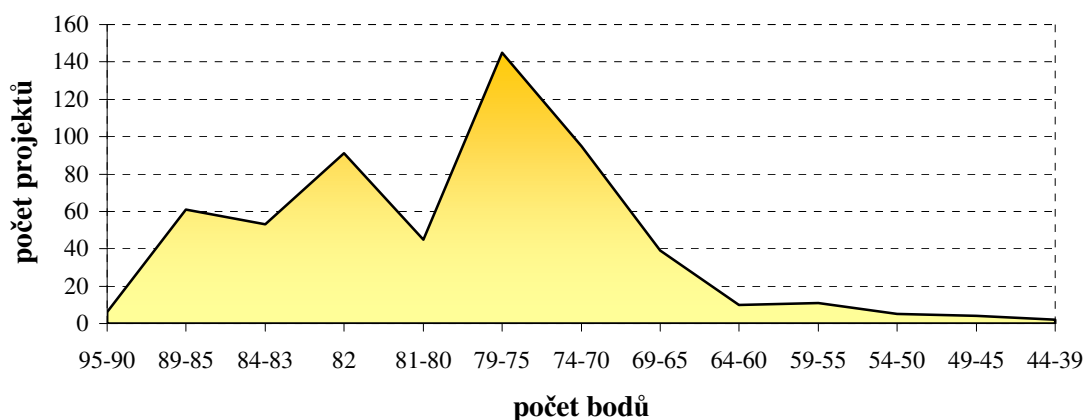
Maximální počet dosažených bodů v případě, že žadatel je mladý začínající zemědělec, který hospodaří ekologicky a žádá o nejvyšší podporu, je **101 bodů**.

Projekt, který je předkládán žadatelem, dosahuje bodového ohodnocení **83 bodů**.

V roce 2004 byla **hranice** pro přijetí projektu ke spolufinancování v rámci investičního záměru Stroje pro zemědělskou výrobu **82 bodů**. 25 projektů s 82 body nebylo schváleno, protože bylo uplatněno kritérium výsledek finančního zdraví a času zaregistrování (tzn. srovnání projektů podle uvedených kritérií).

Hranice pro přijetí projektu je stanovena na základě disponibilních finančních zdrojů a poptávky po penězích. Jednotlivé projekty jsou seřazeny podle bodového ohodnocení. Ke spolufinancování je vybrán určitý počet projektů až do výše disponibilních finančních prostředků, které jsou určeny na daný investiční záměr. Ilustrativně můžeme výběr projektů přirovnat k přijímacím zkouškám na vysokou školu. Studenti jsou přijímáni (podobně jako projekty) na základě dosažených výsledků přijímacích zkoušek (bodového ohodnocení projektu) až do naplnění volné kapacity školy (vyčerpání disponibilních finančních zdrojů).

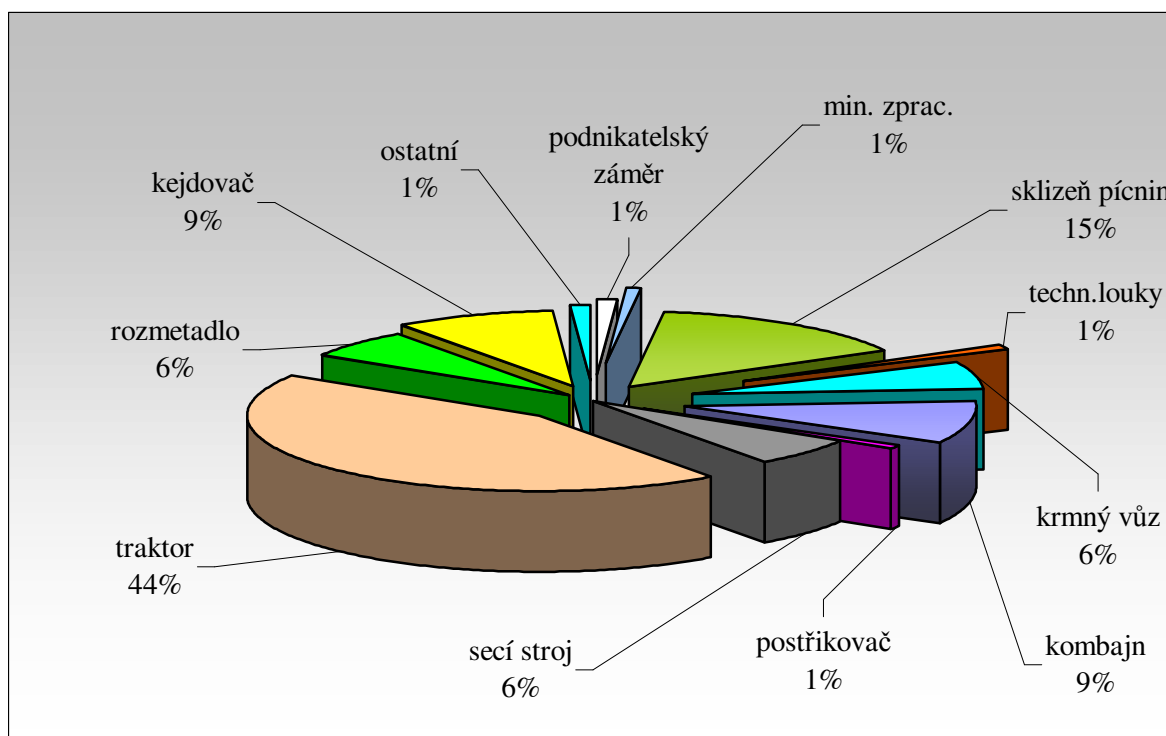
Graf 2: Četnost bodového hodnocení zaregistrovaných projektů v roce 2004



Pramen: URL: http://www.mze.cz/attachments/Zprava_o_realizaci_OP_na_net_zmensena.doc

V letošním roce je disponibilní objem prostředků na opatření 1.1. Investice do zemědělského majetku/zemědělských podniků navýšen o 70 %. Pro investice do zemědělských strojů je vyčleněno 30 % finančních prostředků z opatření Investice do zemědělského majetku. Z Operačního programu jsou letos zcela vyloučeny nákupy traktorů, jejichž pořízení vyžaduje vysoký objem finančních prostředků. Jeden žadatel tak při žádosti např. o 2 traktory vyčerpal velký objem prostředků. Následující graf ukazuje, že 44 % prostředků bylo vyčerpáno právě na nákup traktorů.

Graf 3: Struktura přijatelných výdajů schválených projektů v roce 2004 (v Kč)



Pramen: URL: <http://www.mze.cz/attachments/Zprava_o_realizaci_OP_na_net_zmensena.doc>

Výše uvedené skutečnosti ukazují vysokou šanci na konečné přijetí projektu ke spolufinancování z Operačního programu Zemědělství.

6.5 Další kritéria pro úspěšné přijetí projektu

Kromě bodového ohodnocení jsou stanovena **kritéria přijatelnosti** pro schválení projektu.

Těmito kritérii je minimální počet bodů z hlediska **finančního zdraví podniku** (viz 6.2) a přijatelnost v oblasti **ekonomického hodnocení plánu podniku a investice**. Přesné nastavení kritérií ekonomické přijatelnosti je předmětem vnitřní směrnice Státního zemědělského intervenčního fondu a není veřejně známo.

V oblasti hodnocení ekonomické životaschopnosti plánu podniku platí základní ekonomická pravidla (likvidita, rentabilita, krytí stálých aktiv aj.) pro vyhodnocení prognózy rozvahy, výkazu zisků a ztrát a výkazu cash flow (CF).

Při hodnocení investice není projekt v souladu s pravidly pokud FRR (vnitřní výnosové procento z finančních efektů) je vyšší než 25. Pro hodnocení investice se používají kritéria jako výše NPV (čisté současné hodnoty), srovnání doby odepisování a doby návratnosti, srovnání ERR (vnitřního výnosové procenta z finančních a nefinančních efektů) a FRR (vnitřního výnosového procenta z finančních efektů) a v neposlední řadě výše FRR.

Při **hodnocení plánu podniku a investice** jsou stanoveny **minimální body**, které žadatel musí u všech hodnocených oblastí dosáhnout. Pokud není plán podniku a investice správně nastaven a žadatel **nesplní minimální požadovanou hranici, není projekt přijat** ke spolufinancování ani v případě dosažení vysokého bodového zisku u bodovacích kritérií a výborného finančního zdraví.

Bodový zisk v části ekonomického hodnocení plánu podniku a investice není připočítán k celkovému počtu bodů, ale musí dosahovat alespoň minimální hranice přijatelnosti.

III. PROJEKTOVÁ ČÁST

7 OBECNÉ INFORMACE O PROJEKTU

Projektová část diplomové práce se zabývá kompletním sestavením projektu „Rozšíření strojového parku farmy“, který byl předložen ke schválení v rámci Operačního programu Zemědělství dne 23. února 2005.

Projekt je zpracován na základě pokynů uvedených v Pravidlech pro žadatele o finanční pomoc [5]. Osnova projektu je pevně daná těmito Pravidly a stejné informace jsou požadovány i v několika částech projektu. Projekt, který byl předložen k administraci, je uveden v kapitolách 7 – 13. Kapitola 14 uvádí přílohy doplňující projektovou dokumentaci.

7.1 Stručný a výstižný název projektu

„Rozšíření strojového parku farmy“

Projekt, který je předkládán v rámci Operačního programu Rozvoj venkova a multifunkční zemědělství, se vztahuje k:

Priorita I.	Podpora zemědělství, zpracování zemědělských produktů a lesní hospodářství
Opatření 1.1.	Investice do zemědělského majetku / zemědělských podniků
Podopatření 1.1.1.	Investice do zemědělského majetku a podpora mladým začínajícím zemědělcům
Konkrétní investiční záměr	e) stroje pro zemědělskou výrobu

7.2 Cíle projektu

7.2.1 Specifické cíle

V rámci Operačního programu je předkládaný projekt ve shodě s cílem Národního rozvojového programu modernizace technického vybavení zemědělských farem za účelem úspory výrobních nákladů, zvýšení produktivity práce, snížení negativních vlivů na životní prostředí a v konečném důsledku zvyšování konkurenceschopnosti zemědělské produkce.

7.2.2 Cíle žadatele

Rozšíření strojového parku farmy je navrhováno z důvodu upevnění pozice na trhu prostřednictvím zkvalitnění vlastní produkce a z důvodu posílení konkurenceschopnosti na trhu EU. Projekt má také pozitivní vliv na životní prostředí. Konkrétní cíle jsou pak spjaty s **efektivním, ekonomickým a ekologickým využitím strojů na farmě.**

Rozšíření strojového parku pořízením **rozmetadla statkových hnojiv** prováděno s cílem:

- úspora nákladů na umělá hnojiva díky lepšímu využití statkových organických hnojiv
- dosahování lepších výnosů kvůli přesnému dávkování stroje
- zvýšení produktivity práce a snížení spotřeby paliva díky použití širších pneumatik
- zvýšení bezpečnosti obsluhy stroje (stabilita, odpružení, brzdy)
- zlepšení ekologických parametrů (snížení tlaku na půdu, lepší spalovací mechanismus, snížení rizika kontaminace spodních vod)

Rozšíření strojového parku pořízením **samozakládacího krmného vozu** prováděno s cílem:

- zvýšení produktivity práce snížením počtu hodin potřebných pro ruční krmení
- podstatné zlepšení podmínek práce na farmě
- zlepšení celkového prospívání (welfare) zvířat zejména díky přesnému dávkování krmiva

V případě obou strojů pak dojde ke snížení nákladů na opravy, které vyplývá z držení nových strojů, snížení nákladů na spotřebu nafty (lepší spalování motorů), zvýšení produktivity práce, pracovních podmínek a v neposlední řadě k růstu efektivity zemědělského podnikání.

8 ŽADATEL

8.1 Identifikace žadatele

Předkladatel projektu	Ing. Lubomír Holčák
Místo podnikání	Jindřichov 1, 753 01 Hranice 1
Právní forma	Soukromě hospodařící rolník
IČO/DIČ	146 18 133 / CZ6407261553
OKEČ	01000 – zemědělství, myslivost a související činnosti
Podnikatelské aktivity	Rostlinná a živočišná výroba (OKEČ 01300)
NUTS II.	Střední Morava
NUTS III.	Olomoucký kraj
NUTS IV.	Přerov

8.2 Popis podniku

8.2.1 Obor podnikání

Předmětem podnikání žadatele je zemědělská výroba. Rostlinná výroba je zaměřena na pěstování obilovin, řepky, máku a hořčice. Žadatel také pěstuje plodiny navazující na živočišnou výrobu a to především vaječnou a kukuřici. Žadatel obdělává celkem **380 ha** zemědělské půdy, z toho 56 % tvoří pozemky v méně příznivých oblastech (LFA).

Živočišná výroba je zaměřena na výrobu mléka.

Žadatel realizuje část zisků (cca 4 %) prodejem surového dřeva z vlastního lesa.

Na výrobní zaměření má žadatel odpovídající strojní vybavení, které je průběžně obnovováno a modernizováno. V současné době probíhá rekonstrukce tandemové dojírny a v budoucnu je plánována rekonstrukce stávající vazné stelivové stáje. Stávající vaznou stelivovou stáj má nahradit stáj volná bezstelivová, která přispívá ke zvýšení kvality welfare zvířat na farmě.

8.2.2 Historie farmy

Ing. Lubomír Holčák hospodaří v obilnářské oblasti (tzn. nadmořská výška 300 – 600 m.n.m). V oblasti zemědělské výroby žadatel začal podnikat v roce 1991 na základě Osvědčení o zápisu do evidence soukromě hospodařících rolníků. Od roku 1991 až do současnosti se věnuje podnikání v oblasti rostlinné a živočišné výroby.

8.2.3 Majetkoprávní vztahy v rámci podniku

V současné době má žadatel ve vlastnictví asi 220 ha pozemků. Ostatní pozemky, které tvoří 160 ha, jsou pronajaty od různých fyzických a právnických osob na základě dlouhodobých (většinou 10-ti letých smluv) s předkupním právem na pozemek. Ostatní hodnotu vlastního kapitálu tvoří především budovy, haly, stavby a movitý majetek (stroje, technologie, výrobní zařízení). Hodnota většiny majetku je řádně splacena. V roce 2006 bude doplacen leasing na nákup traktoru, který byl pořízen s příspěvkem PGRLF. Celková hodnota čistého majetku byla v roce 2003 5.873.437,-- Kč.

8.2.4 Organizace podniku

Vedení podniku

Podnik je řízen žadatelem, Ing. Lubomírem Holčákem, který jedná s okolím podniku vlastním jménem, na vlastní odpovědnost ve všech úkonech týkajících se správného zabezpečení chodu farmy. Žadatel má v oboru podnikání 14 let praxe a dosáhl vysokoškolského vzdělání v oboru na VŠZ v Brně, specializace plemenářství.

Zaměstnanci

Stav zaměstnanců je uváděn k poslednímu účetně uzavřenému roku tj. roku 2003. V průběhu roku 2003 žadatel zaměstnával 2 zaměstnance. Počet zaměstnanců je dán velikostí farmy a dobrým technickým vybavením, které zvyšuje produktivitu práce.

Věková struktura	Do 30 let	31 - 40 let	Nad 40 let	muži	ženy
Součet	1	1	-	-	2

8.2.5 Výrobky a služby

Živočišná výroba

Název kategorie	ks
Dojnice	37
Telata	9
Jalovice chovné	25
Jalovice březí	19
Kusů celkem	90

Rostlinná výroba

Název kategorie	Osevní plocha (ha)	Výnos v t/ha
	2003	
Pšenice ozimá	43	4,6
Ječmen sladovnický	78	3,7
Řepka ozimá	113	2,3
Mák modrý	38	0,6
Hořčice bílá	21	1
Oves	32	2,7
Řepka jarní	31	2,3
Kukuřice	45	8,7

Využití strojů formou služeb

Žadatel pronajímá své stroje pouze v minimálním rozsahu. V případě pořizovaného rozmetadla hnoje žadatel předpokládá, že bude nabídnuto formou služeb především menším zemědělským podnikatelům v okolí. Jeho skutečné využití při pronájmu je ovšem závislé na budoucí poptávce zemědělských podnikatelů.

Využití strojů ve vlastním podniku

Žadatel je převážně soběstačný. Dodavatelských služeb využívá pouze v minimálním rozsahu.

8.3 Analýza trhu

8.3.1 Odběratelé

Odbyt produkce zemědělské výroby je zabezpečen na základě dlouhodobých smluv s odběrateli. Oba hlavní odběratelé jsou odběrateli regionálními tzn. dostupnost do 30 km. Hlavní komodita – mléko, jehož odběratelem je Mlékárna Kunín, a.s., si již našlo své uplatnění na trhu, především další úpravou, která je přijatelná pro spotřebitele. Producenti mléka mají také zajištěnu stabilní perspektivu odbytu díky rozhodnutí Rady EU, která prodloužila reformovaný systém mléčných kvót až do sezóny 2014/15.

Tab. XV Přehled zákazníků

Hlavní odběratelé	Komodita	Objem produkce (v Kč/rok)
Mlékárna Kunín, a.s.	mléko	2.088.000
Lukrom, s.r.o	hořčice bílá	60.000
Lukrom, s.r.o	oves	158.000
Lukrom, s.r.o	řepka ozimá	111.000
Lukrom, s.r.o	mák modrý	242.000
Lukrom, s.r.o	ječmen sladovnický	45.000
Petr Deutscher, přeprava dřeva	smrk kulatina	175.000
Oderská dřevařská a lesní společnost, s.r.o.	smrk kulatina	46.000

8.3.2 Konkurence a její omezení

Hlavní (přímí) konkurenti farmy jsou především podniky a soukromí zemědělci s obdobným zaměřením tzn. podniky, které nabízejí podobné zemědělské výrobky svým zákazníkům. Mezi ostatní konkurenci můžeme řadit všechny ostatní zemědělské podniky, které se zabývají živočišnou a rostlinnou výrobou tzv. veškerá odvětvová konkurence. Konkurenční omezení spočívá především ve vysokých vstupních nákladech spojených se začátkem podnikání v oboru, dále v nejistotě, která je dána měnícími se přírodními a

klimatickými podmínkami, které způsobují určitý stupeň nejistoty v oboru. V neposlední řadě je počet potenciálních konkurentů omezen charakterem podnikání, které se přímo neslučuje se současnými požadavky na pohodlný život. Za konkurenční výhodu oproti přímým konkurentům je považováno dosahování vyšší produktivity práce a efektivnosti výroby, např. vhodnou skladbou rostlinné a živočišné výroby. Dále je velkým přínosem dobré finanční zdraví žadatele, které otevírá možnosti v dotační politice. Dotační politika Evropské unie dává zemědělství určitou podnikatelskou výhodu oproti průmyslu a podnikání v oblasti služeb.

8.3.3 Dodavatelé

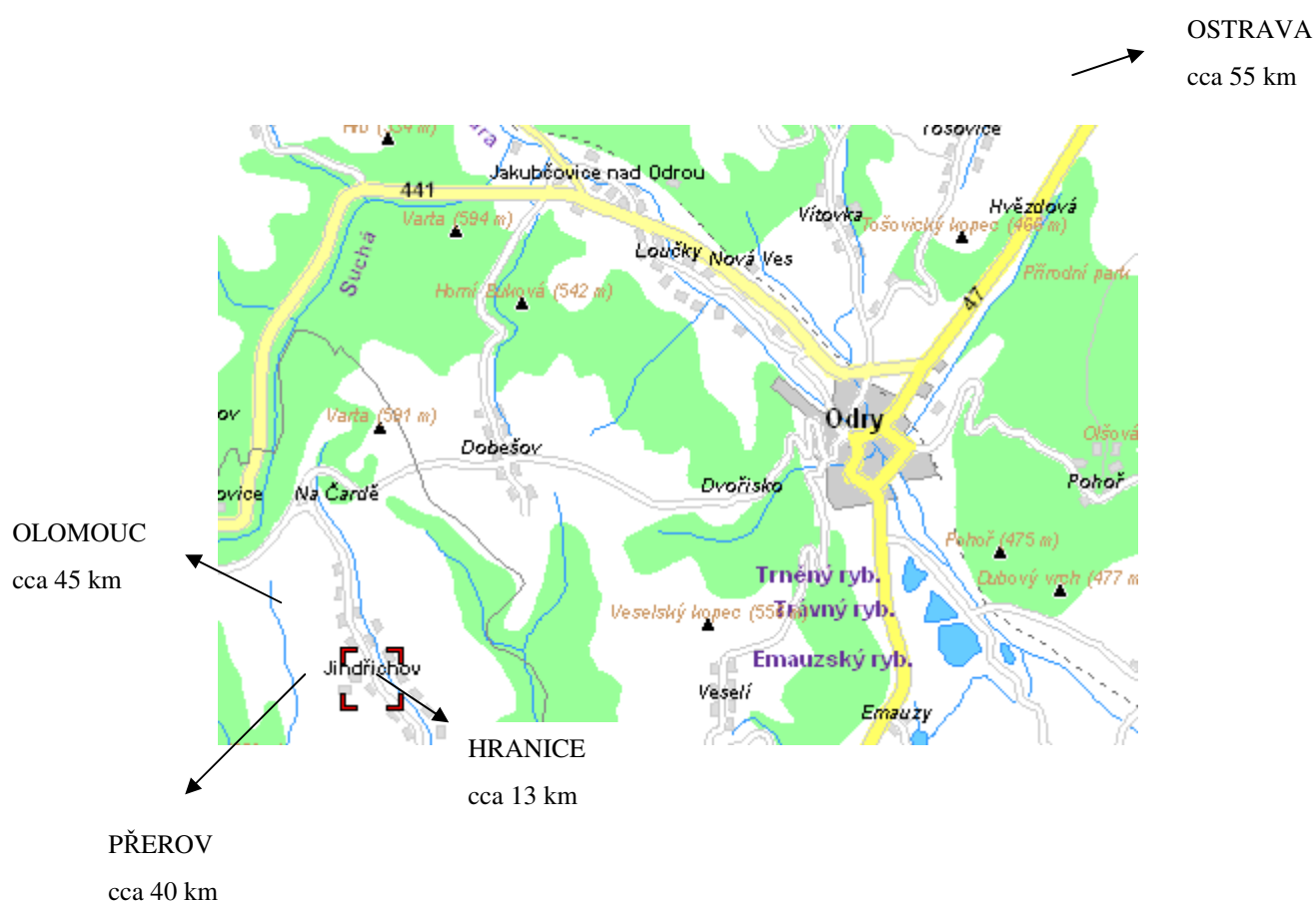
Tradičním majoritním dodavatelem je firma **LUKROM, s.r.o.** Hlavní výhodou tohoto obchodního vztahu je dlouhodobá spolupráce s firmou, která vykazuje stabilní hospodaření a tradičně jedny z nejvýhodnějších cen na trhu. Firma LUKROM, s.r.o. dodává na farmu především hnojiva a pesticidy a to v celkovém objemu dodávek asi 1.167.000,-- Kč/rok. Dalšími dodavateli jsou především dodavatelé osiv, minerálních látek aj. Mezi tyto dodavatele patří MORSEVA s.r.o., Ecolab Hygiene s.r.o. a ostatní.

9 POPIS REALIZACE PROJEKTU

9.1 Lokalizace projektu

Obec	Jindřichov
Okres (NUTS IV.)	Přerov
Kraj (NUTS III.)	Olomoucký
Region (NUTS II.)	Střední Morava

Obec Jindřichov se nachází cca 45 km východně od Olomouce a asi 13 km severně od Hranic. Obec leží v oblasti Oderských vrchů. V obci žije kolem 469 obyvatel, z toho je 300 v produktivním věku, průměrný věk obyvatel je velice příznivý a činí 37,2 let.



Obr. 2 Mapa realizace projektu

Infrastruktura v lokalitě realizace projektu

Objekt farmy je dostupný příjezdovou cestou, která je napojena na obecní komunikaci. Areál farmy je napojen na vodovod, plynovod, v areálu jsou také rozvody elektrického vedení.

Technická infrastruktura v obci Jindřichov

Počet částí	1
Katastrální výměra	1.645 ha
Pošta	NE
Škola	ANO
Zdravotnické zařízení	NE
Policie	NE
Kanalizace napojená na čističku odpadních vod	NE
Vodovod	ANO
Plynofikace	ANO

DopravaSilniční napojení obce

Dopravně je obec snadno přístupná silnicí první třídy č.35 z Olomouce, popř. po dálnici E462. Dále po silnici č. 35 směr Lipník a silnici č. 47 směr Hranice.

Železniční napojení

Železniční trať obcí nevede. Nejbližší železniční stanice je v obci Jakubčovice, Odry popř. Drahotuše. Železniční stanice jsou vzdáleny od obce Jindřichov asi 8 km.

9.2 Popis hlavního záměru projektu

9.2.1 Výchozí situace a zdůvodnění projektu

V současné době jsou statková hnojiva aplikována starším typem **rozmetadla statkových hnojiv**. Toto rozmetadlo nezajišťuje přesné dávkování při aplikaci na pozemky. Důsledkem je často přehnožování nebo nedohnožování obhospodařovaných pozemků. V konečné fázi znamená tato aplikace nižší výnosy, vyšší náklady za orbu a možné poškození životního prostředí kontaminací spodních vod. Žadatel má zvířata ustájena ve vazné stelivové stáji, což znamená vysoké disponibilní objemy organického hnojiva na farmě. Průměrný počet ustájených kusů je asi 80 - 90 ks.

Průměrná produkce chlévské mrvy pro vaznou stelivovou stáj je vyjádřena na ks/rok (na dobytčí jednotku) v následující tabulce³.

Ukazatel	jednice	farma při průměru 80 ks/rok
Produkce chlévské mrvy ⁴ (ks/t a rok)	13 t/kus	1040 t/rok
Vnitropodniková sazba za chlévskou mrvu (Kč/t)	150 Kč/t	156.000 Kč
Ocenění chlévské mrvy (Kč/ks a rok)	1.950 Kč/ks	156.000 Kč

Chlévská mrva je zdrojem cenných živin. Kvalitní aplikace chlévské mrvy může omezit používání anorganických hnojiv a snížit podíl nákladů na tato hnojiva. Žadatel využívá chlévskou mrvu především k udržování vlastních obhospodařovaných pozemků. Ocenění chlévské mrvy je počítáno na základě vnitropodnikové sazby stanovené v Normativech zemědělských výrobních technologií.

³ KAVKA, M. *Normativy zemědělských výrobních technologií*. Praha: ÚZPI, 2003. ISBN 80-7271-135-0 [11].

⁴ Údaje jsou počítány z vyšší užitkovosti (resp. užitkovosti průměrné v ČR)

Druhým záměrem projektu je nákup samozakládacího krmného vozu. V současné době žadatel nedisponuje žádným krmným vozem a veškeré krmení zvířat je prováděno ručně. Ruční krmení má za následek nejen vysoký potřebný čas na tento úkon, ale také nepřesné dávkování krmiva. V současné době je čas potřebný pro zabezpečení jednoho kusu z hlediska krmení odhadován žadatelem na více než 3,5 minuty na kus a den. S použitím technického vybavení je tato činnost snížena zhruba o 0,6 minuty na kus a den. Tento předpoklad nám ukazuje následující tabulka:

Tab. XVI Doba krmení bez a při použití techniky

Počet kusů ustájených zvířat	bez techniky ⁵		s technikou ⁶	
	1 ks/min	80 ks/min	1 ks/min	80 ks/min
Přípravné práce před zakládáním	0,2	16	0,2	16
Čištění žlabů	0,3	24	0,3	24
Vybírání a nakládání krmiva	2,5	200	2,0	161
Zakrmování a přihrnování	0,5	40	0,4	32
Celkem minut/den	3,5	280	2,90	233
Celkem hodin/den	-	4 h 40 m	-	3 h 53 m

Pořízením samozakládacího stroje dojde ke **úspoře** času souvisejícího s krmením asi o **47 minut denně**.

⁵ Současný stav

⁶ KAVKA, M. *Normativy zemědělských výrobních technologií*. Praha: ÚZPI, 2003. ISBN 80-7271-135-0. [11]

9.2.2 Tržní potřeba realizace projektu

Předkládaný projekt na rozšíření strojového parku farmy, resp. na nákup samozakládacího krmného vozu a rozmetadla hnoje, **nezvyšuje produkci.**

Záměrem žadatele je pořízení samozakládacího krmného vozu a rozmetadla statkových hnojiv z několika důvodů. Tento nákup strojů umožní zlepšit současnou produktivitu práce, zvýšit efektivnost při hospodaření a v neposlední řadě povede ke zvýšení konkurenceschopnosti žadatele. Rozšířením strojového parku farmy o rozmetadlo statkových hnojiv selepší způsob aplikace mrvy na pozemky. Nebude docházet k přehnojování obhospodařovaných pozemků. Sníží se nebezpečí poškození životního prostředí únikem dusíku do spodních vod. Při aplikaci hnojiva dojde ke snížení tlaků na půdu díky širším pneumatikám rozmetadla.

V případě samozakládacího krmného vozu bude hlavním přínosem usnadnění krmení zvířat. Dojde tak nejen ke zlepšení pracovních podmínek, ale také ke zlepšení dávkování krmiva, což vede k lepšímu prospívání ustájených zvířat a ke snížení nákladů na krmiva.

9.2.3 Jednotlivé aktivity projektu

- Studie investičních příležitostí a finančních možností žadatele
- Rozhodnutí o konkrétní podobě investice
- Zjištění nabídky strojů na trhu – specifikace požadovaných parametrů stroje
- Zpracování projektové dokumentace pro spolufinancování zdrojů OP RVMZ
- Zajištění potřebných příloh a podání žádosti
- Vyhlášení jednacího řízení bez uveřejnění na nákup strojů
- Výběr dodavatele techniky
- Dodání a převzetí strojů od dodavatele
- Žádost o proplacení
- Zprovoznění předmětu projektu

9.2.4 Výsledky projektu

- Pořízené **rozmetadlo statkových hnojiv** – množství po realizaci projektu je 1 pořízené rozmetadlo
- Kapacita rozmetadla – objem korby 10-20 m³

Další charakteristiky (požadované parametry) stroje jsou:

- celková hmotnost maximálně 22 t
- výsypná výška asi 240 cm
- tažná síla 160 PS
- pneumatiky minimálně 385/65 – 22,5 RE
- 2-okruhové brzdy

- Pořízený **samozakládací krmný vůz** – množství po realizaci projektu je 1 pořízený samozakládací krmný vůz.
- Kapacita samozakládacího krmného vozu - 6 t/hod

Další charakteristiky (požadované parametry) stroje jsou:

- vůz tažený
- objem 3–8 m³
- zakládání dopravníku vzadu
- vertikální šnek

9.2.5 Ekonomický přínos projektu

Hlavním přínosem projektu je úspora nákladů na umělá hnojiva, díky lepšímu využití organických hnojiv, dosažení lepšího efektu při hnojení díky přesnému dávkování v případě rozmetadla statkových hnojiv.

Úspora nákladů související s pořízením krmného vozu je především ve snížení času potřebného na krmení zvířat a ve snížení nákladů na krmiva vzhledem k lepšímu dávkování. Tento čas může být efektivně vynaložen na jinou činnost, která v konečném důsledku přispěje k celkovému zvýšení produktivity práce a k vyšším výnosům ze stávající produkce.

Hlavní přínosy projektu spočívají především ve snížení nákladů v úhrnné výši asi **340.000,--Kč** ročně. Předpoklad ročního snížení nákladů v jednotlivých oblastech ilustruje následující tabulka:

Tab. XVII Ekonomický přínos projektu

úspora času při krmení (Kč)	35.700,-- ⁷
úspora krmiva díky lepšímu dávkování (Kč)	50.000,-- [*]
úspora nákladů na umělá hnojiva (Kč)	100.000,-- [*]
úspora nafty u nového stroje (Kč)	100.000,-- [*]
ostatní úspory plynoucí z vlastnictví nových strojů (Kč)	50.000,-- ⁸

Oba pořízené stroje budou vyhovovat všem platným technickým normám ČR i EU.

Ostatní přínos žadatel vidí v lepším prospívání ustájených zvířat a v kladném dopadu na obhospodařovanou půdu. Tento přínos je žadatelem odhadnut asi na **1.500,-- Kč/rok**.

⁷ úspora 290h/rok* náklady na hodinu práce 123 Kč

⁸ nižší potřeba oprav, vyšší výkon apod.

Při uvažování teoretické **ceny služby v případě pronájmu strojů** vycházíme z následujících předpokladů:

Tab. XVIII Cena služby při pronájmu strojů

Pořízený stroj	Cena služby Kč/rok	Výpočet
Rozmetadlo statkových hnojiv	198.000,--	cena služby za měrnou jednotku 60 Kč/t * předpokládaný roční objem služby na základě prognózy poptávky 3.300 t/rok = 198.000 Kč/rok
Samozakládací krmný vůz	306.600,--	cena pronájmu samozakládacího krmného vozu 280 Kč/hod., při předpokládané vytíženosti 3 h denně (vychází opět z prognózy poptávky) jsou celkové tržby provozní ve výši 306.600 Kč/rok

Celkem teoretické výnosy ceny služby v případě pronájmu strojů jsou **504.600 Kč/rok**.

Ve výpočtu Cash Flow investice je zahrnut, na základě Postupu ekonomického hodnocení investice vydaného MZe, jako položka *Tržby provozní (řádek 2)* právě součet ceny služby s teoretickým předpokladem, že by žadatel stroje půjčoval.

* tyto položky přínosů jsou odhadovány výrobcem strojů

9.3 Dopady projektu

9.3.1 Dopad realizace projektu na životní prostředí

Projekty předkládané v rámci podopatření 1.1.1. konkrétní investiční záměr e) nevyžadují posouzení z hlediska vlivů na životní prostředí. Projekt také není realizován v Národním parku, CHKO, v oblasti ochranného pásma vod nebo na území, které je vymezeno NATURA 2000.

Pořízení rozmetadla hnoje bude mít **pozitivní vliv na životní prostředí**, protože dojde ke snížení nebezpečí kontaminace spodních vod díky modernější technologii používané při hnojení organickými hnojivy. Žadatel také může snížit podíl anorganických hnojiv, protože bude lépe využívat vlastní produkty vytvořené živočišnou výrobou. Oba dva stroje pak budou mít kladný vliv na životní prostředí díky nižší spotřebě nafty a lepší konstrukci spalování oproti starším strojům.

9.3.2 Sociální dopad realizace projektu

Pracovní místa

Projekt nemá přímý dopad na pracovní příležitosti. Nepřímé dopady jsou ve zlepšení pracovních podmínek díky zmechanizování části ručních prací (v případě krmného vozu). Mezi nepřímé dopady lze zařadit také zvýšení stability hospodaření. Stabilní hospodaření je pak předpokladem pro upevnění stávajících pracovních příležitostí a také přispívá k možnému vytvoření nových pracovních míst na farmě a ke zvýšení ekonomické síly zaměstnanců.

Rovné příležitosti

Z hlediska rovných příležitostí mužů a žen má projekt neutrální dopad. Žadatel zaměstnával v roce 2003 (poslední účetně uzavřený rok) 2 ženy, které pracovaly převážně v oblasti živočišné výroby.

Informační společnost

Předkládaný projekt je z hlediska vlivu na informační společnost neutrální. Nicméně prací s novými technologiemi, které jsou zahrnuty také ve výbavě moderních strojů, dochází k rozšiřování znalostí a dovedností pracovníků.

9.4 Strategie po ukončení projektu

Po realizaci projektu dojde k rozšíření strojového parku farmy o nový samozakládací krmný vůz a o rozmetadlo statkových hnojiv. Žadatel rozšiřováním strojového parku farmy navazuje na již realizované projekty a na projekty probíhající (např. rekonstrukce dojírny). V současnosti má žadatel také připraven investiční záměr na kompletní rekonstrukci stáje, s čímž souvisí právě nákup výše uvedených strojů. Za provoz a údržbu stroje bude zodpovědný sám majitel farmy.

9.5 Propagace a publicita projektu

Ze strany žadatele, Ing. Lubomíra Holčáka, bude na viditelném místě v areálu farmy, dle definice uvedené v Pravidlech pro žadatele z OP RVMZ, umístěn plakát. Minimální rozměr plakátu bude A4, část plakátu bude obsahovat text :

“Zde byl realizován projekt spolufinancovaný Evropskou unií, Evropským zemědělským orientačním a záručním fondem (EAGGF)”

Plakát bude vyvěšen po celou dobu trvání závazku tzn. po dobu 5 let.

9.6 Časový harmonogram investice

9.6.1 Časový plán uskutečňování projektu

Projekt rozšíření strojového parku farmy se skládá z jednotlivých postupných kroků, které vedou k jeho zdárné realizaci. Posloupnost činností je uvedena v tabulce.

Tab. XIX Časový plán uskutečnění projektu

Činnost	Termín
Studie investičních příležitostí a finančních možností žadatele	prosinec 2004
Rozhodnutí o konkrétní podobě investice	prosinec 2004
Zjištění nabídky strojů na trhu	leden 2005
Zpracování projektové dokumentace pro spolufinancování	leden 2005
Zajištění potřebných příloh a podání žádosti	únor 2005
Vyhlášení jednacího řízení bez uveřejnění na nákup strojů	červen–červenec 2005
Podpis Podmínek o poskytnutí finanční pomoci	srpen - září 2005
Výběr dodavatele techniky	srpen - září 2005
Dodání a převzetí strojů od dodavatele	říjen 2005
Žádost o proplacení	listopad 2005
Zprovoznění předmětu projektu	prosinec 2005

Realizace projektu a zadání jednacího řízení bez uveřejnění bude následovat po podpisu Podmínek poskytnutí pomoci. Předmět projektu by měl být zprovozněn v prosinci 2005.

9.6.2 Fáze projektu

Fáze realizace projektu	04	2005											
	12	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12
Studie investičních příležitostí a finančních možností													
Rozhodnutí o konkrétní podobě investice													
Zjištění nabídky strojů na trhu													
Zpracování projektové dokumentace													
Zajištění potřebných příloh a podání žádosti													
Vyhlášení jednacího řízení bez uveřejnění na stroje													
Podpis Podmínek poskytnutí pomoci													
Výběr dodavatele techniky													
Dodání a převzetí strojů od dodavatele													
Zádst o proplacení													
Zprovoznění předmětu projektu													

Realizace projektu je rozčleněna na **11 fází**. Před podáním projektu byla provedena studie investičních příležitostí a finančních možností žadatele (finanční analýza, výpočet finančního zdraví a bodového ohodnocení projektu). Po rozhodovací fázi následuje zjištění nabídky ceny strojů na trhu. Dotace je vyplacena maximálně z výše ceny deklarované v Žádosti – nastavená cena tak musí odpovídat realitě. Další fáze se týká kompletního zpracování projektu podle Osnovy vydané MZe. Na zajištění všech příloh je pak potřeba minimálně 14 dní. Jednotlivé přílohy musí být úředně ověřeny a u některých příloh je prováděno místní šetření (Potvrzení Rostlinolékařské správy apod.).

Nejdelsí fáze následuje od podání žádosti k době podpisu Podmínek o poskytnutí finanční pomoci. Závazná lhůta pro administraci žádosti u Operačního programu Zemědělství je 119 dní, přičemž tato lhůta běží od zahájení příjmu žádostí po vyhotovení rozhodnutí. Tuto lhůtu však v minulém roce Státní zemědělský fond překročil na více než 159 dní. V plánu je tedy uvažována delší lhůta, tzn. od konce února do konce července.

10 TECHNICKÉ ŘEŠENÍ PROJEKTU

Požadované parametry rozmetadla statkových hnojiv jsou:

- objem korby 10-20 m³
- celková hmotnost maximálně 22 t
- výsypná výška asi 240 cm
- tažná síla 160 PS
- pneumatiky minimálně 385/65 – 22,5 RE
- 2-okruhové brzdy

Požadované parametry samozakládacího krmného vozu jsou:

- vůz tažený
- objem 3–8 m³
- zakládání dopravníku vzadu
- vertikální šnek

Dodavatel techniky bude vybrán na základě § 27 zákona č. 40/2004 o veřejných zakázkách a to použitím jednacího řízení bez uveřejnění, s tím, že budou předloženy nabídky alespoň od tří dodavatelů, kteří splňují kvalifikaci způsobilosti dodavatele.

11 EKONOMICKÉ INFORMACE

11.1 Rozpočet projektu

Celkový rozpočet projektu je dán cenou obou strojů tzn. součtem ceny rozmetadla a samozakládacího krmného vozu. Průměrná cena pro oba stroje byla zjištěna průzkumem u potencionálních dodavatelů.

Předkladatel projektu je plátcem DPH, určující částky jsou tedy kalkulovány bez DPH.

Tab. XX Rozpočet projektu

	Cena bez DPH (v Kč)	Cena s DPH (v Kč)	Podíl v %
Celkové náklady na projekt	1.900.000,--	2.261.000	100 %
- z toho rozmetadlo hnoje (kód 0021)	1.100.000,--	1.309.000	58 %
- z toho samozakládací krmný vůz (kód 0005)	800.000,--	952.000	42 %
Podíl předkladatele projektu Lubomíra Holčáka	1.235.000,--	1.469.650	65 %
Podíl OP RVMZ	665.000,--	791.350	35 %
- z toho EU (EAGGF)	465.500,--	553.945	24,5 %
- z toho ČR (národní zdroje)	199.500,--	237.405	10,5 %

11.1.1 Finanční krytí projektu

Žadatel předpokládá financování projektu z **vlastních zdrojů**.

Žadatel je plátcem DPH, celkové náklady na pořízení stroje jsou proto uvažovány bez DPH.

11.1.2 Náklady na přípravné studie a průzkumy

Realizace projektu proběhne bez zpracování speciální přípravné studie nebo projektové dokumentace. Projekt na zakoupení strojů žadatel zajišťuje vlastními silami. Průzkum trhu byl proveden vlastním dotazováním mezi potencionálními dodavateli.

11.2 Odhad celkových investičních nákladů

11.2.1 Odhad nákladů na nákup technologie

Těmito náklady se předpokládá pořízení: know-how, licenční nebo jiné poplatky apod. Tyto náklady nejsou předmětem projektu.

11.2.2 Odhad investičních nákladů na stroje, zařízení a technologie

Investiční náklady na pořízení strojů jsou uvedeny v Tabulce rozpočtu projektu (kapitola 11.1). Předmětem projektu je pořízení 2 strojů. Celkové náklady bez DPH jsou žadatelem odhadovány na **Kč 1.900.000,--**.

11.2.3 Odhad investičních nákladů na stavební a montážní práce

Investiční náklady na stavební a montážní práce nejsou předmětem předkládaného projektu.

11.2.4 Odhad režijních nákladů

Režijní náklady jsou především náklady na pojištění a povinné ručení provozu strojů. Náklady na samotný provoz (nafta, obsluha stroje, zaškolení pracovníků, opravy stroje) nejsou zařazeny mezi režijní náklady. Žadatel odhaduje výši režijních nákladů po uvedení strojů do používání na cca Kč 40.000,-- za rok.

11.3 Přijatelné a nepřijatelné výdaje

11.3.1 Přijatelné výdaje pro Operační program Zemědělství

V rámci investičního záměru e) Stroje pro zemědělskou výrobu jsou oba stroje, na které je předkládán tento projekt uvedeny jako přijatelné výdaje:

Tab. XXI Přijatelné výdaje

Kód	Název stroje	ks	Částka bez DPH v Kč
0005	Samozakládací krmný vůz	1	800.000,--
0021	Rozmetadlo statkových hnojiv	1	1.100.000,--
PŘIJATELNÉ VÝDAJE CELKEM			1.900.000,--

11.3.2 Nepřijatelné výdaje pro Operační program Zemědělství

Projekt předpokládá pouze nákup samozakládacího krmného vozu a rozmetadla hnoje. Žádné další nepřijatelné výdaje spojené s realizací projektu nevznikají.

Tab. XXII Nepřijatelné výdaje

NEPŘIJATELNÉ VÝDAJE CELKEM	361.000,--
----------------------------	------------

Za nepřijatelný výdaj je považována **DPH**, která činí z celkové investice 361.000,- Kč.

12 FINANČNÍ A EKONOMICKÉ VYHODNOCENÍ INVESTICE

12.1 Finanční plán podniku

Žadatel vedl jednoduché účetnictví. Podle postupu [5, s.101] nejsou v případě žadatele účtujícího v jednoduchém účetnictví vyplněny období „0“ u Rozvahy a Výkazu Z/Z, následně zůstává prázdný i sloupec období 1 (0,1 rok) u Plánovaného cash flow.

Sestavování finančního plánu

V oblasti položek rozvahy jsou predikce vypočítány na základě současných údajů z hospodaření. V čase dochází k poklesu hodnoty hmotného majetku, který je postupně odepisován a na druhé straně roste hodnota disponibilního finančního majetku. Hlavní změny jsou v oblasti dlouhodobých bankovních úvěrů, kdy žadatel předpokládá jejich pokles až do roku 2008. V roce 2008 jsou plánované vyšší investice v důsledku dokončení dlouhodobého strategického plánu a s tím souvisí také růst položky bankovních úvěrů. Tyto úvěry mají být použity na spolufinancování plánovaných projektů.

Hospodářský výsledek se má podle předpokladů žadatele nejvíce navýšit v roce 2007, kdy bude docházet k naplňování efektu současných investic. V roce 2008 a 2009 je předpoklad mírnějšího poklesu hospodářského výsledku kvůli zahájení plánovaných investičních akcí. Položka rozvahy ř.53 zahrnuje předpokládanou daň za běžnou činnost, tato daň je vyjádřena z výsledku hospodaření za běžnou činnost (ř. 54 –55) a odhadnuta na základě Zákona o dani z příjmu – daň z příjmu fyzických osob, po odečtu odpočitatelných položek (poplatník, děti aj.) při zařazení do příslušného daňového pásma podle roku 2004.

Nastavení finančního plánu je důležité pro posuzování ekonomické životaschopnosti podniku. Finanční plán byl podroben finanční analýze, která ukázala dobrý budoucí vývoj podniku při plnění plánu.

Celý finanční plán obsahující plánovanou rozvahu, výkaz zisků a ztrát a cash flow je uveden v příloze.

12.2 Ekonomické vyhodnocení plánu investice

12.2.1 Plánovaný Cash flow investice s výhledem na pět let do budoucna (v Kč)

Výpočet jednotlivých položek Cash flow investice (projektu)

Řádek	Položka	Výpočet	Odkaz
1	Investice (N investiční bez DPH a dotace)	náklad investiční (mínus) a dotace (plus)	
2	Tržby provozní	cena služby kalkulována na základě Normativů pro zemědělskou výrobu [9,s. 266]	kapitola 9.2.5.
3	Ostatní V provozní	nejsou kalkulovány	
4	VÝNOSY CELKEM provozní	ř. 2 + 3	
5	Spotřeba materiálu	kalkulováno podle [9, s. 253-265]	předpoklad zvyšování nákladů v letech kvůli vyšší spotřebě a ceně pohonných hmot
6	Spotřeba energie	není kalkulována	
7	N na opravy a údržbu	kalkulováno podle [9, s. 274]	nárůst 16 % za rok kvůli opotřebení
8	Náklady na služby	nejsou kalkulovány	
9	Pojištění	pojistná sazba 1,6 % z pořizovací ceny	
10	Náklady na garážování	nejsou kalkulovány	
11	Osobní náklady	$7.000 * 12 * 1,35 * 1,03$	odhad vývoje pracovních sil souvisejícího s pořízením strojů
12	Odpisy	vycházíme z tabulky odpisů, položka „O“	
13	Ostatní N provozní	odhad žadatele	
14	Finanční náklad	vycházíme z tabulky finanční náklad, položka „FN“	financování vlastními zdroji hodnota FN nulová
15	NÁKLADY CELKEM provozní	suma ř. 5 až ř. 14	
16	HV hrubý provozní	ř. 4 – ř. 15	
17	Daňová sazba	na základě předpokladu snižování daňového zatížení v čase	
18	Daň z příjmu	tabulka výpočtu daně z příjmu uvedena níže	
19	HV čistý provozní	ř. 16 – ř. 18	
20	PROVOZNÍ CF 1	ř. 19 + ř. 12	
21	Ostatní nefinanční efekt	odhad žadatele	kapitola 9.2.5.
22	PROVOZNÍ CF 2	ř. 20 + ř. 21	

Výpočet daně z příjmu (řádek 18 výkazu CF investice)	2006	2007	2008	2009	2010	2011
HV provozní = dílčí základ daně	146 982	14 272	36 180	57 760	284 962	308 756
Dílčí základ daně (minimální v případě nízkého HV)	146 982	101 000	101 000	101 000	284 962	308 756
Odpočitatelné položky (38.040Kč poplatník+25.560 Kč 3 děti)	114720	114720	114720	114720	114720	114720
Sazba daně z příjmu fyzických osob	0,15	0,15	0,15	0,14	0,14	0,14
Základ daně (dílčí základ daně – odpočitatelné položky)	32 200	-13 720	-13 720	-13 720	170 200	194 000
Daň	4830	0	0	0	23828	27160

Výpočet daně určen na základě systému roku 2005 uplatňovaného při výběru daně z příjmu fyzických osob.

Tab. XXIII Výkaz plánovaného Cash flow investice (v Kč)

Řádek	Položka	Období 0	Období 1	Období 2	Období 3	Období 4	Období 5	Období 6
			2006	2007	2008	2009	2010	2011
1	Investice (N investiční bez DPH a dotace)	-1 900 000	665 000					
2	Tržby provozní		504 600	529 830	556 322	584 138	613 344	644 012
3	Ostatní V provozní		0	0	0	0	0	0
4	VÝNOSY CELKEM provozní		504 600	529 830	556 322	584 138	613 344	644 012
5	Spotřeba materiálu		20 000	20 500	21 000	21 500	22 000	22 500
6	Spotřeba energie		0	0	0	0	0	0
7	N na opravy a údržbu		22 000	25 520	29 603	34 340	39 834	46 208
8	Náklady na služby		0	0	0	0	0	0
9	Pojištění, popř.silniční daň		30 400	30 400	30 400	30 400	30 400	30 400
10	Náklady na garážování		0	0	0	0	0	0
11	Osobní náklady		133 488	133 488	133 488	133 488	133 488	133 488
12	Odpisy		145 730	299 650	299 650	299 650	95 160	95 160
13	Ostatní N provozní		6 000	6 000	6 000	7 000	7 500	7 500
14	Finanční náklad		0	0	0	0	0	0
15	NÁKLADY CELKEM provozní		357 618	515 558	520 141	526 378	328 382	335 256
16	HV hrubý provozní		146 982	14 272	36 180	57 760	284 962	308 756
17	Daňová sazba		0,15	0,15	0,15	0,14	0,14	0,14
18	Daň z příjmu		4 830	0	0	0	23 828	27 160
19	HV čistý provozní		142 152	14 272	36 180	57 760	261 134	281 596
20	PROVOZNÍ CF 1		287 882	313 922	335 830	357 410	356 294	376 756
21	Ostatní nefinanční efekt		1 500	1 700	1 900	2 100	2 300	2 500
22	PROVOZNÍ CF 2		289 382	315 622	337 730	359 510	358 594	379 256

12.2.2 Doba návratnosti a čistá současná hodnota investice

Výpočet položek doby návratnosti (DN) a čisté současné hodnoty (NPV) investice

Řádek	Výpočet (odkazy)
23	návaznost na řádek č. 1 tabulky CF investice (nediskontováno) – pouze hodnota investiční náklady bez DPH
24	návaznost na řádek č. 1 tabulky CF investice (nediskontováno) – pouze hodnota dotace
25	návaznost na řádek č. 20 tabulky CF investice (nediskontováno)
26	řádek č. 24 + řádek č. 25 (nediskontováno)
„D“	Diskontní faktor = $1/(1+i)^n$ i je diskontní sazba, která je pro obdobné projekty doporučena ve výši 5 % n je období 0 - 6
27	„D“ x řádek č. 26 (diskontováno)
28	součet všech hodnot v řádku č. 26 / počet těchto hodnot
29	Doba návratnosti (DN) = Investiční náklady celkem / průměrné CF provozní nediskontované DN = řádek č. 23 / řádek č. 28
30	součet všech hodnot v řádku č. 27
31	Čistá současná hodnota (NPV) je ukazatel vycházející z diskontovaných hodnot investice NPV = Efekty z investice (jejich současná hodnota) – Investiční náklady celkem NPV = řádek č. 30 – řádek č. 23

Tab. XXIV Doba návratnosti a čistá současná hodnoty investice (v Kč)

Řádek	Položka	Období 0	Období 1	Období 2	Období 3	Období 4	Období 5	Období 6
			2006	2007	2008	2009	2010	2011
23	Investice	1 900 000						
24	Hodnota dotace		665 000					
25	Provozní CF 1		287 882	313 922	335 830	357 410	356 294	376 756
26	Provozní CF 1 + dotace		952 882	313 922	335 830	357 410	356 294	376 756
„D“	Diskontní faktor	1,0000	0,9524	0,9070	0,8638	0,8227	0,7835	0,7462
27	Provozní CF 1 plus dotace (diskontováno)	0	907 507	284 737	290 103	294 042	279 166	281 141
28	Průměrné CF provozní plus dotace (nediskontované)	448 849						
29	Doba návratnosti	4,23						
30	Celkové CF provozní plus dotace (diskontované)	2 336 695						
31	Čistá současná hodnota	436 695						

Tabulka výpočet doby návratnosti a čisté současné hodnoty investice navazuje na předchozí (výchozí) tabulku Plánovaný Cash flow investice s výhledem na pět let do budoucna.

Doba návratnosti projektu (DN) je doba, za kterou se investice splatí z peněžních příjmů, které z ní plynou. Čím kratší je doba návratnosti, tím je investice lépe hodnocena [12,s. 82].

Čistá současná hodnota (NPV) je rozdíl mezi diskontovanými peněžními příjmy z investice a kapitálovým výdajem. **Projekt je** v našem případě z pohledu NPV **příjemný**, protože **NPV > 0** tzn. projekt zaručuje požadovanou míru výnosu a zvyšuje ekonomickou hodnotu podniku.

12.2.3 Finanční míra návratnosti a ekonomická míra návratnosti

Výpočet položek finanční (FRR) a ekonomické míry návratnosti (ERR)

Řádek	Výpočet
32	přepis z tabulky CF investice řádek č. 1
33	přepis z tabulky CF investice řádek č. 20
34	přepis z tabulky CF investice řádek č. 22
35	řádek č. 32 + řádek č. 33
36	řádek č. 32 + řádek č. 34
37	FRR – vnitřní výnosové procento z finančních efektů resp. finanční míra výnosnosti FRR výpočet pomocí funkce MÍRA VÝNOSNOSTI v Excelu z řádku 35.
38	ERR – vnitřní výnosové procento z finančních a nefinančních efektů, resp. ekonomická míra výnosnosti ERR výpočet pomocí funkce MÍRA VÝNOSNOSTI v Excelu z řádku 36.

Tab. XXV Finanční (FRR) a ekonomická míra návratnosti (ERR)

Řádek	Položka	Období 0	Období 1 Období 2 Období 3 Období 4 Období 5 Období 6					
			2006	2007	2008	2009	2010	2011
32	Investice + dotace	-1 900 000	665 000	0	0	0	0	0
33	Provozní CF 1		287 882	313 922	335 830	357 410	356 294	376 756
34	Provozní CF 2		289 382	315 622	337 730	359 510	358 594	379 256
35	Celkem CF Investice pro výpočet FRR	-1 900 000	952 882	313 922	335 830	357 410	356 294	376 756
36	Celkem CF Investice pro výpočet ERR	-1 900 000	954 382	315 622	337 730	359 510	358 594	379 256
37	FRR		13,35 %					
38	ERR		13,53 %					

FRR je vnitřní výnosové procento z finančních efektů, ERR je vnitřní výnosové procento z finančních a nefinančních efektů. FRR nesmí být vyšší než 25, jinak není projekt v souladu s pravidly pro spolufinancování investic vytvářejících příjmy. Hodnota ERR má být vyšší než hodnota FRR.

Projekt předpokládá pořízení dvou strojů. Rozmetadlo statkových hnojiv je dle Zákona o daních z příjmu č. 586/92 Sb. zařazeno do 1. odpisové skupiny, samozakládací krmný vůz je zařazen do 2. odpisové skupiny. Odpisy jsou vypočítány pro oba stroje zvlášť.

Položka „O“ vstupující do výchozí tabulky pro výpočet CF je pak součtem hodnoty obou strojů.

Tab. XXVI Odpisy pro pořizované stroje

Rozmetadlo statkových hnojiv – 1. odpisová skupina

Cena stroje (bez DPH a bez dotace)	1 rok	2 rok	3 rok	4 rok
715.000 Kč (1.100.000 - 385.000)	14,2 %	28,6 %	28,6 %	28,6 %
ODPISY	101 530	204 490	204 490	204 490
Zůstatková cena	613 470	408 980	204 490	0

Samozakládací krmný vůz – 2. odpisová skupina

Cena stroje (bez DPH a bez dotace)	1 rok	2 rok	3 rok	4 rok	5 rok	6 rok
520.000 Kč (800.000 - 280.000)	8,5 %	18,3 %	18,3 %	18,3 %	18,3 %	18,3 %
ODPISY	44 200	95 160	95 160	95 160	95 160	95 160
Zůstatková cena	475 800	380 640	285 480	190 320	95 160	0

Kombinace investic

Průměrná doba odepisování (D odepisování) je 5 let	1 rok	2 rok	3 rok	4 rok	5 rok	6 rok
ODPISY – položka „O“	145 730	299 650	299 650	299 650	95 160	95 160
Zůstatková cena	1 089 270	789 620	489 970	190 320	95 160	0

Doba odepisování by měla být **delší než doba návratnosti investice**. V našem případě je průměrná doba odepisování 5 let a doba návratnosti je 4,23 roku. Podmínka je v tomto případě splněna.

Tab. XXVII Zdroje financování projektu

Položka	Výše financování (v Kč)	Celková výše finančního nákladu (v Kč)
INVESTIČNÍ náklad CELKEM	1 900 000	
Z toho : Vlastní zdroje	1 900 000	*FNv (celkem) : 0
Cizí zdroje - úvěr	0	*FNU (celkem) : 0
Cizí zdroje - ostatní	0	*FNv (celkem) : 0

V případě financování cizími zdroji se položka finanční náklad (FNU nebo FNv) objeví ve výchozím výkazu Cash Flow investice v řádku č. 14.

13 SWOT ANALÝZA

SWOT analýza je analýza silných a slabých stránek a příležitostí a hrozeb. Na jejím základě je možné přikročit k určení specifických cílů pro dané plánovací období. SWOT analýzou je nutné zhodnotit nejen předkládaný projekt (investici), ale také celý podnik.

13.1 SWOT analýza podniku

Silné stránky	dlouhodobé působení na trhu (14 let) dobré technické a mechanizační vybavení farmy dlouhodobé nájemní smlouvy na půdu dobrá kvalifikace majitele farmy pro zemědělskou činnost kvalitní dodavatelsko-odběratelské vztahy stabilní finanční zdraví
Slabé stránky	závislost na klimatických a přírodních podmínkách velký sezónní nápor práce
Příležitosti	využívání dotací přímých plateb zvyšování podílu pozemků v LFA posílení konkurenceschopnosti díky vstupu do EU (dotační programy) rozšíření spolupráce s ostatními zemědělci pěstování biomasy a jiných alternativních plodin (GM kukuřice) členství v zemědělských asociacích a využívání zemědělského poradenství
Hrozby	nevyjasněná situace ve vývoji společné zemědělské politiky umělé ovlivňování trhu pomocí kvót na produkci pokles cenové úrovně na úkor kvality produkce nedostatečná informovanost subjektu změna dotační politiky – snížení dotací

13.2 SWOT analýza projektu

Silné stránky	snížení podílu umělých hnojiv na farmě lepší aplikace a využití organických hnojiv zlepšení pracovních podmínek spočívající v zmechanizování ruční práce úspora nákladů na naftu, opravy starších strojů, krmiva a ostatní lepší prospívání zvířat díky přesnému dávkování krmiva
Slabé stránky	investiční náročnost dodatečné náklady na pojištění a povinné ručení na stroje potřeba určitého času na zapracování obsluhy stroje vyšší potřeba času související s přípravou a realizací projektu
Příležitosti	zvýšení konkurenceschopnosti v oboru podnikání rozšíření strojového parku přispěje ke snížení nákladů na opravy postupné plnění plánu na komplexní modernizaci farmy žadatele získání zkušeností a znalostí z oblasti čerpání dotací z OP Zemědělství
Hrozby	zvýšení ceny strojů a techniky výrazné snížení poptávky po produkci farmy velký nárůst cen pohonných hmot nebo pojištění zemědělské techniky nesplnění některých dodatečných podmínek pro čerpání dotace

14 PŘÍLOHY PROJEKTU

Kromě projektu obsahuje **kompletní projektová dokumentace** také určité úředně ověřené přílohy ne starší 3 měsíců. Na jejich zajištění je potřeba asi 14 dní, protože vydání některého potvrzení je podmíněno místním šetřením. Předložení povinných příloh je podmínkou k zaregistrování projektu. Nepovinné přílohy mají vliv na bodování a musí být také předloženy při registraci projektu (nelze je dodat zpětně). Počet příloh se liší podle daného investičního záměru.

Dokumentace projektu „Rozšíření strojového parku farmy“ zahrnovala následující přílohy povinné a nepovinné přílohy:

Povinné přílohy

1. Projekt
2. Plná moc pro zastupování žadatele
3. Osvědčení o zápisu do evidence zemědělského podnikatele
4. Výpis z rejstříku trestů žadatele
5. Základní ekonomické informace požadované pro posouzení finančního zdraví žadatele
 - vyplněný formulář daňové evidence za poslední 3 účetně uzavřené roky k 31.12.
 - daňová přiznání za rok 2001, 2002, 2003
6. Základní ekonomické informace požadované pro posouzení ekonomické životaschopnosti projektu
 - rozvaha s plánem jednotlivých položek na pět let do budoucna
 - výkaz zisků a ztrát s plánem jednotlivých položek na pět let do budoucna
 - plánovaný cash flow podniku s výhledem na pět let do budoucna
 - plánovaný cash flow investice s výhledem na šest let do budoucna

7. Čestné prohlášení o pravdivosti a úplnosti všech informací uvedených žadatelem
8. Potvrzení příslušné Krajské veterinární správy
9. Potvrzení Státní rostlinolékařské správy
10. Potvrzení Ústředního kontrolního a zkušebního ústavu zemědělského
11. Doklady prokazující splnění odpovídající pracovní kvalifikace a schopností
12. Čestné prohlášení, že projektem nedochází k porušování omezení a restrikcí daných společnou tržní organizací EU pro zemědělské výrobky

Nepovinné přílohy

13. Formulář prokázání příjmů ze zemědělské prvovýroby
14. Potvrzený formulář podílu zaměstnanců do 40 let
15. Potvrzení profesní zemědělské asociace, které je žadatel členem

15 ZÁVĚREČNÁ DOPORUČENÍ PRO ŽADATELE

Žadatel má v případě předloženého projektu dvě možnosti, které mohou nastat. První z nich je přijetí projektu ke spolufinancování. Od vydání rozhodnutí o spolufinancování až po vyplacení finanční podpory musí žadatel dodržovat určité postupy a podmínky, kterými je spolufinancování projektu podmíněno. Druhá možnost předpokládá nepřijetí projektu v daném kole příjmu žádostí (resp. ve čtvrtém kole příjmu žádostí). V mé práci uvažuji obě možnosti a dávám návod jakým způsobem postupovat v obou případech.

15.1 Doporučení v případě neúspěchu projektu

Pokud projekt nebude přijat ke spolufinancování je nutné identifikovat příčinu neúspěchu a naznačit cestu, kudy se při dalším pokusu můžeme vydat. K zamítnutí financování projektu může vést pět situací popsanych níže. U každé situace je uvedena její možná příčina vzniku a způsob řešení.

Situace první – projekt skončí kvůli nesplnění formálních kritérií

Tato situace může mít několik **příčin**. Klasickým příkladem je nedoložení některé z povinných příloh (v tomto případě projekt není vůbec zaregistrován k administraci) nebo doložení přílohy, která neodpovídá požadované formě nebo počtu kopií. Další možností neúspěchu je viditelný rozpor mezi údaji v projektu, žádosti nebo v přílohách.

Řešení vzniklé situace vychází ze závažnosti formálních nedostatků. V některých případech je žadateli umožněno doplnění nebo přepracování údajů v projektové dokumentaci. Žadatel je vyzváno dopisem ve kterém je vyzván k nápravě. Náprava musí být provedena v stanoveném termínu, který stanoví SZIF. V závažných případech, například v případě podvrhu potvrzení, uvedení nepravdivých údajů nebo nedodržení lhůty k nápravě, je projekt vyřazen z administrace. Údaje uvedené v projektu i v přílohách tak musí být bezpodmínečně pravdivé a věrohodně popisovat daný stav.

Situace druhá – projekt skončil kvůli nesplnění kritérií přijatelnosti

Druhá situace může nastat v případě, že nejsou splněny některé ze základních principů programu Rozvoj venkova a multifunkční zemědělství.

- zaměření projektu odporuje zaměření daného opatření
- výše požadované podpory není v intervalu přijatelných výdajů (10 tis € - 1 mil €) na jednoho příjemce
- projekt neprošel posouzením přijatelnosti projektu a žadatele (finanční zdraví, ekonomické hodnocení plánu podniku a investice) = VELMI ČASTÝ DŮVOD NEÚSPĚCHU V TÉTO FÁZI

Řešení vzniklé situace musí provázet výraznější přepracování projektu. Projekt je pak možno předložit pouze v rámci nové výzvy. Předložený projekt je vyřazen a nedoporučen pro spolufinancování v rámci Operačního programu.

Situace třetí – projekt nedosáhl dostatečného bodového ohodnocení

TATO SITUACE JE NEJČASTĚJŠÍ. Jednoduše můžeme říci, že ačkoliv projekt prošel fází administrativní i fází hodnocení přijatelnosti projektu, nedosáhl dostatečného bodového ohodnocení pro spolufinancování. Velký převis poptávky po penězích způsobil, že počet bodů získaných žadatelem nedostačoval na spolufinancování předloženého projektu.

Řešení je podat projekt v rámci nové výzvy, která bude na dané opatření vyhlášena. V tomto případě je nutné znovu zaktualizovat přílohy, znovu provést bodové zhodnocení podle platných podmínek a v neposlední řadě vylepšit projekt před účastí v dalším kole.

Situace čtvrtá – dodatečné nesplnění Podmínek poskytnutí pomoci

Rozhodnutím o přijetí projektu ke spolufinancování teprve začíná řada kroků, které musí žadatel splnit než je daný investiční záměr realizován a proplacen. Pokud žadatel nesplní Podmínky poskytnutí pomoci může dojít k neproplacení částky pomoci a vypovězení smlouvy ze strany SZIF.

Řešení spočívá v eliminaci rizika v této oblasti. Žadatel se musí dostatečně seznámit s Podmínkami poskytnutí pomoci a jakékoliv změny v Podmínkách nebo projektu vždy písemně oznámit na příslušný regionální odbor SZIF pomocí změnového formuláře.

Situace pátá – žadatel nemá dostatečné finanční prostředky pro realizaci projektu

V rámci spolufinancování projektu z Operačního programu zemědělství musí žadatel realizovat projekt nejprve z vlastních zdrojů. Druh zdrojů financování nemá na přijatelnost projektu vliv a žadatel nemusí mít zdroj financování zajištěn před realizací projektu. Může se tedy stát, že žadatel přecení své finanční možnosti a projekt není nakonec realizován. Místo tohoto projektu již ale nejde přijmout projekt jiný a dojde k nevyčerpání objemu disponibilních prostředků.

Řešení je provedení důkladné finanční analýzy a finančních možností žadatele ještě před zahájením přípravy projektu. Další možností je využít spolufinancování bankovními úvěry či dodavatelskými úvěry (hodně používané právě v oblasti nákupu strojů).

Projekt „Rozšíření strojového parku farmy“ byl vypracován s vědomím výše uvedených situací, které by mohly vést k jeho nepřijetí. Rizikové faktory nepřijetí konkrétního projektu jsou spatřovány především v oblasti hodnocení přijatelnosti projektu a investice a poté ve fázi srovnání bodového ohodnocení ostatních projektů a výše disponibilních prostředků. Oblasti bodového zhodnocení projektu se podrobněji věnuje kapitola 6. 4 *Zhodnocení šance na přijetí projektu na základě bodových kritérií*. Oblasti hodnocení přijatelnosti pak kapitola 6.5 *Další kritéria pro úspěšné přijetí projektu*.

15.2 Doporučení v případě úspěchu projektu

V případě přijetí projektu ke spolufinancování z Operačního programu Zemědělství bude žadatel písemně vyzván k podpisu Podmínek poskytnutí pomoci. Žadatel se musí podrobně seznámit s obsahem Podmínek. Žadatel, který nedodrží Podmínky, nemůže získat podporu. Po podpisu Podmínek žadatele čekají následující kroky.

1. KROK - vyhlášení jednacního řízení bez uveřejnění

V případě projektu „Rozšíření strojového parku farmy“ nejdříve proběhne vyhlášení jednacního řízení bez uveřejnění dle ustanovení zákona č. 40/2004 Sb. o veřejných zakázkách podle § 27. Toto řízení předpokládá předložení nabídky alespoň od tří dodavatelů.

2. KROK – uzavření smlouvy na předmět projektu

Pro uzavření smlouvy v jednacím řízení bez uveřejnění se žadatel bude řídit ustanovením §66 odst. 3 a 5. zákona o veřejných zakázkách.

3. KROK - nákup strojů

Nákupem strojů žadatel zrealizuje daný projekt. K nákupu strojů budou použity vlastní zdroje financování, přičemž žadatel zváží možnost využití dodavatelského úvěru, který může sloužit k překlenutí doby od zaplacení strojů až po výplatu dotace. Dotace je příjemci poskytnuta ve dvou platbách v Kč (zvlášť příspěvek z EU a zvlášť příspěvek z národních zdrojů).

4. KROK – podání Žádosti o proplacení

Příjemce pomoci předkládá Žádost o proplacení výdajů projektu na základě termínu uvedeného v Podmínkách poskytnutí pomoci. Žádost se dává na standardizovaném formuláři a přikládají se k ní určité dokumenty (faktury, doklady o uskutečnění zadávacího řízení, soupisky účetních dokladů ke způsobilým výdajům, doklady o pojištění pojistitelného majetku, vyúčtování celkových nákladů na projekt, závěrečná zpráva na standardizovaném formuláři a další dokumenty na základě specifických podmínek u jednotlivých opatření).

5. KROK – fyzická kontrola realizace projektu

Kontrolu mohou pověřeni pracovníci provádět ode dne příjmu Žádosti po celou dobu trvání závazku (v našem případě po dobu 5-ti let). Po podání Žádosti o proplacení zpravidla následuje kontrola na místě, která ověří skutečnou realizaci projektu. Termín kontroly je příjemci pomoci oznámen předem.

6. KROK – proplacení dotace

Pokud kontrola nezjistí žádné pochybení ze strany žadatele je jeho Žádost na proplacení schválena a finanční prostředky jsou poukázány na účet příjemce. Na poskytnutí dotace není právní nárok. Prostředky jsou poukázány ve dvou platbách (zvlášť zdroje EU a ČR).

O poskytnuté pomoci z Operačního programu zemědělství žadatel účtuje v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb. o účetnictví. Dotace je účtována jako příjem neovlivňující základ daně na podrozvahových účtech. Stroje jsou potom odepisovány v částce snížené o dotaci po dobu stanovenou zákonem o dani z příjmu (více viz kapitola 12.2.3 *Finanční míra návratnosti a ekonomická míra návratnosti*).

Celá procedura od podání žádosti na spolufinancování až po proplacení dotace je velmi zdoluhavá. První část začíná příjmem žádostí a končí vyhotovením rozhodnutí o přijetí/nepřijetí projektu. Délka této části byla v minulém roce **159 dní**. Druhá část začíná podáním žádosti o proplacení a končí proplacením dotace. Tuto část ovlivňuje částečně i sám žadatel a to dobou, za kterou je schopen realizovat projekt a podat žádost o proplacení.

Část žadatelů (90 z 185), kteří předkládaly projekty na Investice do zemědělského majetku v termínu 31.05.2004 – 25. 06. 2004, obdržela finanční podporu k 25. 04. 2005. Celý postup (od podání žádosti až po proplacení dotace) tak trvá minimálně **10 měsíců**.

Rozhodnutí o přijetí/nepřijetí projektu ke spolufinancování lze očekávat **koncem července 2005**. Samotné **proplacení** v případě úspěchu projektu **koncem prosince 2005**.

16 PŘÍNOSY A RIZIKA PROJEKTU

16.1 Přínosy projektu

- **Finanční přínos projektu**

Pokud projekt bude schválen ke spolufinancování bude žadateli poskytnuta dotace ve výši 665.000,- Kč. Tato částka představuje 35 % z celkových nákladů na projekt.

- **Ekonomický přínos projektu** (kapitola 9.2.5)

Ekonomický přínos projektu spočívá v úspoře nákladů v celkové výši 340.00,- Kč/rok.

- **Ostatní přínos** (kapitola 9.2.5)

Lepší prospívání zvířat a kladný dopad na obhospodařovanou půdu je 1.500,- Kč/rok. Další přínos spočívá ve zlepšení pracovních podmínek, zvýšení produktivity práce a pozitivním vlivu projektu na životní prostředí (kapitola 9.3.1).

- **Plnění strategického plánu na komplexní modernizaci farmy**

- **Získání zkušeností a znalostí v oblasti čerpání dotací z OP Zemědělství**

16.2 Rizika projektu

- **Nepřijetí projektu ke spolufinancování** (kapitola 15.1)

- **Investiční náročnost projektu** (kapitola 11.1)

Celková investiční náročnost projektu je 2.261.000,- Kč (s DPH a bez dotace). Tuto částku musí žadatel nejdříve financovat z vlastních zdrojů. Po odečtení DPH a dotace je investiční náročnost projektu 1.235.000,- Kč.

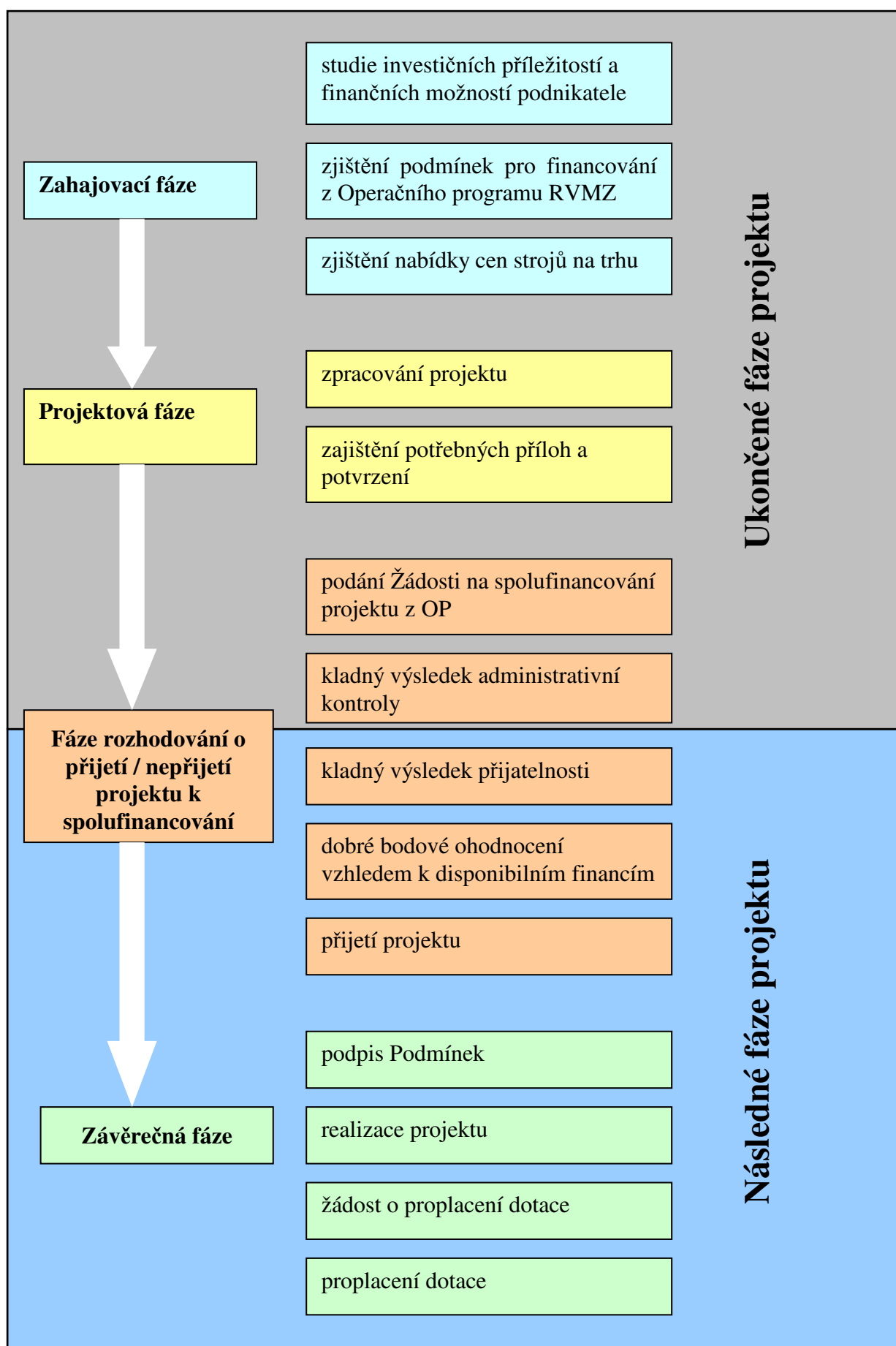
- **Dodatečné náklady na pojištění a povinné ručení stroje**

- **Ostatní rizika** (kapitola 13.2)

Mezi ostatní rizika řadíme zvýšení ceny strojů, snížení poptávky po produkci farmy či nesplnění některých dodatečných podmínek pro čerpání dotace (více kapitola 15.1).

17 VÝVOJ PROJEKTU

Vývoj projektu je znázorněn na schématu. Stav je platný k datu odevzdání práce.



ZÁVĚR

Operační program Rozvoj venkova a multifunkční zemědělství je směřován především na podporu zemědělské prvovýroby, zpracování zemědělských produktů a zajištění trvale udržitelného rozvoje venkova. Zemědělcům dává program hodně možností ke zvýšení konkurenceschopnosti a rentability podnikání.

Diplomová práce popisuje proces tvorby projektu, který začíná rozhodováním o konkrétní formě investice a jejím financování. Pokračuje v samotné tvorbě projektové dokumentace, kterou je potřeba doložit ke každé žádosti o poskytnutí pomoci ze strukturálních fondů EU.

Hlavní důraz je v práci kladen na spojitost teoretických poznatků s praktickými zkušenostmi. Projekt je zpracován pro konkrétního žadatele, který má zájem na spolufinancování svého investičního záměru. Veškerá projektová dokumentace, která obsahuje samotný projekt a přílohy, je v souladu s příručkou Pravidla pro žadatele o finanční pomoc [5]. Projekt, který je součástí projektové části, souvisí s podopatřením Investice do zemědělského majetku a investičním záměrem Stroje pro zemědělskou výrobu.

V závěru práce jsou zhodnoceny přínosy a možná rizika projektu. V práci také uvádím doporučení pro žadatele v případě přijetí resp. nepřijetí projektu ke spolufinancování. Diplomovou práci uzavírá přehled vývoje projektu, který je platný k datu dokončení práce. K tomuto datu byl projekt po kladné administrativní kontrole a vstupoval do fáze hodnocení přijatelnosti z hlediska finančního zdraví a ekonomické přijatelnosti.

Díky práci na projektu jsem měla možnost se přesvědčit, že Operační program Zemědělství může být významným nástrojem pro financování investičních záměrů některých zemědělských podnikatelů. Hlavní omezení programu vidím v poměrně složité administrativní proceduře, časové náročnosti, vysokých vstupních investičních nákladech (potvrzení příloh, zpracování projektu) a nejistotě přijetí projektu.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- [1] *Průvodce podnikatele Operačním programem Průmysl a podnikání*. Praha: Ministerstvo průmyslu a obchodu, 2004. 82 s.
- [2] VILAMOVÁ, Š. *Co přinese vstup České republiky do Evropské unie podnikatelům?* Zdislavice: Nakladatelství Jiří Rotschedl, 2004. 128 s. ISBN 80-903367-2-8
- [3] MAREK, D. a kol. *Příprava na strukturální politiku Evropské unie*. Ostrava: Repronis, 2004. 123 s. ISBN 80-7329-065-2
- [4] *Podpora zemědělství v rozšířené Evropě*. Praha: Ministerstvo zemědělství ČR, 2003. 64 s. ISBN 80-7084-293-8
- [5] *Pravidla pro žadatele o finanční pomoc z Operačního programu Rozvoj venkova a multifunkční zemědělství pro opatření 1.1.-Investice do zemědělského majetku/zemědělských podniků*. Praha: Ministerstvo zemědělství ČR, 2005. 108 s. ISBN 80-7084-384-5
- [6] *Obecné informace o Státním zemědělském intervenčním fondu* [online]. c2004, [cit. 2005-03-23]. Dostupné z WWW:
<<http://www.szif.cz/irj/servlet/prt/portal/prtroot/com.sap.portal.navigation.portallauncher.default>>
- [7] MINISTERSTVO ZEMĚDĚLSTVÍ ČR. *Informace o Operačním programu Zemědělství* [online]. c2004, [cit. 2005-03-23]. Dostupné z WWW:
<http://www.mze.cz/attachments/OP%20Zemědělství_verze_final_duben_na%20net.doc>
- [8] MINISTERSTVO ZEMĚDĚLSTVÍ ČR. *Programový dodatek k Operačnímu programu "Rozvoj venkova a multifunkční zemědělství"* [online]. c2004, [cit. 2005-03-23]. Dostupné z WWW: <<http://www.mze.cz/attachments/PD%20final-up1.doc>>
- [9] KAVKA, M. a kol. *Normativy pro zemědělskou a potravinářskou výrobu*. Praha: Ústav zemědělských a potravinářských informací, 2003. 344 s. ISBN 80-7271-136-9
- [10] JASANSKÝ, J.; MACÍK, K. *Jednoduché účetnictví pro drobné a střední podnikatele*. Ostrava: MONTANEX a.s., 2000. 192 s. ISBN 80-85780-37-2

- [11] KAVKA, M. *Normativy zemědělských výrobních technologií*. Praha: ÚZPI, 2003. ISBN 80-7271-135-0
- [12] PAVELKOVÁ, D. *Řízení podnikových financí*. Zlín: Vysoké učení technické v Brně, 2000. 230 s. ISBN 80-214-1659-9
- [13] CARLBERG, C. *Analýza podnikání s programem Microsoft Excel*. Praha: SoftPress, 2004. ISBN 80-86497-58-5
- [14] VALACH, J. a kol. *Finanční řízení podniku*. Praha: Ekopress, 1997. ISBN 80-90001991-6-X
- [15] RYNEŠ, P. *Podvojný účetnictví a účetní závěrka*. Praha: Anag, 2004. ISBN 80-7263-098-9
- [16] PAVELKOVÁ, D., KNÁPKOVÁ, A., NOVÁK, T. *Řízení podnikových financí – sbírka příkladů a případových studií*. Zlín: Univerzita Tomáše Bati, 2002. ISBN 80-7318-082-0
- [17] KOTLER, P. *Marketing Management*. Praha: Grada Publishing, spol. s r.o., 2000. ISBN 80-7169-600-5
- [18] SYNEK, M. *Podniková ekonomika*. Praha: C.H. Beck, 2002. ISBN 80-7179-736-7.
- [19] RADOVÁ, J.; DVOŘÁK, P. *Finanční matematika pro každého*. Praha: Grada Publishing a. s., 2003. ISBN 80-247-0473-0
- [20] BROŽ M. *Microsoft Excel 2000 pro manažery a ekonomy*. Praha: Computer Press, 2000. ISBN 80-7226-352-8
- [21] MACÁKOVÁ, L. *Mikroekonomie*. 5. vyd. Praha: MELANDRIUM, 2000. ISBN 80-86175-09-X
- [22] HORÁČEK, J., POSTRÁNECKÝ J., MEČÍŘ. T. *Finanční zdroje pro obce*. Praha: RAABE, 2005. ISBN 80-86307-18-2

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

EU	Evropská unie
CF	Cash flow
ČR	Česká republika
DN	Doba návratnosti
DPH	Daň z přidané hodnoty
EAGGF	Evropský zemědělský orientační a záruční fond
EK	Evropská komise
ERDF	Evropský fond pro regionální rozvoj
ERR	Vnitřní výnosové procento z finančních a nefinančních efektů
ESF	Evropský sociální fond
FIFG	Finanční nástroj pro podporu rybolovu
FRR	Vnitřní výnosové procento z finančních efektů
GM kukuřice	Geneticky modifikovaná kukuřice
CHKO	Chráněná krajinná oblast
LFA	Méně příznivé oblasti (less favoured areas)
MMR	Ministerstvo pro místní rozvoj
MPO	Ministerstvo průmyslu a obchodu
MPSV	Ministerstvo práce a sociálních věcí
MZe	Ministerstvo zemědělství
MŽP	Ministerstvo životního prostředí
NPV	Čistá současná hodnota
NUTS	Územní statistické jednotky
OP	Operační program
OP RVMZ	Operační program Rozvoj venkova a multifunkční zemědělství
OP Zemědělství	Operační program Rozvoj venkova a multifunkční zemědělství
PGRLF	Podpůrný garanční rolnický a lesnický fond
PV	Přijatelné výdaje
RPS	Rámec podpory společenství
SZIF	Státní zemědělský intervenční fond
ÚZPI	Ústav zemědělských a potravinářských informací
vl. zdroje	Vlastní zdroje

SEZNAM GRAFŮ A OBRÁZKŮ

Graf 1: Zdroje financování investičního záměru

Graf 2: Četnost bodového hodnocení zaregistrovaných projektů v roce 2004

Graf 3: Struktura přijatelných výdajů schválených projektů v roce 2004

Obr. 1 Administrativní postup při podání žádosti na OP Zemědělství

Obr. 2 Mapa realizace projektu

SEZNAM TABULEK

- Tab. I Klasifikace NUTS
- Tab. II Přehled jednotlivých priorit a opatření OP RVMZ
- Tab. III Přehled výsledků OP Zemědělství v roce 2004
- Tab. IV Přehled dosavadních výsledků OP Zemědělství v roce 2005
- Tab. V Plán disponibilních prostředků 2004 – 2006
- Tab. VI Realizované projekty
- Tab. VII Plánované projekty
- Tab. VIII Vývoj ukazatelů hospodaření 2001 - 2003
- Tab. IX Procentuální rozbor položek 2001 - 2003
- Tab. X Použité ukazatele finanční analýzy
- Tab. XI Vývoj ukazatelů finanční analýzy 2001 – 2003
- Tab. XII Bodovací kritéria
- Tab. XIII Ukazatele pro výpočet finančního zdraví
- Tab. XIV Ukazatele finančního zdraví žadatele 2001 – 2003
- Tab. XV Přehled zákazníků
- Tab. XVI Doba krmení bez a při použití techniky
- Tab. XVII Ekonomický přínos projektu
- Tab. XVIII Cena služby při pronájmu strojů
- Tab. XIX Časový plán uskutečnění projektu
- Tab. XX Rozpočet projektu
- Tab. XXI Přijatelné výdaje
- Tab. XXII Nepřijatelné výdaje
- Tab. XXIII Výkaz plánovaného Cash flow investice (v Kč)
- Tab. XXIV Doba návratnosti a čistá současná hodnoty investice (v Kč)
- Tab. XXV Finanční (FRR) a ekonomická míra návratnosti (ERR)
- Tab. XXVI Odpisy pro pořizované stroje
- Tab. XXVII Zdroje financování projektu

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I: Plánovaná rozvaha (v tis. Kč)

Příloha P II: Plánovaný výkaz zisků a ztrát (v tis. Kč)

Příloha P III: Plánovaný cash flow podniku (v tis. Kč)

Příloha P IV: Žádost o finanční pomoc

Příloha P V: Potvrzení o zaregistrování žádosti

Příloha P VI: Potvrzení o provedení administrativní kontroly

PŘÍLOHA P I: PLÁNOVANÁ ROZVAHA (V TIS. KČ)

řádek rozvahy	položka	2005	2006	2007	2008	2009
		období 1	období 2	období 3	období 4	období 5
1	AKTIVA CELKEM (ř.2+9)	8 656	8 441	8 215	8 261	8 135
2	Stálá aktiva (ř.3+4+8)	6 541	6 571	6 013	5 872	5 592
3	Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	0
4	Dlouhodobý hmotný majetek	6 541	6 571	6 013	5 572	5 142
5	z toho: Budovy, haly a stavby	1 000	1 000	950	900	850
6	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	4 950	5 071	4 533	4 100	3 900
7	Základní stádo a tažná zvířata	591	500	530	572	392
8	Dlouhodobý finanční majetek	0	0	0	300	450
9	Oběžná aktiva (ř.10+11+12+13)	2 115	1 870	2 202	2 389	2 543
10	Zásoby	400	430	440	420	400
11	Dlouhodobé pohledávky	0	0	0	0	0
12	Krátkodobé pohledávky	355	345	340	320	315
13	Finanční majetek	1 360	1 095	1 422	1 649	1 828
14	PASIVA CELKEM (ř.15+21)	8 656	8 441	8 215	8 261	8 135
15	Vlastní kapitál (ř.16+17+18+19+20)	5 996	6 041	6 465	6 456	6 470
16	Základní kapitál	3 156	3 252	3 365	3 210	3 435
17	Kapitálové fondy	0	0	0	0	0
18	Fondy ze zisku	0	0	0	0	0
19	Hospodářský výsledek minulých let	1 400	1 360	1 400	1 700	1 500
20	HV běžného účetního období	1 440	1 429	1 700	1 546	1 535
21	Cizí zdroje (ř. 22+23+24+25)	2 660	2 400	1 750	1 805	1 665
22	Rezervy	400	480	420	340	300
23	Dlouhodobé závazky	800	680	580	590	550
24	Krátkodobé závazky	560	690	550	510	500
25	Bankovní úvěry a výpomoci	900	550	200	365	315
26	z toho: Bankovní úvěry dlouhodobé	900	550	200	350	300
27	Běžné bankovní úvěry	0	0	0	15	15

PŘÍLOHA P II: PLÁNOVANÝ VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT (V TIS. KČ)

řádek výkazu	položka	2005	2006	2007	2008	2009
		období 1	období 2	období 3	období 4	období 5
28	Tržby za prodej zboží	0	0	0	0	0
29	Náklady vynaložené na prodané zboží	0	0	0	0	0
30	Obchodní marže (ř.28-29)	0	0	0	0	0
31	Výkony	5 600	5 635	5 750	5 645	5 650
32	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	5 600	5 635	5 750	5 645	5 650
33	Změna stavu vnitropod. zásob vl. výroby ⁹	0	0	0	0	0
34	Aktivace ⁵	0	0	0	0	0
35	Výkonová spotřeba	2 320	2 385	2 350	2 440	2 450
36	Spotřeba materiálu a energie	1 600	1 655	1 660	1 700	1 720
37	Služby	720	730	690	740	730
38	Přidaná hodnota (ř.30+31-35)	3 280	3 250	3 400	3 205	3 200
39	Osobní náklady	450	455	460	470	455
40	Daně a poplatky	5,7	5,7	6,6	6,3	6,4
41	Odpisy dlouhodobého NeHiM a HiM	692	695	695	696	693
42	Tržby z prodeje dlouh. majetku a materiálu	32	30	35	33	36
43	ZC prod. dlouhod. majetku a materiálu	4	6	3	10	7
44	Změna rezerv, oprav. pol. a časového rozlišení	80	80	-60	-80	-40
45	Ostatní provozní výnosy	0	0	0	0	0
46	Ostatní provozní náklady	0	0	0	0	0
47	Provozní HV	2 080	2 038	2 330	2 136	2 115
48	Výnosové úroky	0,3	0,4	0,4	0,3	0,3
49	Nákladové úroky	100	80	25	35	30
50	Ostatní finanční výnosy	0	0	0	0	0
51	Ostatní finanční náklady	0	0	0	0	0
52	HV z finančních operací	-100	-80	-25	-35	-30
53	HV za běžnou činnost	1 439,7	1 428,7	1 699,9	1 545,7	1 535,1
54	Mimořádné výnosy	0	0	0	0	0
55	Mimořádné náklady	0	0	0	0	0
56	Mimořádný hospodářský výsledek	0	0	0	0	0
57	Hospodářský výsledek za účetní období	1 440	1 429	1 700	1 546	1 535

⁹ O těchto položkách žadatel neúčtuje

PŘÍLOHA P III: PLÁNOVANÝ CASH FLOW PODNIKU (V TIS. KČ)

návaznost na řádky rozvahy a výsledovky	položka	řádek CF	2006 období 2 (1,2 rok)	2007 období 3 (2,3 rok)	2008 období 4 (3,4 rok)	2009 období 5 (4,5 rok)
	Počáteční stav peněžních prostředků *(finančního majetku, rozvaha ř.13)	CF 1	1 360	1 095	1 421,6	1 649
57	HV za účetní období	CF 2	1 429	1 700	1 546	1 649
41	Odpisy dlouhodobého NeHiM a HiM	CF 3	695	695	696	693
minus ř.44	Změna rezerv, časového rozlišení a opravných položek	CF 4	-80	60	80	40
změna 11, 12	Změna stavu pohledávek	CF 5	10	5	20	5
změna 24	Změna stavu krátkodobých závazků	CF 6	130	-140	-40	-10
změna 10	Změna stavu zásob	CF 7	-30	-10	20	20
SUMA CF	Peněžní tok z provozní činnosti, suma CF2 až CF7	CF 8	2 154	2 310	2 322	2 397
evidence	Nákup nového dl. NeHiM a HiM	CF 9	-2 000	-1 960	-1 970	-2 000
43	Zůstatková cena prodaného dl. NeHiM a HiM	CF 10	6	3	10	7
evidence	Nákup dlouhodobého FiM	CF 11	0	0	-300	-150
evidence	Hodnota prodaného fin.majetku v ceně pořízení	CF 12	0	0	0	0
SUMA CF	Peněžní tok z investiční činnosti , suma CF9 až CF12	CF 13	-1 994	-1 957	-2 260	-2 143
změna 26	Změna stavu dlouhodobých úvěrů	CF 14	-350	-350	150	-50
změna 27	Změna stavu běžných bankovních úvěrů	CF 15	0	0	15	0
změna 23	Změna stavu dlouhodobých závazků	CF 16	-120	-100	10	-40
změna 15	Změna stavu vlastního kapitálu	CF 17	45	424	-9	14
evidence	Výplata dividend a podílu na zisku	CF 18	0	0	0	0
SUMA CF	Peněžní tok z finanční činnosti, suma CF14 až CF18	CF 19	-425	-26	166	-76
CF8+CF13+ CF19	CELKOVÝ CF za období	CF 20	-265	327	227,5	178
CF 1 + CF 20	Konečný zůstatek peněžních prostředků *(finančního majetku, rozvaha ř.13)	CF 21	1 095	1 422	1 649,1	1 828

Pozn.: Výkaz cash flow (plánovaný) navazuje na plánovanou rozvahu a výkaz zisků a ztrát.

PŘÍLOHA P IV: ŽÁDOST O FINANČNÍ POMOC

V elektronické verzi přiložený soubor Žádost o finanční pomoc.xls

V tištěné verzi další strany.

PŘÍLOHA P V: POTVRZENÍ O ZAREGISTROVÁNÍ ŽÁDOSTI

**SZIF**

Regionální odbor SZIF v Olomouci
Blanická, 772 00 Olomouc
tel.: +420 585 526 511

P0102.03

V Olomouci
Dne: 23.02.2005
Vyřizuje: Čajková
Telefon: +420 585 526 511
Č.j.: 62/2005/01470

Ing. Lubomír Holčák
Hranice 76

753 01 Jindřichov - Hranice

Potvrzení o zaregistrování žádosti

Potvrzuji, že dne **23.02.2005** v **17:26** hod. byla zaregistrována žádost o finanční podporu z OP Zemědělství:

Název žadatele:	Ing. Lubomír Holčák
IČ/RČ(datum narození):	14618133
Adresa žadatele:	Hranice 76 753 01 Jindřichov - Hranice
Název projektu:	Rozšíření strojového parku farmy
Opatření:	1.1. Investice do zemědělského majetku
Podopatření:	1.1.1. Inv. do zem. majetku a podp. mladým začín. zemědělcům
Investiční záměr:	e) Stroje pro zemědělskou výrobu
Místo realizace projektu:	Adresa: Jindřichov 1, 753 01 Jindřichov

Veškerá převzatá dokumentace (viz níže), je zařazena pod registračním číslem **CZ05.1.04/1.1.00.1/0312** a toto registrační číslo bude uváděno v korespondenci vztahující se k této dokumentaci.

Převzatá dokumentace bude zkontrolována a do 28-ti kalendářních dnů od převzetí tohoto potvrzení Vám bude zaslán výsledek její kontroly.

Potvrzení o převzetí dokumentace nelze v žádném případě považovat za příslib finanční pomoci z OP Zemědělství.

**SZIF**

Regionální odbor SZIF v Olomouci
 Blanická, 772 00 Olomouc
 tel.: +420 585 526 511

Seznam převzaté dokumentace

Číslo	Název	Počet stran
1 .	Projekt	33
2 .	Výpis z obchodního rejstříku nebo jiné osvědčení právního statutu	2
3 .	Výpis z rejstříku trestů žadatele	1
4 .	Daňové přiznání	28
5 .	Formulář jednoduchého účetnictví	1
6 .	Rozvaha s plánem jednotlivých položek na pět let do budoucna	1
7 .	Výkaz zisků a ztrát s plánem jednotlivých položek na pět let do budoucna	1
8 .	Plánovaný cash flow podniku s výhledem na pět let do budoucna	1
9 .	Plánovaný cash flow investice s výhledem na šest/dvanáct let do budoucna	4
10 .	Čestné prohlášení dle závazného vzoru	1
11 .	Potvrzení příslušné krajské veterinární správy (KVS), že žadatel splňuje minimální standardy uvedené v Programovém dodatku	1
12 .	Potvrzení Státní rostlinolékařské správy (SRS), že žadatel splňuje minimální standardy uvedené v Programovém dodatku	1
13 .	Potvrzení Ústředního kontrolního a zkušebního ústavu zemědělského (UKZUZ), že žadatel splňuje minimální standardy uvedené v Programovém dodatku	1
14 .	Doklady prokazující splnění odpovídající pracovní kvalifikace a schopností	1
15 .	Doklad o vedení (popř. zřízení) běžného účtu určeného pouze pro finanční pomoc z Operačního programu Zemědělství	2
16 .	Čestné prohlášení, že projektem nejsou porušována omezení a restrikce dané opatřeními společných tržních organizací EU pro zemědělské výrobky	1
17 .	Pověření zmocněného zástupce	1
18 .	Seznam příloh	1
19 .	Formulář prokázání příjmů ze zemědělské prvovýroby	2
20 .	Formulář podílu zaměstnanců do 40 let	1
21 .	Potvrzení profesní organizace	1

STÁTNÍ ZEMĚDĚLSKÝ INTERVENČNÍ FOND
REGIONÁLNÍ ODBOR OLOMOUC
 Blanická 1
 772 00 Olomouc
 24

Vypracoval:	Dne:	Podpis, razítko:
Čajková Ivana	23.02.2005	
Převzal:	Dne:	Podpis (razítko):
Holčák Lubomír	23.02.2005	

Ing. Lubomír HOLČÁK
 Jindřichov č. 1
 753 01 HRANICE
 IČO: 14618133, DIČ: CZ6407261553

PŘÍLOHA P VI: POTVRZENÍ O PROVEDENÍ ADMINISTRATIVNÍ KONTROLY

**SZIF**

Regionální odbor SZIF v Olomouci
Blanická, 772 00 Olomouc
tel.: +420 585 526 511

P0103.03

V Olomouci
Dne: 07.04.2005
Vyřizuje: Čajková
Telefon: +420 585 526 511
Č.j.: 62/2005/03309

Ing. Lubomír Holčák
HRANICE 1 1

75301 Jindřichov - HRANICE 1

Věc: Oznámení o provedené administrativní kontrole.

Vážená paní, vážený pane,

Dne 23.02.2005 byla předložena Vaše žádost o finanční pomoc z OP Zemědělství:

Registrační číslo:	CZ05.1.04/1.1.00.1/0312
Název žadatele:	Ing. Lubomír Holčák
IČ/RČ (datum narození):	14618133
Adresa žadatele:	Hranice 76 753 01 Jindřichov - Hranice
Název projektu:	Rozšíření strojového parku farmy
Opatření:	1.1. Investice do zemědělského majetku
Podopatření:	1.1.1. Inv. do zem. majetku a podp. mladým začín. zemědělcům
Investiční záměr:	e) Stroje pro zemědělskou výrobu
Místo realizace projektu:	Adresa: Jindřichov 1, 753 01 Jindřichov

Po prozkoumání předložené dokumentace nebyly zjištěny žádné závady.

Dovoluji si Vás upozornit, že kladný výsledek administrativní kontroly nelze v žádném případě považovat za příslib finanční pomoci z Operačního programu Zemědělství.

S pozdravem

STÁTNÍ ZEMĚDĚLSKÝ INTERVENČNÍ FOND
REGIONÁLNÍ ODBOR OLOMOUC
Blanická 1
772 00 Olomouc
Ing. Zdeněk BETLACH

vedoucí oddělení finanční podpory