

**VYSOKÁ ŠKOLA EVROPSKÝCH A REGIONÁLNÍCH  
STUDIÍ, O.P.S., ČESKÉ BUDĚJOVICE**

**BAKALÁŘSKÁ PRÁCE**

**ZPRACOVÁNÍ MODELOVÉHO PROJEKTU PRO  
ČERPÁNÍ DOTACÍ ZE SF EU PRO VYBRANOU  
ORGANIZACI**

**Autor práce: Jana Jakubcová**

**Studijní obor: Regionální studia**

**Forma studia: Kombinovaná**

**Vedoucí práce: doc. Ing. Ladislav Skořepa, Ph.D.**

**Katedra: Evropských studií a veřejné správy (KESVS)**

**2010**

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci vypracovala samostatně s využitím uvedených pramenů literatury.

Souhlasím, aby práce byla uložena v knihovně Vysoké školy evropských a regionálních studií v Českých Budějovicích a zpřístupněna ke studijním účelům.

---

Děkuji vedoucímu bakalářské práce doc. Ing. Ladislavu Skořepovi, Ph.D. za cenné rady, připomínky a metodické vedení práce.

# OBSAH

ÚVOD .....	5
1. CÍLE A METODIKA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE.....	6
2. EVROPSKÁ UNIE, FINANČNÍ ROZPOČET EU, PŘÍJMY EU, VÝDAJE EU - VYSVĚTLENÍ POJMŮ .....	7
2.1 EVROPSKÁ UNIE – POJEM .....	7
2.1.1 INTERGACE ČR DO EU.....	7
2.2 FINANČNÍ ROZPOČET EU - POJEM.....	8
2.2.1 PŘÍJMY EU - POJEM .....	10
2.2.2 VÝDAJE EU – POJEM .....	12
3. EVROPSKÉ STRUKTURÁLNÍ FONDY.....	13
3.1 PŘEHLED ESF A JEJICH APLIKACE V ČR .....	15
3.2 OPERAČNÍ PROGRAM PODNIKÁNÍ A INOVACE, ROLE CZECHINVESTU .....	20
3.2.1 MOŽNOSTI FINANCOVÁNÍ PROJEKTŮ .....	23
3.2.2 STRUKTURA OPERAČNÍCH PROGRAMŮ .....	26
3.2.3 STRUKTURA PROJEKTOVÉ ŽÁDOSTI .....	27
3.3 ŠKOLICÍ STŘEDISKA – VÝZVA II .....	27
4. PŘEDSTAVENÍ SUBJEKTU PRO KTERÝ JE PROJEKT ŠKOLICÍHO STŘEDISKA ZPRACOVÁN.....	32
4.1 ORGANIZAČNÍ STRUKTURA LUMEN.....	34
4.2 TERITORIÁLNÍ PŮSOBNOST SKUPINY .....	35
5. ZPRACOVÁNÍ ŽÁDOSTI.....	36
5.1 POPIS REKONSTRUOVANÉHO OBJEKTU – POLOHOPIS, .....	36
STAVAJÍCÍ STAV .....	36
5.2 ROZPOČET PROJEKTU .....	37
5.3 CÍL PROJEKTU .....	38
5.4 FINANČNÍ PLÁN PROJEKTU .....	39
6. SWOT ANALÝZA .....	40
ZÁVĚR.....	43
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY .....	45
SEZNAM ZKRATEK.....	48
PŘÍLOHY .....	49
ABSTRAKT.....	50
ABSTRACT.....	51

## ÚVOD

Pro tuto bakalářskou práci jsem si zvolila téma „Zpracování modelového projektu pro čerpání dotací ze strukturálních fondů EU pro vybranou organizaci“. Strukturální fondy Evropské unie jsou velkým a širokým tématem pro všechna odvětví soukromého i veřejného sektoru. Pohledem z podnikatelského úhlu jsem vybrala společnost, kde profesně působím několik let a v minulých letech jsme již čerpali v rámci Operačního programu Rozvoj lidských zdrojů GS Profese (OP RLZ/GS Profese) dotaci na projekt Odbornost – Program specifického vzdělávání zaměstnanců. Tohoto projektu jsem se osobně zúčastnila, prakticky od žádosti k získání grantu, přes vlastní realizaci, zpracovávání monitorovacích zpráv až do finálního závěru, tj. zpracování žádosti o platbu, závěrečnou monitorovací zprávu, včetně finální kontroly z Ministerstva průmyslu a obchodu ČR. Z tohoto důvodu bylo pro mě vybrané téma de-facto výzvou. Již několik měsíců jsme v rámci společnosti uvažovali o možnosti využít další z nabízených operačních programů.

Pro zvýšení kreditu a konkurenceschopnosti každé firmy by mělo být zájmem vedení, majitelů, akcionářů, jednatelů (zde není důležitý název managementu, ale schopnost top-týmu a jeho přesvědčení v dosažení společného cíle) informovat se o možnostech financování právě z fondů Evropské unie, ať již v z projektů vědeckých, určených zejména pro vysoké školy pro zkoumání socioekonomických jevů nebo z projektů rozvojových, které sledují rozvoj a to formou měkkých, neinvestičních nebo tvrdých, investičních projektů. Progres a růst firmy nelze realizovat bez dalšího vývoje, růstu nebo rozvoje know-how, dalších aktivit a investic. Díky fondům z Evropské unie je umožněno aktivním firmám i společnostem z veřejného sektoru realizovat svůj růst a progres v čase rychleji a efektivněji.

# 1. CÍLE A METODIKA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Tato práce si klade za úkol především tyto hlavní cíle:

- vysvětlit pojmy Evropská unie, evropské strukturální fondy, finanční rozpočet EU
- představit podrobněji politiku hospodářské a sociální soudržnosti pro období 2007 – 2013 s orientací na operační program OPPI
- administrovat program Školící střediska
- představit vybranou organizaci pro kterou byl program Školící střediska vybrán
- zpracovat základní dokumenty za účelem získání dotace
- analyzovat úspěšnost zvoleného projektu formou SWOT analýzy

S odvoláním na výše uvedené cíle, byla **analyzována literatura**, která by se zabývala danou problematikou. Přehled použité literatury naleznete v „Seznamu použité literatury“. Z děl, která byla nejvíce inspirativní, by autorka ráda vyzdvihla knihu „*Evropská unie*“, od autorů P. Fialy a M. Pítrové a knihu „*Evropská unie na počátku 21. století*“, od B. Plechanové. Tato díla se velice podrobně zabývají problematikou fungování Evropské unie, Evropských strukturálních fondů a vzájemných vztahů všech členských států EU.

Pro tuto práci byla použita **metoda sekundárního výzkumu**. Vycházím ze zdrojů, které jsou již k dispozici a došla jsem k závěru, že tato metoda je časově rychlejší. Souběžně s touto metodou byly použity zadávací podklady od vybraného subjektu, pro který byl projekt zpracováván. Shromáždila jsem statistické údaje a jejich vyhodnocením a porovnáním v souladu se zadávací dokumentací jsem došla k výsledkům, které jsou obsaženy v této práci.

V práci jsou používány zejména tyto základní pojmy: Evropská unie, evropské strukturální fondy, operační programy EU, školící střediska, výzvy, konkurenceschopnost.

## **2. EVROPSKÁ UNIE, FINANČNÍ ROZPOČET EU, PŘÍJMY EU, VÝDAJE EU - VYSVĚTLENÍ POJMŮ**

### **2.1 EVROPSKÁ UNIE – POJEM**

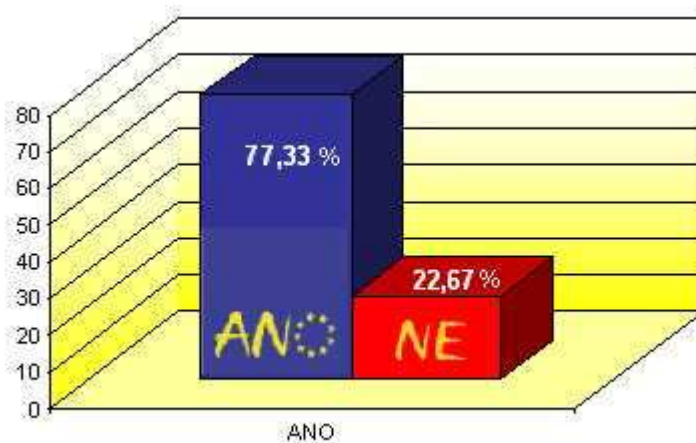
O Evropské unii bylo napsáno mnoho odborných publikací, jsou vedeny odborné diskuze a polemiky, předmětem této práce není zpracování detailního rozboru EU, ale pokud se tato práce má zaměřit na Evropské strukturální fondy, bez základní charakteristiky EU se neobejdeme. Nebýt EU, nemohla bych zpracovávat téma ESF. Evropská unie (EU) je politická a ekonomická unie, kterou od posledního rozšíření v roce 2007 tvoří 27 evropských států s téměř 500 miliony obyvatel, což tvoří přibližně 7,5 % světové populace. EU vznikla v roce 1993 na základě Smlouvy o Evropské unii, která navazovala na evropský integrační proces od padesátých let. Mezi základní principy EU patří sdílení některých pravomocí národních států. Její způsob rozhodování je ve světovém měřítku unikátní, proto je Evropská unie považována za uspořádání *sui generis* („svého druhu“, tzn. mající svérázný charakter).

Cílem EU je vytvoření společného trhu a hospodářské a měnové unie, podpora rozvoje a růstu hospodářství, zaměstnanosti, konkurenceschopnosti a zlepšování životní úrovně a kvality životního prostředí. K zabezpečení těchto cílů slouží čtyři základní svobody vnitřního trhu: volný pohyb zboží, osob, služeb a kapitálu, a dále společné politiky Evropské unie například v oblastech hospodářské soutěže, společné vnější obchodní politiky a zemědělství. Právní základ Evropské unie představuje primární evropské právo, které má povahu mezinárodních smluv, z nichž nejvýznamnější jsou zřizovací smlouvy a akty revidující a pozměňující zřizovací smlouvy. Od primárního práva se odvozuje sekundární právo, jež je vytvářeno evropskými institucemi. Nejdůležitějšími sekundárními právními prameny jsou nařízení, která platí v každém členském státě přímo, bez prováděcího vnitrostátního aktu, a směrnice.

#### **2.1.1 INTERGACE ČR DO EU**

Česká republika se 1. května 2004 stala plnoprávným členským státem Evropské unie. Vstupem naší země do sjednocené Evropy se naplnila jedna z vizí, kterou formuloval v roce 1921 jeden ze zakladatelů československého státu T. G. Masaryk, kdy mluvil o uzavření velké smlouvy mezi velkými a malými evropskými státy.

Vstup České republiky do Evropské unie podpořilo v referendu 77 procent lidí. Občané měli v referendu, které se konalo 13.-14. června 2003, odpovědět na tuto otázku: **Souhlasíte, aby se Česká republika stala podle smlouvy o přistoupení České republiky k Evropské unii členským státem Evropské unie?** Účast v referendu dosáhla 55 procent. Referendum vyhlásil prezident republiky rozhodnutím č. 116/2003 Sb. dne 28. dubna 2003 v návaznosti na podepsání smlouvy o přistoupení České republiky k Evropské unii z 16. dubna 2003. Podmínky referenda upravil zákon č. 114/2003 Sb., o provádění referenda o přistoupení České republiky k Evropské unii a o změně některých zákonů (zákon o provádění referenda).



Obr. 1: Výsledky referenda o vstupu ČR do EU

## 2.2 FINANČNÍ ROZPOČET EU - POJEM

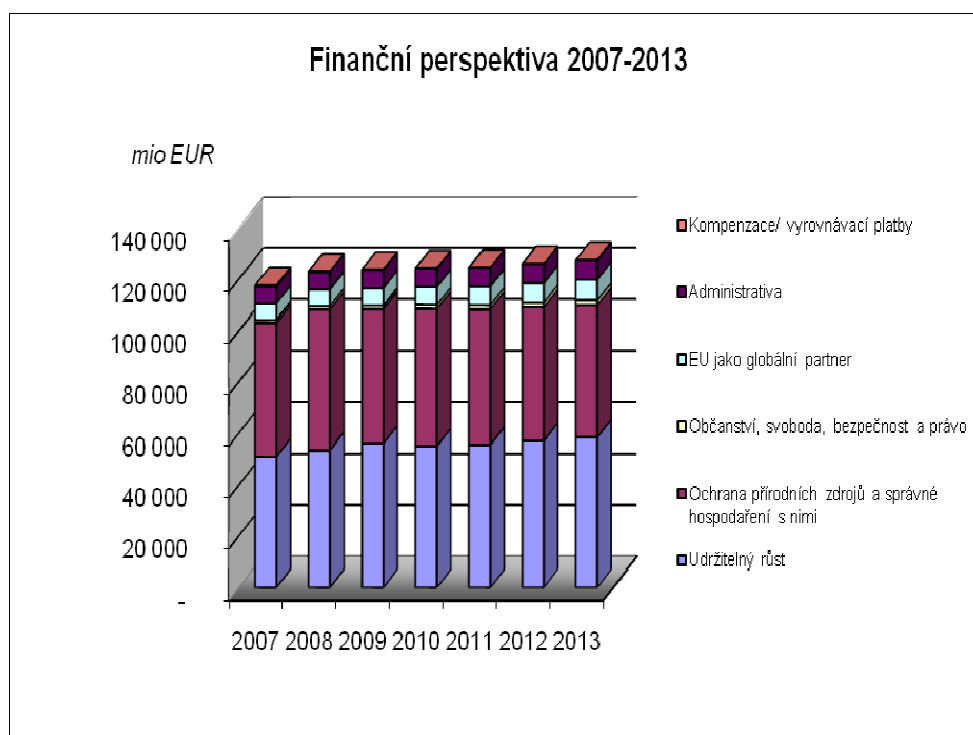
Evropská unie hospodaří s vlastním rozpočtem<sup>1</sup>, který je hlavním nástrojem k financování integračních aktivit v rámci EU. Roční rozpočet stanoví jakou částku lze na každou činnost čerpat.

Vlastní zdroje ke krytí svých výdajů má Evropské společenství od roku 1970. Rozpočet je každoročně navrhován Evropskou komisí a schvalován tzv. rozpočtovou autoritou, tj. Radou EU a Evropským parlamentem. Musí být vždy sestaven jako vyrovnaný, příjmy se tedy musí rovnat výdajům. Roční výdaje nesmí přesáhnout stropy dané víceletým finančním rámcem dle finanční perspektivy pro jednotlivé roky a nesmí

<sup>1</sup> FIALA, P., PITROVÁ, M., *Evropská unie , kapitola : finanční rozpočet EU*, 1.vyd. Brno: Centrum pro studium demokracie a kultury, 2003, 743 str., ISBN 80-7325-015-2, str 705, 706,707, 708.



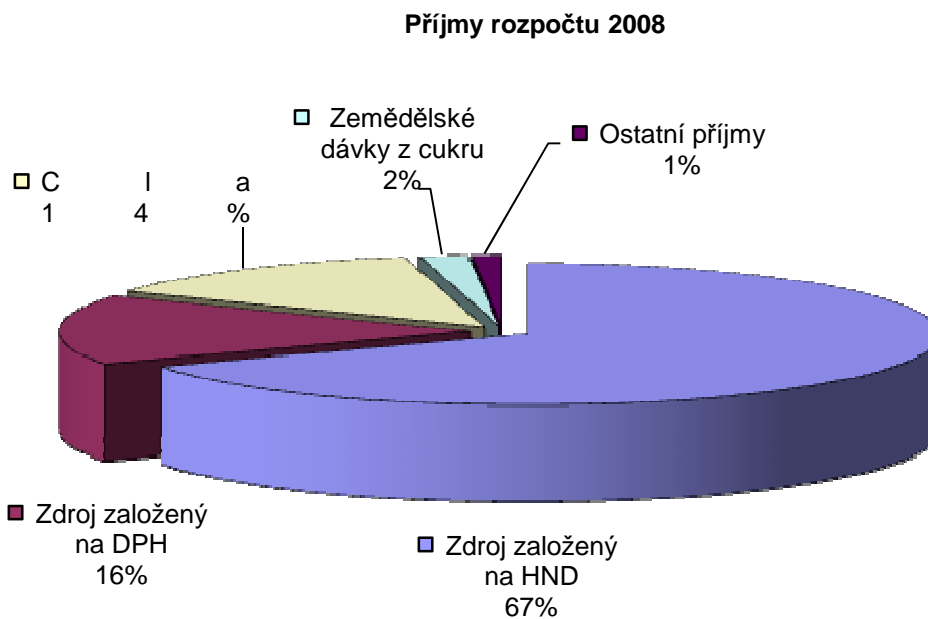
překročit limit vlastních zdrojů stanovený na 1,24 % HND EU. Evropský rozpočet je společným dílem všech tří hlavních institucí EU. Návrh rozpočtu sestavuje Evropská komise (většinou v dubnu), předkládá ho poté Radě ministrů financí (ECOFIN), která může do návrhu vnést změny a následně ho předává k projednání Evropskému parlamentu. Ten pak může návrh Rady přijmout, navrhnout další změny, nebo jako celek odmítnout. Rozhodování o rozpočtu je rozděleno mezi Radu a Evropský parlament z důvodu dělení výdajů na povinné a nepovinné. Povinné výdaje, které tvoří kolem poloviny výdajů rozpočtu, musí být do rozpočtu zahrnuty, protože jsou vytvářeny na základě smlouvy o ES (patří sem většina výdajů na Společnou zemědělskou politiku, anebo výdaje na rozvojovou pomoc). U povinných výdajů může Evropský parlament navrhnout pouze dílčí úpravy, definitivně rozhoduje Rada. Nepovinné výdaje (strukturální fondy, sociální programy, projekty na ochranu životního prostředí, kulturu aj.) jsou v rozhodovací pravomoci EP. Ve výjimečných případech může EP návrh rozpočtu odmítnout jako celek a vrátit ho k přepracování. Rozpočet je přijat s podpisem předsedy Evropského parlamentu. Správu přijatého rozpočtu provádí Komise, kontrolu rozpočtového hospodaření provádí jednak EP, jednak Evropský účetní dvůr.



Graf 1: Finanční perspektiva EU pro roky 2007 -2013

Finanční perspektiva<sup>2</sup> představuje víceletý finanční rámec EU, který je přijímán ve formě interinstitucionální dohody, tj. dohody mezi Evropskou komisí, Evropským parlamentem a Radou EU. Předmětem dohody jsou hlavní rozpočtové priority Evropské unie a nastavení výdajových stropů pro každou z těchto priorit. Finanční perspektiva se sjednává na časové období pěti až sedmi let. Konečná podoba finanční perspektivy na l. 2007-2013 byla dosažena po složitých jednáních, která trvala od února 2004, kdy Evropské komise zveřejnila svůj návrh, do května 2006, kdy byla uzavřena Interinstitucionální dohoda mezi všemi třemi klíčovými evropskými institucemi. Je členěna do šesti okruhů (headingů), z nichž dva jsou dále členěny, vždy na dva sub-headingy. Celková výše finančního rámce na příštích sedm let činí 864,3 mld. EUR. Značnou část rozpočtu i nadále zaujímají výdaje na Společnou zemědělskou politiku, následované výdaji na strukturální fondy a Fond soudržnosti.

### 2.2.1 PŘÍJMY EU - POJEM



Graf 2: Příjmy rozpočtu EU v roce 2008

<sup>2</sup> MINISTERSTVO FINANCÍ ČESKÉ REPUBLIKY, *oficiální stránky Ministerstva financí České republiky* [ on – line ] 2007. [ cit. 2007-08-10 ]. Dostupný z <http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/>

Vlastní příjmy společenství<sup>3</sup> se tvořily postupně od roku 1970. Změna příjmů podléhá rozhodnutí Rady, především Rady EOFIN. Dohoda dosažená mezi členskými státy na úrovni Rady je postoupena ke konzultaci Evropskému parlamentu a posléze podléhá ratifikaci ve všech členských státech. Vzniká tak situace, kdy Evropský parlament, který je aktivním aktérem rozpočtové procedury, a má tedy přímý vliv na rozvržení velké části rozpočtových výdajů a disponuje i právem odmítnout rozpočet, nemá vliv na příjmovou část rozpočtu. V této otázce je pouze konzultován. Příjmy Společenství regulují výhradně členské státy, jejichž role je do jisté míry také omezena. Důvodem je fakt, že členské státy, ale ani Komise nejsou schopny předvídat hospodářský vývoj, a tudíž ani výšku skutečně získaných příjmů. Převažující část příjmů rozpočtu EU tvoří vlastní zdroje ES, které jsou doplněny zdroji dalšími.

#### Vlastní zdroje:

- Tradiční vlastní zdroje (cca 14,9 % celkových příjmů v roce 2007)
  - cla z obchodu se třetími zeměmi vybraná podle společného celního tarifu
  - dávky (cla) uvalené na dovoz zemědělských produktů,
  - dávky uvalené na cukr a izoglukózu
- zdroj z daně z přidané hodnoty (DPH) podle jednotné sazby aplikované na sjednocený základ (cca 15,3% celkových příjmů v roce 2007)
- zdroj založený na hrubém národním důchodu (HND) členských států (cca 68,7% celkových příjmů v roce 2007).

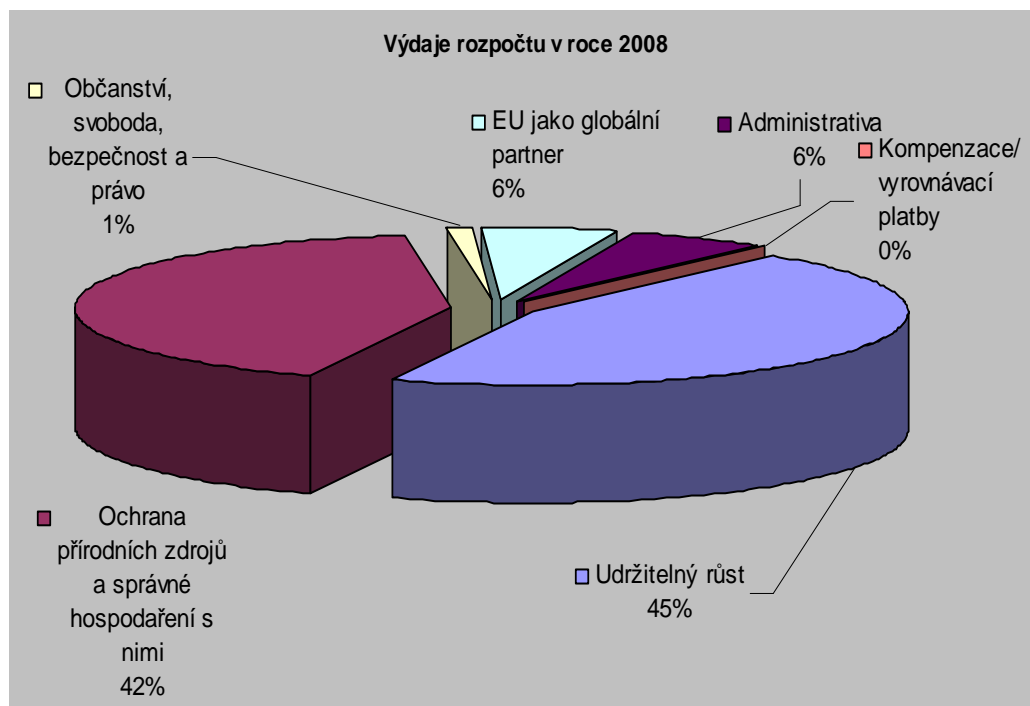
#### Další zdroje:

- přebytky z předcházejícího roku
- příjmy z administrativních operací institucí
- úroky z opožděných splátek
- sankce, apod.

---

<sup>3</sup> FIALA, P., PITROVÁ, M., *Evropská unie, kapitola : příjmy EU*, 1.vyd. Brno: Centrum pro studium demokracie a kultury, 2003, 743 str., ISBN 80-7325-015-2, str 721, 722, 723.

## 2.2.2 VÝDAJE EU – POJEM



Graf 3: Výdaje rozpočtu EU v roce 2008

Na straně výdajů již od počátků financování Společenství jednoznačně dominují prostředky určené na společnou zemědělskou politiku. V minulosti se jednalo především o finanční prostředky určené na garantované ceny a dotaci vývozu evropské zemědělské produkce. Zemědělské výdaje, které tradičně tvořily většinu rozpočtu, spadaly do kategorie závazných výdajů, a proto je Evropský parlament nemohl ovlivňovat. Pokles podílu prostředků vynakládaných na zemědělskou politiku tak pro Parlament přináší faktické rozšíření možností podílet se na koncipování rozpočtové strategie a de facto posiluje jeho rozpočtové pravomoci. Druhou nejvýznamnější výdajovou položkou, která se vyvíjela v závislosti na poklesech výdajů určených na zemědělskou techniku, jsou strukturální fondy. Jedná se o prostředky určené na ERDF, ESF, část EAGGF a Fond soudržnosti, jenž byl založen Smlouvou o EU. Zvyšování prostředků určených pro potřeby strukturálních fondů bylo významným politickým rozhodnutím. Ostatní výdajové položky evropského rozpočtu se týkají především podpory dalších politik, výzkumu a vývoje vnějších vztahů. Na administrativní výdaje, jejichž výše je často diskutována, je vyčleněno přibližně 5% rozpočtu.

V celkových výdajích rozpočtu EU jsou obsaženy výdaje všech evropských institucí. Zdaleka největší část představují výdaje Komise, neboť ty zahrnují nad rámec administrativních výdajů Komise také všechny výdaje na politiky EU - např. na zemědělství a rozvoj venkova, politiku soudržnosti, vnější vztahy, výzkum, životní prostředí, a další.

Přehled výdajů:

- **Společná zemědělská politika** - zemědělský sektor, povinná položka rozpočtu, nadále představuje největší rozpočtovou položku, ačkoli v posledních letech tento trend klesá. Na výdajích rozpočtu EU se i v příštím programovacím období 2007 – 2013 bude podílet v průměru 43 % ( v letech 1968 – 1975 to bylo až 93 % rozpočtu). Většina (34 %) zemědělských výdajů směřuje na tzv. přímé platby zemědělcům a na opatření na zemědělských trzích (intervence apod.). Zbytek (9 %) je určen na podporu rozvoje venkova.
- **Strukturální opatření** - výdaje na strukturální fondy tvoří druhou nejvýznamnější výdajovou položku rozpočtu EU (cca 36 % rozpočtových výdajů). Finance plynou do Evropského fondu regionálního rozvoje (ERDF), Evropského sociálního fondu (ESF) a Fondu soudržnosti.
- **Výdaje na posílení konkurenceschopnosti EU** - tato oblast představuje cca 8,5 % rozpočtových výdajů. Jedná se především o výdaje na výzkum a technologický rozvoj, transevropské dopravní a energetické sítě, vzdělávací programy, podporu podnikání a další politiky směřující k podpoře konkurenceschopnosti EU.
- **Spolupráce se třetími zeměmi** - cca 5,7 % výdajů rozpočtu poplyne na rozvoj spolupráce s třetími zeměmi, zejména pak s rozvojovými zeměmi. Značná částka bude vynaložena i na předvstupní pomoc a pomoc v rámci tzv. sousedské politiky.
- **Občanství, svoboda, bezpečnost a právo** - výdaje určené na řízení migrace, boj proti terorismu, ochranu základních lidských

### 3. EVROPSKÉ STRUKTURÁLNÍ FONDY

Politika hospodářské a sociální soudržnosti (HSS) je naplňována prostřednictvím strukturálních fondů a Fondu soudržnosti.

**Strukturální fondy (SF)**<sup>4</sup> jsou určeny pro chudší nebo jinak znevýhodněné regiony (např. venkovské a problémové městské oblasti, upadající průmyslové oblasti, oblasti s geografickým nebo přírodním znevýhodněním, jako například ostrovy, hornaté oblasti, řídké osídlené oblasti a pohraniční regiony). Existují dva strukturální fondy:

**Evropský fond pro regionální rozvoj (ERDF)**<sup>5</sup>: podporovány jsou investiční (infrastrukturní) projekty, jako např. výstavba silnic a železnic, odstraňování ekologických zátěží, budování stokových systémů, výstavby poldrů a úpravy koryt řek, podpora inovačního potenciálu podnikatelů, podpora začínajícím podnikatelům, rozvoj a obnova sportovních areálů využitelných pro cestovní ruch, rekonstrukce kulturních památek, využívání obnovitelných zdrojů energie, výsadba regenerační zeleně, ekologické a energeticky efektivní sanace bytových domů, výstavba či oprava infrastruktury pro poskytování zdravotní péče, investice do dopravní a technické infrastruktury průmyslových zón, zavádění služeb elektronické veřejné správy, posilování spolupráce podnikatelů v příhraničních regionech, modernizace systému krizového managementu apod.

**Evropský sociální fond (ESF)**<sup>6</sup>: podporovány jsou neinvestiční (neinfrastrukturní) projekty, jako např. rekvalifikace nezaměstnaných, speciální programy pro osoby se zdravotním postižením, děti, mládež etnické menšiny a další znevýhodněné skupiny obyvatel, tvorba inovativních vzdělávacích programů pro zaměstnance, podpora začínajícím OSVČ, rozvoj institucí služeb zaměstnanosti, rozvoj vzdělávacích programů včetně distančních forem vzdělávání, zlepšování podmínek pro využívání ICT pro žáky i učitele, zvyšování kompetencí řídicích pracovníků škol a školských zařízení v oblasti řízení a personální politiky, zavádění a modernizace kombinované a distanční formy studia, stáže studentů, pedagogů a vědeckých pracovníků v soukromém a veřejném sektoru apod.

**Fond soudržnosti (FS)** je na rozdíl od strukturálních fondů určený na podporu rozvoje chudších států, nikoli regionů. Podobně jako u ERDF jsou z něj podporovány investiční (infrastrukturní) projekty, avšak jen se zaměřením na dopravní infrastrukturu

---

<sup>4</sup> MAREK, D., KANTOR, T., *Příprava a řízení projektů strukturálních fondů Evropské unie*, 1.vyd. Brno: Barrister & Principal, 2007, 212 str., ISBN 978-80-97029, str. 76-80.

<sup>5</sup> STRUKTURÁLNÍ FONDY, oficiální stránky Ministerstva školství, mládeže a tělovýchovy [ on – line ] 2009. [ cit. 2009-01-13 ]. Dostupný z <http://www.msmt.cz/strukturalni-fondy/zakladni-informace-o-erdf-2>.

<sup>6</sup> EVROPSKÝ SOCIÁLNÍ FOND V ČR, *finanční nástroj pro realizování Evropské strategie zaměstnanosti*. [ on – line ] 2009. [ cit 2009-03-09 ]. Dostupný z <http://www.esfcr.cz/evropsky-socialni-fond-v-cr>.

většího rozsahu (dálnice a silnice I. třídy, železnice, vodní doprava, řízení silniční, železniční, říční, námořní a letecké dopravy) a ochranu životního prostředí.

### **3.1 PŘEHLED ESF A JEJICH APLIKACE V ČR**

Regionální politika Evropské unie, nazývaná též politika hospodářské a sociální soudržnosti (HSS), je odrazem principu solidarity uvnitř Evropské unie, kdy bohatší státy přispívají na rozvoj chudších států a regionů. Regionální politika podporuje regiony v členských státech, které nedosahují 75% průměru úrovně HDP Evropské unie na osobu, regiony se sociálními problémy a poškozeným životním prostředím.

Hlavním nástrojem regionální politiky EU jsou dva strukturální fondy (Evropský fond pro regionální rozvoj a Evropský sociální fond) a Fond soudržnosti (neboli Kohezní fond). První dva fondy vznikly v 70. letech, třetí v roce 1994.

**Evropský fond pro regionální rozvoj** financuje především investiční (tvrdé) projekty. Pomáhá snižovat nerovnosti v zaostávajících regionech a upadajících průmyslových oblastech. Nejvíce peněz z ERDF plyne do zlepšení infrastruktury, aktuálním tématem je budování čističek odpadních vod či instalace obnovitelných zdrojů energie. Mezi podporované projekty patří např. výstavba silnic a železnic, odstraňování ekologických zátěží, regenerace brownfields, úpravy koryt řek, podpora inovačního potenciálu podnikatelů či podpora začínajícím podnikatelům. V regionech směřuje podpora více na projekty rozvoje obcí a měst, zlepšení infrastruktury nebo zvýšení cestovního ruchu, takže je možné podpořit např. turistické cesty, zakoupit vozidla veřejné dopravy, rekonstruovat kulturní památky, zvýšit kapacitu ubytování či materiálně vybavit školy.

**Evropský sociální fond** financuje především neinvestiční (měkké) projekty. V rámci posilování hospodářské a sociální soudržnosti podporuje zvýšení zaměstnanosti a počtu pracovních příležitostí. Peníze z ESF jsou využívány např. na vzdělávání zaměstnanců, podporu návratu lidí na trh práce, rozvoj služeb zaměstnanosti, speciální programy pro osoby postižené sociální exkluzí, inovativní vzdělávací programy, zlepšování podmínek pro využívání ICT ve školách, zavádění moderních metod vzdělávání.

Fond soudržnosti (**Kohezní fond**)<sup>7</sup> je na rozdíl od strukturálních fondů určený na podporu rozvoje chudších států, nikoli regionů. Byl zřízen v roce 1993 Maastrichtskou smlouvou a v současné době pomáhá všem 12 novým členským státům, Řecku, Portugalsku a Španělsku. Nárok na pomoc z fondu má stát, který nedosáhl 90 % průměru HDP Evropské unie a který realizuje program „hospodářské konvergence“. Fond spolufinancuje velké infrastrukturní projekty v oblasti ochrany životního prostředí a transevropských dopravních sítí (dálnice a silnice I. třídy, železnice, vodní doprava, řízení silniční, železniční, říční, námořní a letecké dopravy, městská doprava při dodržování zásad udržitelného rozvoje), dále má přispívat k zajištění posunu podporovaných států k rozpočtové stabilitě, vyžadované EMU (hospodářská a měnová unie), aniž by se omezovaly rozsáhlé investice, jež jsou v uvedených oblastech nutné.

Řídícím orgánem Fondu soudržnosti je v České republice Ministerstvo pro místní rozvoj, které koordinuje dva zprostředkující orgány fondu – Ministerstvo životního prostředí a Ministerstvo dopravy.

Mezi další fondy se řadí Evropský zemědělský fond pro rozvoj venkova (EAFRD)<sup>8</sup> je finanční nástroj na podporu rozvoje venkova, který spadá do společné zemědělské politiky EU. Prostředky z EAFRD slouží ke zvýšení konkurenceschopnosti zemědělství a lesnictví, zlepšení životního prostředí a krajiny nebo kvality života ve venkovských oblastech a diverzifikace hospodářství venkova. V ČR jsou z něj hrazeny projekty předložené do tzv. Programu rozvoje venkova ČR, jehož řídicím orgánem je Ministerstvo zemědělství ČR, zprostředkujícím subjektem Státní zemědělský intervenční fond. Národní strategický plán rozvoje venkova 2007-2013 vychází z hlavních strategických priorit EU pro léta 2007-2013 s důrazem na zvyšování ekonomického růstu, vytváření nových pracovních příležitostí a trvale udržitelný rozvoj. Program rozvoje venkova ČR je programovým dokumentem pro čerpání prostředků z Evropského zemědělského fondu pro rozvoj venkova na období 2007-2013.

Osa 1 – Zlepšení konkurenceschopnosti zemědělství a lesnictví

Osa 2 – Zlepšování životního prostředí a krajiny

Osa 3 – Kvalita života ve venkovských oblastech a diverzifikace hospodářství venkova

Osa 4 – LEADER

---

<sup>7</sup> EVROPSKÉ FONDY, *informační portál*, [ on – line ] 2009. [ cit 2009-03-27 ]

Dostupný z <http://www.euractiv.cz/kohezni-fond>.

<sup>8</sup> EUROSOP, *informační portál pro podporu rozvoje venkova*, [ on – line ] 2009

[ cit 2009-03-27 ] Dostupný z <http://www.euractiv.cz/kohezni-fond>

<http://www.euroskop.cz/8632/sekce/zemedelstvi---eafrd/>.



**Evropský rybářský fond (EFF, European Fisheries Fund)**<sup>9</sup> je v období 2007-2013 finančním nástrojem na podporu rybolovu, který spadá do společné rybářské politiky EU. Od roku 2007 nahradil předchozí Finanční nástroj na podporu rybolovu (FIFG). Hlavním cílem fondu je zajištění trvale udržitelného rozvoje evropského rybolovu a akvakultury. EFF podporuje projekty vedoucí k vyšší konkurenceschopnosti a k ochraně a zlepšování životního prostředí. Jsou z něj financovány aktivity týkající se mořského i vnitrozemského rybolovu (např. odbahňování rybníků), podporovány investice na modernizaci zpracovatelského průmyslu, modernizace plavidel, podpora likvidace už nedostačujících plavidel, zlepšování akvakultury a uvádění na trh. Objem vyčleněných prostředků v rámci EFF je 3,8 miliard eur.

Členské státy musely vypracovat strategický plán pro rybolov, v jehož rámci je finanční pomoc EFF v jednotlivých členských zemích rozdělována. Národní strategický plán pro oblast rybářství na období 2007-2013 představuje cíle a priority rybářského podnikání i systému rybářského obhospodařování volných vod v České republice do roku 2013. V ČR jsou z Evropského rybářského fondu hrazeny projekty předložené v rámci Operačního programu rybářství 2007-2013, jehož řídicím orgánem je Ministerstvo zemědělství ČR, zprostředkujícím subjektem Státní zemědělský intervenční fond. Samostatný operační program pro rybářství je novinkou, v předchozím období spadalo rybářství pod OP Zemědělství. Program by měl umožnit firmám další investice do rybníků, farem i zpracovatelských kapacit.

**Komunitární programy**<sup>10</sup> jsou souborem aktivit, které přispívají ke spolupráci členských států při řešení společných problémů v oblastech souvisejících s politikami Evropského společenství. Programy se financují přímo z rozpočtu Evropské unie, která na vybrané projekty přispívá v rozmezí 40 - 75 procent. Spravuje je Evropská komise nebo specializované agentury, které Komise zřídila. U některých programů jsou gestorem národní agentury. Skladba i obsah programů se průběžně upravuje podle aktuálních priorit. Evropská unie podporuje projekty v následujících oblastech: vzdělávání, výzkum a inovace, kultura, podnikání, životní prostředí, sociální politika, informační společnost, zdraví a svoboda a bezpečí. Programy jsou vždy víceleté a

---

<sup>9</sup> EUROSOP, *Evropský zemědělský fond pro rozvoj venkova*, [ on – line ] 2009 [ cit 2009-01-12 ]. Dostupný z <http://www.euroskop.cz/8632/sekce/zemedelstvi---eafrd/> //www.strukturalni-fondy.cz/Glosar/E/Evropsky-rybarsky-fond-(EFF---European-Fisheries-F.

<sup>10</sup> MINISTERSTVO PRÁCE A KOMUNÁLNÍCH VĚCÍ, *Komunitární programy*, [ on – line ] 2009 [ cit 2009-02-27 ]. Dostupný z <http://www.mpsv.cz/cs/1114>.

poskytují pouze neinvestiční podporu. Žadatelé musí peníze použít na konkrétní a v projektu předem uvedené účely. Přehled komunitárních programů na období 2007-2013 i s jejich gestory na české straně lze nalézt na stránkách Ministerstva financí ČR. Nejznámějšími programy jsou Erasmus a Leonardo da Vinci, 7. rámcový program pro vědu a výzkum v rámci Programu celoživotního učení, program Galileo, z nejnovějších například Evropa pro občany.

Na rozdíl od strukturálních fondů nejsou peníze u komunitárních programů většinou určeny pro členský stát, ale pro konkrétní program. Žadatelé z České republiky tedy nemají automatický nárok na část prostředků v rozpočtu daného programu. Komunitární programy nemají jednotná pravidla pro přidělování finančních prostředků a organizaci výběrových řízení. K jednotlivým programům se vypisují výzvy k předkládání projektů, které se zveřejňují i na webových stránkách komunitárních programů. U většiny komunitárních programů je nutnou podmínkou pro získání podpory vytvoření partnerství mezi několika subjekty z různých států. Cíle, metody a formy spolupráce by měly přesáhnout lokální, regionální nebo národní zájmy. Přednost při výběru mají projekty, které mají celoevropské zaměření. O finanční podpoře projektu rozhoduje podle předem známých kritérií odborná komise.

Konečnými příjemci finančních prostředků z komunitárních programů jsou veřejné i soukromé subjekty z celé Evropské unie. Část prostředků na programy je určena také pro subjekty ze třetích zemí mimo EU. Projekt může podat členský i nečlenský stát EU, ústřední orgány státní správy, místní a regionální orgány, sociální partneři, neziskové organizace, univerzity a výzkumné instituce, národní statistické úřady, média atd.

Od září 2007 probíhají v České republice Veletrhy komunitárních programů.<sup>11</sup> Čeští gestoři komunitárních programů na nich potencionálním žadatelům představují možnosti programů a principy podávání žádostí. Součástí veletrhu je i možnost osobního setkání, výměny kontaktů a upřesnění projektových záměrů. Na podzim 2008 na veletrhy navázal seriál akcí zaměřený na úspěšné české projekty financované z komunitárních programů.

---

<sup>11</sup> EUROSOP, *info eurocentra*, [ on – line ] 2009. [ cit 2009-01-07 ] . Dostupný z <http://www.euroskop.cz/774/10203/clanek/veletrh-komunitarnich-programu-se-setkal-opet-s-uspechem/>.

Česká republika vstoupila v roce 2007 do druhého programového období, kdy má jako členský stát v rámci přijaté finanční perspektivy EU na období let 2007 – 2013 nárok na čerpání prostředků z evropských fondů na financování politiky hospodářské a sociální soudržnosti. První, zkrácené období zahrnovalo roky 2004-2006. Čerpání těchto prostředků je vázáno na splnění přísných podmínek, a to jak na straně administrativy spravující jednotlivé operační programy, tak na straně žadatelů a potenciálních příjemců podpor. Politika hospodářské a sociální soudržnosti EU bude v letech 2007-2013 realizována 3 typy finančních nástrojů – finanční prostředky 3 fondů. Fond soudržnosti (CF), strukturální fondy (SF), jehož součástí je Evropský fond regionálního rozvoje (ERDF) a Evropský sociální fond (ESF). Tato politika bude zaměřena na následující 3 prioritní cíle:

- Cíl **„konvergence“** (financován z ERDF, ESF, CF) – je zaměřen na zlepšování podmínek pro růst zaměstnanosti díky investicím do materiálních a lidských zdrojů, na podporu výzkumu, vývoje a inovací a rozvoje ekonomiky, na ochranu životního prostředí. Cíl „Konvergence se bude v letech 2007-2013 týkat celého území České republiky vyjma hlavního města Prahy a do jeho rámce patří i Operační program Podnikání a inovace a Regionální operační program NUTS II.
- Cíl **„regionální konkurenceschopnost a zaměstnanost“** (financován z ERDF, ESF) – se týká regionů EU, které nespádají pod výše uvedený cíl „Konvergence“. Prostředky z ERDF jsou zaměřeny na posílení konkurenceschopnosti a atraktivitu příslušných regionů, hrají klíčovou roli v tom, aby se zabránilo novým nerovnováhám objevujícím se v neprospěch regionů, které by jinak trpěly následky nepříznivých sociálně ekonomických faktorů.
- Cíl **„evropská územní spolupráce“** (financován z ERDF) – intenzivní spolupráce na 3 úrovních: - přes-hraniční spolupráce regionů NUTS III, realizovaná prostřednictvím společných programů, spolupráce na nadnárodní úrovni a mezi-regionální spolupráce ve formě vytváření sítí pro spolupráci a výměnu zkušeností v rámci celé Evropské unie.

## 3.2 OPERAČNÍ PROGRAM PODNIKÁNÍ A INOVACE, ROLE CZECHINVESTU

Operační program Podnikání a inovace<sup>12</sup> je základním dokumentem resortu průmyslu a obchodu pro čerpání finančních prostředků ze strukturálních fondů EU v letech 2007 – 2013. Pro podnikatele, kteří se rozhodli investovat do podnikatelské činnosti ve zpracovatelském průmyslu a souvisejících službách je připraveno 15 programů financovaných z EU a státního rozpočtu. Finance jsou vypláceny ve formě nevratných dotací, zvýhodněných úvěrů a záruk. Agentura pro podporu podnikání a investic CzechInvest<sup>13</sup> je implementační agenturou pro operační program OPPI. Prostřednictvím elektronické aplikace eAccount přijímá CzechInvest žádosti na získání dotací a poskytuje poradenský servis žadatelům. CzechInvest je státní příspěvková organizace podřízená Ministerstvu průmyslu a obchodu ČR, která posiluje konkurenceschopnost české ekonomiky prostřednictvím podpory malých a středních podnikatelů, podnikatelské infrastruktury, inovací a získáváním zahraničních investic z oblasti výroby, strategických služeb a technologických center. V rámci zjednodušení komunikace mezi státem, podnikateli a Evropskou unií CzechInvest zastřešuje celou oblast podpory podnikání ve zpracovatelském průmyslu, a to jak z prostředků EU, tak ze státního rozpočtu. CzechInvest je výhradní organizací, která smí nadřízeným orgánům předkládat žádosti o investiční pobídky, a podporuje české firmy, které mají zájem zapojit se do dodavatelských řetězců nadnárodních společností. Prostřednictvím svých služeb a rozvojových programů tak CzechInvest přispívá k rozvoji domácích firem, českých a zahraničních investorů i celkového podnikatelského prostředí. Agentura CzechInvest založila počátkem roku 2004 síť třinácti regionálních kanceláří ve všech krajských městech. Důvodem jejich vzniku bylo rozšíření nabídky služeb. Regionální kanceláře agentury CzechInvest poskytují informace o službách agentury a možnostech podpory podnikání ze strukturálních fondů EU, pomáhají firmám, které mají zájem realizovat svou investici v daném regionu a spolupracují se zástupci místní správy a samosprávy, školami a dalšími regionálními institucemi při hledání příležitostí rozvoje podnikatelského prostředí regionu.

---

<sup>12</sup> CZECHINVEST, *operační program podnikání a inovace*, [ on – line ] 2009. [ cit 2009-04-30 ]. Dostupný z <http://www.czechinvest.org/co-je-to-oppi>.

<sup>13</sup> CZECHINVEST, *agentura pro podnikání a inovace*, [ on – line ] 2009 [ cit 2009-04-30 ]. Dostupný z <http://www.czechinvest.org/o-czechinvestu>.

Co lze financovat z OPPI – pokusím popsat jednoduchý návod jak čerpat dotace ze strukturálních fondů z Operačního programu Podnikání a Inovace:

OPPI zahrnuje celkem 15 programů podpory, z nichž některé jsou určeny pro malé a střední podniky. U programů jako jsou START, PROGRES a ZÁRUKA určených pro začínající podnikatele je podpora poskytována formou zvýhodněných úvěrů, jejichž zprostředkovatelem je Českomoravská záruční a rozvojová banka. U ostatních programů ROZVOJ, ICT a strategické služby, ICT v podnicích, EKO-ENERGIE, MARKETING, INOVACE, POTENCIÁL, SPOLUPRÁCE, PROSPERITA, ŠKOLÍCÍ STŘEDISKA a NEMOVITOSTI je podpora poskytována formou nevratných dotací a jejich zprostředkujícím je agentura na podporu podnikání CzechInvest.

Žadatelem o dotace může být každý podnikatel, jehož firma spadá do příslušné kategorie velikosti, pro kterou je daný program určený. Žadatel musí mít oprávnění k podnikání v ČR a podnikat v oboru odpovídajícímu podporované činnosti. Musí být registrovaným plátcem daně z příjmů a nesmí mít žádné nedoplatky vůči FÚ, ČSSZ a Zdravotní pojišťovně. O dotace nemůže žádat firma, která je v insolventním řízení nebo v likvidaci.

### **Jak se o dotace žádá**

Zájemci, kteří se rozhodnou získat dotaci v rámci některého z uvedených programů, by měli ještě před podáním žádostí navštívit místně příslušnou regionální kancelář agentury CzechInvest, kde mají možnost svůj záměr konzultovat a získat potřebné informace pro to, aby byla žádost podána úspěšně. Poté nejprve předloží registrační žádost na jejímž základě bude posouzena přijatelnost žadatele včetně zhodnocení finančního zdraví podniku a po věcné stránce obsah a přijatelnost plánovaného projektu. Po kladném vyhodnocení registrační žádosti bude žadatel vyzván, aby ve stanovené lhůtě předložil tzv. Plnou žádost, která by měla obsahovat všechny náležitosti a přílohy nutné pro detailní posouzení projektu a jeho doporučení ke schválení. Tyto žádosti lze předkládat pouze přes eAccount, kterou agentura CzechInvest vytvořila s cílem snižování administrativní zátěže. Zde je nutné připomenout, že pro podání všech dokumentů elektronickou cestou je nutné vlastnit certifikát – elektronický podpis.

## **Co by neměli žadatelé o dotace opomenout**

Zájemci o dotace by neměli zahajovat práce spojené s realizací projektu předem, neboť tzv. způsobilé výdaje mohou vznikat až po oznámení vyhodnocení registrační žádosti. Do způsobilých výdajů nelze zahrnout DPH. U většiny projektů je podpora poskytována v režimu „de minimis“. Je třeba také vědět, že v rámci operačních programů lze investice financovat pouze vlastním zdroji, úvěrem, nikoliv leasingem a u realizovaného projektu vést oddělené účetnictví. Úspěšný žadatel má povinnost rovněž provádět výběr dodavatelů / při realizaci jakékoliv zakázky v rámci projektu nad 500.000 Kč bez DPH/ a to transparentně a dle předepsaných podmínek uvedených v podmínkách o poskytnutí dotace. Příjemce podpory musí také dodržovat předepsanou povinnou publicitu projektu.

## **Aktuální podpora ve formě zvýhodněných úvěrů**

### **Program START**

Určen pro drobné podnikatele s max. 9 zaměstnanci s kratší podnikatelskou historií / do 3 let/, kteří chtějí realizovat investičně zaměřený projekt na území ČR s výjimkou Prahy. Podpora je poskytována ve formě zvýhodněné záruky s finančním příspěvkem k zaručovanému úvěru uzavřenému u některé z jedenácti bank, s nimiž má ČMRZB uzavřenou smlouvu o podmínkách poskytování záruk zjednodušeným způsobem. Zaručovány mohou být úvěry do výše 3 milionů Kč s dobou splatnosti delší než 3 roky / až 15 let/, přičemž zvýhodněná záruka je poskytována až do výše 80% jistiny tohoto úvěru. Po ukončení realizace projektu může podnikatel ještě získat finanční příspěvek ve výši 10 % vyčerpaného úvěru, ke kterému byla poskytnuta záruka. Za způsobilé výdaje je považováno: pořízení a rekonstrukce DHM včetně pozemků, pořízení zásob atd.

### **Program PROGRES**

Umožňuje majitelům malých a středních podniků získat tzv. podřízený úvěr/ úvěr s víceletým odkladem splátek jistiny/ . Je zaměřen na podporu investičně zaměřených rozvojových projektů na celém území ČR mimo Prahy. Prostředky musí být vynaloženy na pořízení a /nebo rekonstrukci DHM souvisejícího se vznikem či rozvojem podnikání . Maximální výše je omezena na 20 milionů Kč s pevnou úrokovou sazbou ve výši 3% p.a. Doba splatnosti je max 9 let s možností odkladu splátky jistiny

až na 3 roky. Úvěr může být poskytnut až do 75% částky investice. Zbývající prostředky si musí podnikatel zajistit jinou formou např. další úvěr, leasing či vlastní zdroje.

### **Program ZÁRUKA<sup>14</sup>**

Umožňuje podnikatelům z řad MSP získat zvýhodněné záruky pro převážně investičně zaměřené projekty a úvěry na dobu až 15 let. Podpora je poskytována ve formě zvýhodněné záruky s finančním příspěvkem k zaručovanému úvěru uzavřenému u některé z jedenácti bank, s nimiž má ČMRZB uzavřenou smlouvu o podmínkách poskytování záruk zjednodušeným způsobem.

### **3.2.1 MOŽNOSTI FINANCOVÁNÍ PROJEKTŮ**

Hospodářská komora České republiky<sup>15</sup> zpracovala soubor rad a doporučení pod názvem “Devatero pro financování firem v době krize“, kde se v souvislosti s finanční krizí se hovoří o tzv. krizi likvidity, kdy do problémů se splácením závazků či financováním svých projektů se dostává většina podniků. Je proto nutné hledat možnosti, jak v těžkých chvílích financovat podnikání. Podnik může být financován jednak z cizích zdrojů, kam spadají především úvěry od bank nebo z vlastních zdrojů, kdy je příkladem tvorba rezerv. Další způsoby jsou na rozhraní vlastních a cizích zdrojů, jako třeba dotace. Pokusili jsme se tedy sestavit přehled alternativních zdrojů a způsobů financování potřeb podnikatelských subjektů, a to jak financování provozu, tak i rozvoje (investic). Výběr konkrétní varianty řešení aktuální finanční situace závisí vždy na situaci a přístupu příslušných podnikatelů k jejich dalším podnikatelským aktivitám.

#### **1. Bankovní úvěry**

Banky nabízejí podnikatelům velké množství rozmanitých úvěrových produktů. Tyto bankovní úvěry jsou jedním ze základních prostředků k financování podniku.

---

<sup>14</sup> CZECHINVEST, *agentura pro podnikání a inovace-ostatní programy*, [ on – line ] 2009 [ cit 2009-03-12 ]. Dostupný z <http://www.czechinvest.org/ostatni-programy>.

<sup>15</sup> HOSPODÁŘSKÁ KOMORA ČESKÉ REPUBLIKY, *oficiální stránky* [ on – line ] 2009 [ cit 2009-01-29 ]. Dostupný z <http://www.komora.cz/pomahame-vasemu-podnikani/prosazujeme-vase-zajmy-v-eu-1/otazky-a-odpovedi/otazky-a-odpovedi.aspx>.

Nabídka úvěrů se liší např. podle příjemce, podle účelu, na který je půjčka určena nebo podle doby splatnosti. Různé jsou také úrokové sazby. Nejnižší bývají obvykle u podnikatelských hypoték, nejdražší je naopak kontokorentní úvěr. Podnikatel si také může vyjednat půjčku podle svých potřeb.

Rozdělíme-li úvěry podle účelu, ke kterému jsou finanční prostředky určeny, můžeme rozlišit 3 základní skupiny: provozní úvěry, kontokorentní úvěry a investiční úvěry. V průběhu finanční krizi banky zpřísnily podmínky pro poskytování úvěrů. Tento pro podniky nepříznivý vývoj se snaží změkčit Ministerstvo průmyslu a obchodu, které přijalo příslušná opatření. Jejich základním cílem je poskytnout podnikům záruky, na základě kterých se jim podaří obnovit bankovní úvěry, popřípadě získat nové.

## **2. Factoring**

Factoring je finanční služba, spočívající v odkupu krátkodobých pohledávek (obvykle se splatností 30 – 90 dnů před dobou jejich splatnosti). Služba spočívá v tom, že dodavatelé zboží nebo služeb postupují na factoringovou společnost své pohledávky za odběrateli. Factoring je řešení pro okamžité posílení cash-flow proti hodnotě otevřených pohledávek a současně se sníží podniku riziko vzniku pohledávek po splatnosti nebo poskytne ochranu proti neplacení ze strany odběratelů. Zpravidla řeší finanční krytí firem, jejichž výrobky vykazují rychlou obrátku a z toho vyplývající vysoké nároky na provozní kapitál. Hlavní předností je tedy pružnost bez složitých schvalovacích procedur a nutnosti běžného bankovního jištění. Factoringová společnost se poté stává novým a výhradním majitelem pohledávky včetně jejího příslušenství. Jejím cílem je zajistit řádné a včasné inkaso a tím zabránit vzniku problémových pohledávek.

## **3. Leasing**

Leasing je jednou z forem financování nákupu. Slouží k pořízení movitého i nemovitého majetku. Nejedná se však o úvěr, ale jeho podstatou je nájem pořizované věci. Předmět leasingové smlouvy je po celou dobu jejího trvání majetkem leasingové společnosti. Existují 3 druhy leasingu: finanční, operativní a zpětný leasing.



#### **4. Podpory a dotace**

Klasické podpory jako např. dotace z fondů EU nejsou pro financování samotného provozu podniku příliš vhodné. Krizové situace je nutné řešit rychle a proces žádání o dotaci a vyhodnocení této žádosti je administrativně náročný a bývá proto vcelku složitý a zdlouhavý. Programy jako je např. Operační program podnikání a inovace (OPPI) jsou vhodné spíše pro rozvojové a investiční projekty, kdy je cílem financovat nějaký nový podnikatelský záměr. Zpravidla nebývají určeny k získání finančních prostředků na zajištění vlastního provozu či řešení krizové situace. Přesto mohou některé z programů alespoň částečně řešit problémy, které mají podniky s přístupem ke kapitálu.

Programy, o kterých se v současnosti mluví v souvislosti s recesí, jsou Progres a Záruka. Jde o programy, které spravuje Českomoravská záruční a rozvojová banka. Oba programy byly v minulém roce zastaveny, avšak pod tlakem současného ekonomického vývoje rozhodlo Ministerstvo průmyslu a obchodu uvolnit 2,5 mld. Kč na jejich obnovení. Tato podpora je určena malým a středním podnikům.

#### **5. Venture capital („rizikový a rozvojový kapitál“)**

Jednou z forem financování soukromých společností se zaměřením na řešení problému se získáváním potřebných finančních prostředků nebo nedostatkem těchto prostředků může být využití rizikového či rozvojového (venture) kapitálu. Jedná se o kapitál určený k založení, rozvoji nebo odkupu firem s rychlým růstovým potenciálem. Jeho podstata spočívá v tom, že investor poskytne svoje finanční prostředky na realizaci perspektivních podnikatelských plánů nejčastěji vkladem do základního jmění společnosti nebo jeho navýšením, případně v kombinaci s poskytnutím úvěru. Velmi důležité je tedy mít vypracovaný kvalitní a reálný podnikatelský plán.

#### **6. Započtení pohledávek**

Další alternativou jak se zbavit svých závazků je možnost využití tzv. započtení pohledávek. Mají-li věřitel a dlužník vzájemné pohledávky, jejichž plnění je stejného druhu (v praxi to budou nejčastěji pohledávky peněžité), zaniknou započtením, pokud se vzájemně kryjí a jestliže věřitel nebo dlužník učiní vůči druhému tzv. kompenzační projev.

## 7. Tvorba a využívání rezerv

Je to jeden z interních zdrojů financování, rezervami se vyjadřují budoucí možné závazky, které sice dosud nevznikly, ale vzniknout mohou, jejich výše bývá stanovena odhadem, tvorba rezerv je výhodná především jako nákladová položka, která snižuje základ daně, a tak firma zvětší své cash-flow

## 8. Spolupráce s Českou daňovou správou

V období krize je možno více spolupracovat se správcem daně a využít „měkkého“ přístupu České daňové správy, která si období krize pro podniky uvědomuje a je možno požádat o snížení záloh na daně, posečkání či prominutí penále, dnešní daňová úspora má mnohem větší cenu než dříve

## 9. Zvýšení efektivnosti

Odprodej neprovozních aktiv nebo činností, efektivní řízení pracovního kapitálu, využití úspor z rozsahu - snížení nákladů skupinovou registrací k DPH, centralizace nákupu, centra sdílených služeb a podobné snižování nákladů.

### 3.2.2 STRUKTURA OPERAČNÍCH PROGRAMŮ

Operační programy mají následující strukturu<sup>16</sup>:

- Úvod
- Zdůvodnění potřeby programu (analýza současné sociální a ekonomické situace v dané oblasti)
- Popis strategie zvolené k odstranění identifikovaných problémů, definice cílů operačního programu, vazba na ostatní operační programy, vztah k horizontálním tématům
- Konkretizace zaměření operačního programu (prioritní osy, oblasti podpory, typy projektů realizovatelných v rámci dané oblasti podpory, vymezení příjemců podpory, monitorovací indikátory apod.)
- Finanční zajištění programu, rozdělení prostředků mezi jednotlivé prioritní osy

<sup>16</sup> CZECHINVEST, *postup získání podpor*, [ on – line ] 2007 [ cit 2007-10-19] .  
Dostupný z <http://www.czechinvest.org/postup-ziskani-podpory>.

- Popis řízení operačního programu (role institucí zapojených do řízení programu, způsob monitorování, hodnocení, kontrola, publicita)
- Přílohy

### 3.2.3 STRUKTURA PROJEKTOVÉ ŽÁDOSTI

Projektová žádost se zpracovává v elektronické podobě přes webové rozhraní (dříve ELZA, BENEFIT, EZOP) – nyní například BENEFIT 7. Osnova žádosti je závazná, na webových stránkách daného poskytovatele dotací jsou umístěny formuláře, každý operační program a každá výzva mají svoji aktuální verzi. Nezbytnou součástí projektové žádosti jsou přílohy, seznam povinných příloh je popsán v příručce žadatele, obsah příloh je odlišný dle OP, Výzvy, předmětu výzvy. Charakter projektu musí prokazatelně splňovat veškeré náležitosti, doložit provázanost činností, usadit realizaci do tzv. imperativu, to znamená zrealizovat projekt v čase, vymezených financích a držet se předmětného vymezení projektu, cíle. Cíle musí být: konkrétní, jasné, dosažitelné, měřitelné, ověřitelné, časové vymezení sledujeme krátkodobé anebo dlouhodobé, každý projekt je jedinečný. Pro finanční vymezení je nezbytné respektovat dobrý odhad a finanční analýzy provádět v souladu se znalostmi rozpočetnictví a výkaznictví.

Projekty rozlišujeme na vědecké, které zkoumají socioekonomické jevy, jejich aplikovatelnost shledávám zejména na vysokých školách. Dalšími projekty jsou rozvojové projekty, ty sledují rozvoj a dělí se na tvrdé, investiční a měkké, neinvestiční projekty.

## 3.3 ŠKOLICÍ STŘEDISKA – VÝZVA II

Program Školící střediska<sup>17</sup> realizuje Prioritní osu 5 „Prostředí pro podnikání a inovace“ Operačního programu Podnikání a inovace (OPPI) na léta 2007 – 2013. Jedná se o program s kontinuálním systémem sběru žádostí, tedy žádosti o poskytnutí dotace jsou vyhodnocovány průběžně a průběžně jsou vydávána rozhodnutí o poskytnutí dotace. Vyhlášovatelem programu je Ministerstvo průmyslu a obchodu ČR

<sup>17</sup> CZECHINVEST, *školicí střediska*, [ on – line ] 2009 [ cit 2009-09-07 ] . Dostupný z <http://www.czechinvest.org/skolici-strediska-vyzva-ii>.

Formulář Finanční výkaz slouží jako podklad pro vypracování hodnocení finančního a nefinančního zdraví žadatele, tzv. ratingu, které je nutné jako jedno z kritérií přijatelnosti. Žadatelé vyplní formulář finančního výkazu podle aktuálně ukončeného účetního období. Formuláře se liší dle typu organizace (žadatele) a dle typu vedení účetnictví. Rating posuzuje momentální situaci podniku a některé faktory ovlivňující jeho budoucnost. Cílem ratingu není posouzení podnikatelských záměrů společnosti, ale objektivní vystižení její výchozí situace, která může být rozhodující pro schopnost realizovat a udržet projekt. Vyjadřuje stupeň věřitelského rizika podle zjištěné finanční a nefinanční bonity hodnoceného subjektu. Finanční bonita vychází z hodnocení finančních ukazatelů, a to jak staticky, tak v meziročním vývoji.

Ukazatele charakterizují krátkodobou likviditu, dlouhodobou solventnost a rentabilitu hodnoceného subjektu. Podkladem jsou účetní výkazy za poslední dva roky a za aktuální čtvrtletí. Nefinanční bonita vychází z hodnocení nefinanční charakteristiky hodnoceného subjektu. Podkladem jsou další informace o firmě, jako je počet zaměstnanců, odvětví jeho podnikání apod. Výsledkem je tzv. ratingový stupeň na sedmistupňové škále (A; B+; B; B-; C+; C; C-). Je doplněn komentáři významných aspektů (jak pozitivních, tak negativních), ovlivňujících finanční stabilitu subjektu. Podmínkou programu Školící střediska je dosáhnout hodnocení do stupně C+, včetně.

Přijatelnost žadatele<sup>18</sup> - žadatel musí doložit minimálně 2 uzavřená daňová období. Finanční ukazatele dokládající minulé hospodaření firmy pak žadatel vyplňuje do finančních výkazů (údaje z rozvahy a výkazu zisků a ztrát), které jsou součástí Registrační žádosti. Z těchto podkladů je následně vypočítán rating - hodnocení finančního zdraví žadatele. Žadatel musí doložit podnikatelskou činnost v některém z podporovaných odvětví. Dále může být žadatelem podnikatelský subjekt, který podniká v samotném vzdělávání, to znamená, že jde o nějakou vzdělávací agenturu. Důležité je také sídlo žadatele a místo realizace. Lze podpořit pouze ty projekty, které jsou realizovány na území České republiky, kromě Prahy. Sídlo žadatele tedy může být v hlavním městě, ale k samotnému uskutečnění projektu musí dojít mimo region hl. m. Prahy.

---

<sup>18</sup> CZECHINVEST, *radce*, [ on – line ] 2009. [ cit 2009-09-07 ] . Dostupný z <http://www.czechinvest.org/radce>.

Přijatelnost projektu, projekty mohou nabývat nejrůznějších podob, od výstavby velkého školicího střediska na zelené louce až po zrenovování nevyužívaných prostor v podniku a vybavení novými školicími pomůckami. V rámci projektu může dojít pouze k zakoupení školicích pomůcek, pokud bude dodržen dolní limit pro výši dotace, která činí 200 tis. Kč, maximální výše poskytnuté dotace na jeden projekt činí 100 milionu Kč. Může se jednat o teoreticky či prakticky zaměřené středisko nebo kombinaci obojího. Zde je nejdůležitější podmínka taková, že školicí středisko musí být v nadpoloviční míře využíváno zaměstnanci podniků z podporovaných odvětví. Ve zbylé míře mohou středisko využívat zaměstnanci ostatních podnikatelských subjektů, studenti, zaměstnanci státní správy atd. V žádném případě se však ve středisku nesmějí vzdělávat zaměstnanci pracující v citlivých odvětvích. Další podmínkou je splnění vytíženosti školicího střediska. To musí být vytíženo alespoň ze 30 % z fondu pracovních dní v roce. (vytíženost = počet dnů ve kterých se koná školení za rok / počet pracovních dnů v roce). Cílem programu je prostřednictvím zajištění kvalitního zázemí pro realizaci, organizaci a řízení vzdělávání, personálních činností a dalších aktivit souvisejících s rozvojem lidských zdrojů, zvýšit konkurenceschopnost podniků a podnikatelských subjektů ve vymezených sektorech a rovněž i zaměstnatelnost jednotlivců v souladu s potřebami vyplývajícími ze zavádění nových technologií a inovací, výrobních procesů a postupů, rozšiřování kapacit a odborného růstu zaměstnanců ve vztahu k efektivitě a kvalitě výroby či služeb.

Plnění závazných ukazatelů projektu - obecnou podmínkou pro úspěšnou realizaci projektu je splnění závazných ukazatelů projektu. Tyto musejí být splněny nejpozději v den ukončení realizace projektu. Závazné ukazatele jsou: kapacita školicího střediska (myšleno počet lidí, kteří se najednou mohou ve středisku školit), počet nakoupených školicích pomůcek a počet nakoupených školicích programů. Splnění závazných ukazatelů je naprosto nezbytné a splněny musejí být na 100 %. Závazné ukazatele si nastavuje žadatel sám v plné žádosti, musí si tedy zvážit, jaké hodnoty nastaví, aby je pak mohl splnit. Nesplnění závazného ukazatele bude mít za následek odebrání části nebo celé dotace.

Stavební náklady - v rámci projektu je možné postavit, nakoupit či zrekonstruovat budovu, která výhradně slouží pro školení. Takové náklady budou zcela zahrnuty do způsobilých výdajů. Je však možné, že žadatel bude chtít vystavět například novou administrativní budovu firmy, v rámci které bude jen část sloužit jako

školicí středisko. Pak do způsobilých výdajů zahrne jen část stavebních nákladů a to v takovém poměru, který odpovídá poměru podlahové plochy, která skutečně slouží školicímu středisku. Pokud tedy bude v rámci projektu zřízena budova za 10 mil Kč a polovina této budovy bude školicí středisko, pak se do způsobilých výdajů započítá 5 mil. Kč. Prostory, které slouží školicímu středisku jsou školicí místnosti, zázemí pro školitele, kancelář pro chod školicího střediska, kuchyňka, sociální zařízení apod. Do těchto prostor naopak nelze zahrnout například jakoukoliv ubytovací kapacitu.

V rámci tohoto programu mohou podniky žádat o dotaci na výstavbu, rekonstrukci, pořízení či vybavení školicích center nebo školicích místností. Záměrem programu je podpořit subjekty, které usilují o vytvoření kvalitního zázemí pro vzdělávání. Podmínkou však je, aby se ve školicím středisku vzdělávali především zaměstnanci podniků, které působí ve vymezených oborech. Tyto obory jsou přesně definovány ve Výzvě.

Ministerstvo průmyslu a obchodu vyhláší dnem 1. září 2009 II. výzvu k podávání žádostí o podporu v programu podpory ŠKOLICÍ STŘEDISKA a to formou kontinuálního, avšak časově omezeného příjmu žádostí. Žádosti se podávají pomocí aplikace eAccount. Příjem elektronických registračních žádostí o poskytnutí dotace byl spuštěn dne 1. 11. 2009.

Pro rychlý přehled a orientaci v Programu Školící střediska<sup>19</sup> nám pomůže přiložený přehled, který rekapituluje výše popsané podmínky a zdaní programu:

<b>Základní charakteristiky:</b>	
<b>Kdo může žádat</b> (příjemce podpory)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• podnikatelské subjekty bez rozdílu velikosti působící ve vymezených CZ-NACE (dříve OKEČ)</li> <li>• sdružení podnikatelů, podnikatelská seskupení vzniklá na základě Obchodního zákoníku nebo jiného právního předpisu</li> <li>• nestátní neziskové organizace (obecně prospěšné společnosti, občanská sdružení)</li> </ul>
<b>Kolik lze získat na jeden projekt</b> (forma a výše podpory)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• dotace</li> <li>• 0,2-100 mil. Kč</li> <li>• míra podpory je dána regionální mapou platnou pro období 2007-2013</li> </ul>
<b>Jaké výdaje je možné podpořit</b> (způsobilé výdaje)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek (dle Zákona o účetnictví)</li> <li>• nákup či úprava nemovitostí</li> <li>• výstavba či rekonstrukce objektů</li> <li>• technická a dopravní infrastruktura</li> <li>• projektová dokumentace</li> <li>• školící pomůcky, stroje a zařízení pro zajištění vzdělávání</li> <li>• školící programy</li> <li>• software</li> </ul>
<b>Podniky v jakém odvětví (CZ-NACE) mohou žádat</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• zpracovatelský průmysl, energetika, stavebnictví, aktivity spojené s informačními a komunikačními technologiemi</li> <li>• přesné vymezení je uvedeno ve Výzvě</li> </ul>
<b>Ostatní podmínky projektu</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ve školícím středisku budou vzdělávání především zaměstnanci podnikatelských subjektů podnikajících ve vybraných sektorech</li> <li>• projekt musí být realizován na území České republiky mimo území hl.m. Prahy</li> <li>• příjemce podpory musí prokázat min. 2 uzavřená po sobě jdoucí zdaňovací období</li> <li>• příjemce dotace je povinen zabezpečit zachování projektu po dobu nejméně 5 let (u malých a středních podniků 3 roky) od data ukončení jeho realizace</li> </ul>

Tab. 1: Základní charakteristikace programu Školící střediska

<sup>19</sup> CZECHINVEST, *školící střediska-výzva II*, [ on – line ] 2009 [ cit 2009-09-07 ] .  
Dostupný z <http://www.czechinvest.org/skolici-strediska-vyzva-ii>.

## 4. PŘEDSTAVENÍ SUBJEKTU, PRO KTERÝ JE PROJEKT ŠKOLÍCIHO STŘEDISKA ZPRACOVÁN



Společnost LUMEN byla založena v roce 1991 jako společnost s ručením omezeným s 20 zaměstnanci. Cílem bylo vytvořit seskupení profesních odborníků, které by bylo schopno realizovat i ty nejnáročnější a nejrozsáhlejší zakázky elektromontážního charakteru. Technické a strojní vybavení společnosti umožňuje pružně reagovat na nejrůznější zakázky v oboru elektroinstalací.

*„Už v počátcích podnikání jsme si uvědomili, že nemůžeme jen chtít být levní a kvalitní. Proto nabízíme navíc například levný provoz v celém období funkčnosti. Nabídli jsme zákazníkům regulační systém, kterým bude zajišťován efektivní provoz,“* uvedl Stanislav Gorčica. *„Například Baumaxu zajistil náš systém meziroční snížení nákladů za elektřinu a topení o 17 %,“* doplnil Stanislav Gorčica, jeden z akcionářů celého holdingu.

**LUMEN INTERNATIONAL a.s.**<sup>20</sup> je nadnárodní společnost s působností v České republice, Slovenské republice, Polsku, Rumunsku, Chorvatsku a Bulharsku. Individuální projekty provádí i v jiných zemích - Slovinsko, Maďarsko. Prostřednictvím dceřiné společnosti NOVALUX působí v SRN, Itálii a Holandsku. Hlavní činnosti společnosti jsou rozděleny do 4 segmentů:

### **Segment MONTÁŽE:**

Kompletní práce v oboru ELEKTRO a související činnosti včetně koordinací na všech typech průmyslových, výrobních, logistických, administrativních a obchodně společenských objektech.

### **Segment ENERGETIKA:**

Dodávka elektrické energie a plynu a všech souvisejících výkonů v oblasti energetiky

### **Segment SERVIS:**

Systemový, porealizační servis



Operativní servis (opravy a montážní výkony)

Periodický servis (revize, zkoušky, výkony dle státních a bezpečnostních norem)

Lokální a dálkové řízení objektů (technologické a energetické)

**Segment ENERGETICKÝ DEVELOPMENT:**

Investice a provozování lokálních distribučních soustav

Investice a realizace zdrojů

Výroba inteligentních svítidel a řídicích systémů

Cílem společnosti je využívat vzájemných synergií mezi segmenty:

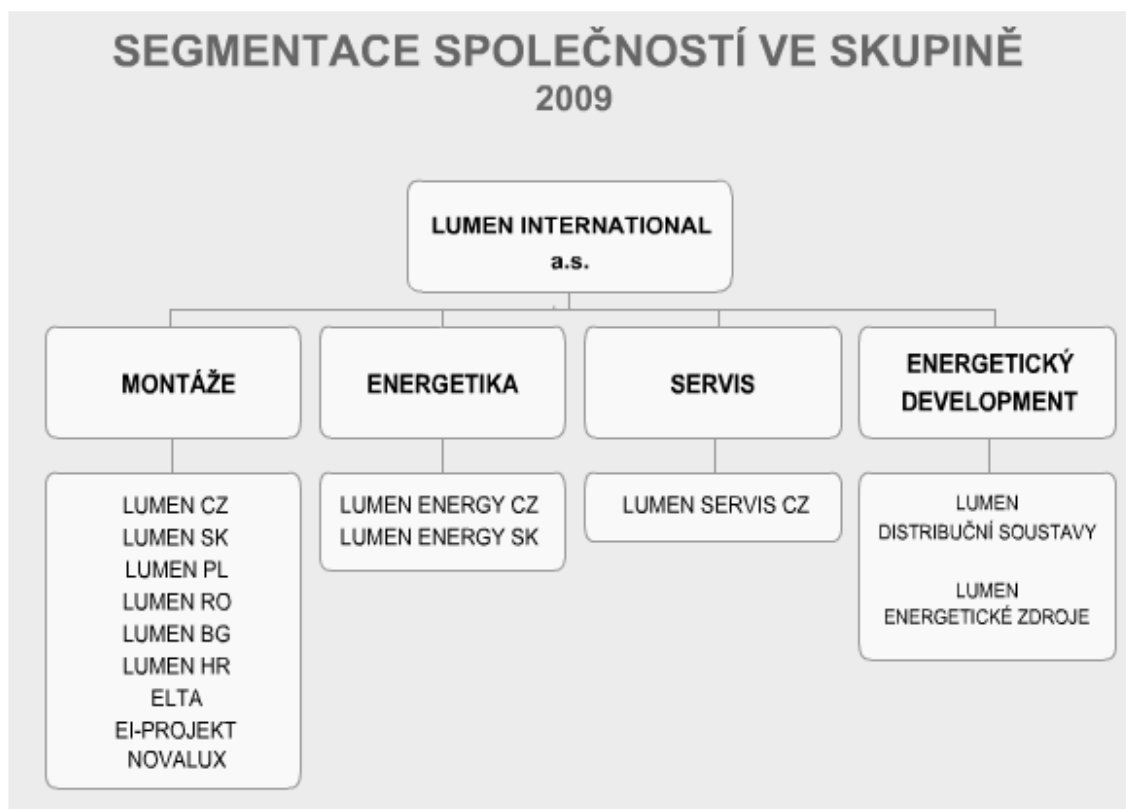
**MONTÁŽE - ENERGETIKA - SERVIS - ENERGETICKÝ DEVELOPMENT**

Úplnost produktového portfolia a synergie mezi segmenty podnikání zajišťují společnosti LUMEN jedinečné postavení na trhu se schopností definovat si svůj vlastní nový trh – zákazníci požadují a oceňují úplné portfolio elektroprací. Využití výhod synergií mezi segmenty montáží, energetiky, servisu a developmentu je zárukou trvalých podnikatelských příležitostí.

---

<sup>20</sup> LUMEN, *webové stránky společnosti*, [ on – line ] 2010 [ cit 2010 – 04-07 ] . Dostupný z <http://www.lumen.eu/cz/?clanek=16>.

## 4.1 ORGANIZAČNÍ STRUKTURA LUMEN



Graf 4: Organizační schéma holdingového uspořádání skupiny LUMEN

## 4.2 TERITORIÁLNÍ PŮSOBNOST SKUPINY



Obr. 2: Teritoriální působení skupiny LUMEN ve střední a jihovýchodní Evropě

### SPOLEČNOSTI VE SKUPINĚ:

- LUMEN INTERNATIONAL a.s. (Česká republika, holding)
- LUMEN a.s. (Česká republika)
- LUMEN a.s. (Slovenská republika)
- LUMEN Polska Sp. z o.o. (Polsko)
- LUMEN Bulgaria eood (Bulharsko)
- LUMEN Romania SRL (Rumunsko)
- LUMEN Elektromontaža d.o.o. (Chorvatsko)
- ELTA s.r.o. (Česká republika)
- EI-PROJEKT s.r.o. (Česká republika)
- Lumen Energy a.s. (Česká republika)
- Lumen Energy a.s. (Slovenská republika)
- LUMEN SERVIS CZ, a.s. (Česká republika)
- LUMEN ENERGETICKÝ DEVELOPMENT s.r.o. (Česká republika)
- NOVALUX GmbH (Německo)

## 5. ZPRACOVÁNÍ ŽÁDOSTI

Zpracování žádosti předchází rozhodnutí managementu o investici do realizace, kterou bude společnost většinovým podílem financovat, souběžně s tímto rozhodnutím probíhá zpracování žádosti z programu OPPI – Školící střediska<sup>21</sup>. V této fázi již musí být připravené data a podklady sestávající se z rekapitulace stavu stávajícího objektu, stanovení rozpočtu rekonstrukce, stanovení jasných cílů v čase a zpracování finanční analýzy. Za těchto jasně stanovených podmínek a s doložením příloh začíná dlouhá a náročná cesta světem čerpání financí z dotací EU.

### 5.1 POPIS REKONSTRUOVANÉHO OBJEKTU – POLOHOPIS, STAVÁJÍCÍ STAV

Nemovitost se nachází na jižním okraji rekreační osady s místním názvem Karlovy Dvory, která je správní, avšak stavebně nesrostlou součástí obce Horní Planá, část Hůrka. Nemovitost je přístupná ze zpevněné místní obslužné komunikace. Rekreační objekt evidenční číslo 360 na parcele číslo 884/6 je osazen do jižního svahu, tak, že vstup ze severní strany je přímým vstupem do úrovně 1. nadzemního patra, z jižní strany je vstup do 1. podzemního patra rovněž z upraveného terénu. Jedná se o volně stojící, částečně podsklepený přízemní budovu se sedlovou střechou s účelově využitým podkrovním prostorem, která byla brigádnickým způsobem realizována na přelomu 60 a 70-tých let minulého století na základech demolovaného zemědělského objektu. Dispoziční údaje uspořádání jednotlivých podlaží lze specifikovat následně. Do 1. podzemního patra je umožněn přístup pouze z exteriéru, při západním štítu se nachází sklad, ve středu objektu je prostor pro garáže. V 1. nadzemním patře se nachází vstupní chodba, WC, kuchyňka, společná koupelna, společenská místnost, dva pokoje bez příslušenství při východním štítu, chodba a dva pokoje bez příslušenství při západním štítu. Ve 2. nadzemním patře, což je podkroví, je umožněn přístup pouze po venkovním schodišti a tam se nachází chodba, WC a tři pokoje.

Stavebně technický popis: svislé konstrukce zděné, stropy nad 1.podzemním a nadzemním patrem jsou rovné, nespalné, stropní prefabrikované panely, dřevěný krov

---

<sup>21</sup> CZECHINVEST, *školicí střediska*, [ on – line ] 2010 [ cit 2010 -05-28 ] . Dostupný z <http://www.czechinvest/oppi/skolicistrediska.cz>.

hambalkový tesařského provedení, krytina z osinkocementových šablon na plné bednění, klempířské konstrukce z pozinkovaného plechu, bleskosvod je instalován. Vnitřní omítky hladké, fasáda tvrdá – břízolit, okna dřevěná, zdvojená, částečně opatřená dřevěnými okenicemi, dveře hladké, standardní, podlahy povlakové – PVC a keramické dlažby.

Vlastnické a evidenční údaje, vlastnické právo: LUMEN INTERNATIONAL a.s.,  
IČ: 260 74 141, vlastní nemovitost a pozemky na parcelních číslech s výměrami a stupni chránění:

884/6      165 m<sup>2</sup> zastavěná plocha a nádvoří      rozsáhlé chráněné území  
884/10 2185 m<sup>2</sup> ostatní plocha-sportoviště a rekr. plocha rozsáhlé chráněné území

## **5.2 ROZPOČET PROJEKTU**

### **Rozpočet**

Odborný odhad dle ceníku stavebních prací roku 2010 činí: 6.968.650,00 Kč

Informace k rozpočtu

Odhad stávajícího stavu objektu dle znaleckého posudku z 6/2008: 1 560 000 Kč

Orientační náklady na provedení stavby z 1/2009 bez TZB:      4 250 000 Kč

TZB:      1 098 000 Kč

Elektroinstalace, EZS – KO 2007:      480 000 Kč

Zvýšení příkonu elektroinstalace – KO 2007:      170 000 Kč

Vybavení – KO 2007:      720 000 Kč

Přípojka vody – KO 2008:      250 650 Kč

### **Popis projektu**

Kompletní rekonstrukce stávajícího objektu dle znaleckého posudku Ing. Karla Drnka ze dne 25.6.2007 na školící, rekreační a vzdělávací centrum pro potřeby LUMEN a další dceřiné společnosti holdingu na parcelách 884/10 – 2185 m<sup>2</sup> – sportoviště a rekreační plocha a 884/6 – 165 m<sup>2</sup> – zastavěná plocha. Objekt spadá do rozsáhlého chráněného území.

### **Rekonstrukce rekreačního a školícího střediska**

Žadatel:

LUMEN INTERNATIONAL, a.s.

Nemanická 14/440, 370 10 České Budějovice

<http://www.lumen-int.com/>

Kraj sídla: Jihočeský

Firma LUMEN INTERNATIONAL, a.s. se profiluje na českém obchodním trhu od roku 1992 s rozšířením na evropský trh od roku 1999. Firemní činnost se rozšířila do oblasti technologií vyplývajících ze stavebnictví. Nosnou činností společnosti se stal systém elektromontážních činností od projektu počínaje až po dodávku elektrické energie a servisního dispečinku konče, prvořadým cílem společnosti je spokojenost zákazníka, který se na základě nabízených komplexních služeb bude vracet a formou doporučení a referencí bude přínosem pro budoucí činnost, je členem JHK.

### 5.3 CÍL PROJEKTU

Kraj realizace projektu: Jihočeský

Zahájení projektu:

19.10.2008

Ukončení projektu:

31.12.2010

#### Cíl projektu

Cílem projektu společnosti<sup>22, 23</sup> LUMEN INTERNATIONAL, a.s. je vybudování moderního, školícího střediska, které bude po kapacitní a technické stránce vyhovovat uspokojování potřeb celého holdingu a následně široké skupině externích partnerů, kteří by vybudovaný komplex využívali, stavba by měla odpovídat evropským standardům a normám.

Stávající prostory díky skutečnosti, že se do tohoto objektu dlouhodobě neinvestovalo, nepostačují a nevyhovují aktuálním stavebním ani hygienickým normám. Proto jsme se rozhodli k investici celkové rekonstrukce a modernizace celého areálu za účelem do jeho přestavby. Stávající stav rekonstruované budovy byl omezujícím faktorem rozvoje a možného progresu v tomto odvětví. Realizací projektu dojde k naplnění cílů programu Školící střediska (v rámci programu OPPI), k posílení konkurenceschopnosti produktivity společnosti. Realizací projektu vznikne školící

---

<sup>22</sup> ZBRÁNKOVÁ M., ŽIŽKA, RYDVALDOVÁ P., *Regionální disparity a jejich řešení*, Technická univerzita v Liberci 2009, ISBN 987-80-87184-08-0, str. 44-46.

<sup>23</sup> MINISTERSTVO PRŮMYSLU A OBCHODU ČESKÉ REPUBLIKY, *Úspěšné projekty v OPPI - inspirace pro budoucnost*. Praha, červen 2007. Bez ISBN, str 124- 125 .

centrum v CHKO Šumava – Lipensko, které posílí díky vzdělávání vlastních zaměstnanců postavení skupiny LUMEN mezi top společnostmi ve svém oboru a zároveň předběžným průzkumem tento objekt využijí společnosti ve skupině i externí spolupracující, subdodavatelské firmy a formou inzerce i cizí externí společnosti.

## **5.4 FINANČNÍ PLÁN PROJEKTU**

### **Získání základních informací před podáním žádosti:**

Výzva programu, kde jsou vypsány podporované aktivity, příjemci podpory, kritéria přijatelnosti, způsobilé výdaje a odvětvové vymezení. Pokyny pro žadatele obsahují osnovu podnikatelského záměru a výběrová kritéria. Vzorové podmínky pro žadatele a přílohy jsou nezbytnou součástí žádosti, neboť určují pravidla pro výběr dodavatelů, pravidla pro publicitu, pravidla etapizace a pravidla způsobilosti výdajů.

### **Zažádání o poskytnutí podpory:**

Zažádat lze elektronicky prostřednictvím aplikace eAccount, včetně nastavení elektronického podpisu, dalším nezbytným krokem je založení Master účtu. Všechny uvedené údaje v master účtu musí přesně korespondovat s údaji uvedenými v platném výpisu z obchodního rejstříku. Shoda údajů se týká také malých a velkých písmen, interpunkce, čárek či mezer. Předmět činnosti subjektu dle klasifikace CZ-NACE musí v plném rozsahu odpovídat předmětu činnosti registru ARES Ministerstva financí ČR. Master účet by měl zakládat a elektronicky podepisovat statutární zástupce firmy, ale lze zmocnit právnické nebo fyzické osoby.

### **Realizace projektu, Žádost o platbu, Monitoring:**

S realizací projektu souvisí povinnost dodržovat následující podmínky, vedení účetnictví, splnit pravidla pro výběr dodavatelů, pravidla pro publicitu. Žádost o platbu musí být podána nejdéle 6 měsíců od ukončení projektu, v průběhu realizace celého projektu v rámci monitoringu musejí být podávány monitorovací zprávy za jednotlivá období, popř. jednotlivé etapy, záleží na druhu podpory.

### **Finanční plán investičního projektu:**

V návaznosti na stejně jmenovanou přílohu finanční plán investičního projektu, zažádal LUMEN o financování části tohoto projektu bankou a získal úvěr ve výši 4 500 000,- CZK s úrokovou sazbou 6,5% a s rozvrženými platbami na 20 let, čemuž

jsme přizpůsobili i cash-flow. Zbývající část nákladů bude čerpána z programu OPPI – Školící střediska. Ze zpracovaného cash-flow projektu, vyplývá, že finanční míra výnosnosti bude 15,86% a doba návratnosti 13,52 let. Dle hodnotících parametrů CzechInvestu, jako odborného garanta za schválené a realizované projekty Ministerstvu průmyslu a obchodu, byl tento projekt vyhodnocen jako „doporučující k realizaci“. Celkové náklady projektu jsou odhadnuty na 6 968 650 CZK, z toho požadovaná výše dotace činí 46% z celkových nákladů, tj. 3 205 500,- CZK.

## 6. SWOT ANALÝZA

SWOT analýza<sup>24</sup> hodnotí silné (Strengths), slabé (Weaknesses) stránky společnosti, hrozby (Threats) a příležitosti (Opportunities) spojené s podnikatelským záměrem, projektem, strategií nebo i restrukturalizací procesů. Díky ní dokážeme komplexně vyhodnotit fungování firmy, nalézt problémy nebo nové možnosti růstu. SWOT je součástí strategického (dlouhodobého) plánování společnosti. SWOT analýza byla vyvinuta Albertem Humphreym ze Stanfordovy univerzity. V šedesátých letech vedl výzkumný projekt, při němž byla využita data od 500 nejvýznamnějších amerických společností.

### Popis SWOT analýzy

Analýza spočívá v rozboru a hodnocení současného stavu firmy (vnitřní prostředí) a současné situace okolí firmy (vnější prostředí). Ve vnitřním prostředí hledá a klasifikuje silné a slabé stránky firmy. Ve vnějším prostředí hledá a klasifikuje příležitosti a hrozby pro firmu.

Pro vyspecifikování jednotlivých např. silných stránek bývá využit brainstorming s managementem firmy a specialisty na oblast, kterých se SWOT analýza týká. Po brainstormingu se vše roztřídí podle relevance k záměru použití SWOT. Následně nastupuje kvantifikované hodnocení jednotlivých položek všemi zúčastněnými. Po zhodnocení a spočítání váhy jednotlivých např. silných stránek celým týmem se seřadí dle důležitosti. Dále musí proběhnout jasné rozhodnutí managementu, jak s výsledky analýzy naloží a co bude realizovat.

---

<sup>24</sup> STŘEDOEVROPSKÉ CENTRUM PRO FINANCE A MANAGEMENT, *informační portál*, [ on – line ] 2009 [ cit 2009-12-10 ]. Dostupný z <http://www.finance-management.cz/080vypisPojmu.php?IdPojPass=59&X=SWOT+analýza>.



V rámci SWOT analýzy je vhodné hledat vzájemné synergie mezi silnými a slabými stránkami, příležitostmi a silnými stránkami apod. Tyto synergie pak v zápětí mohou být použity pro stanovení strategie a rozvoje firmy.

### **Použití SWOT analýzy pro stanovení strategie**

SWOT analýzu je možné využít jako silný nástroj pro stanovení a optimalizaci strategie společnosti, projektu nebo zlepšování stávajícího stavu či procesů. Při této možnosti je možné se rozhodovat pro kterou strategii se management rozhodne. Nabízí se tyto možnosti:

- MAX-MAX strategie – maximalizací silných stránek – maximalizovat příležitosti
- MIN-MAX strategie – minimalizací slabých stránek – maximalizovat příležitosti
- MAX-MIN strategie – maximalizací silných stránek – minimalizovat hrozby
- MIN-MIN strategie – minimalizací slabých stránek – minimalizovat hrozby

Schéma SWOT analýzy:

	S - silné stránky	W - slabé stránky
O - příležitosti	Strategie SO	Strategie WO
T - hrozby	Strategie ST	Strategie WT

**SO** – využít silné stránky na získání výhody

**WO** – překonat slabiny využitím příležitostí

**SW** – využít silné stránky na čelení hrozbám

**WT** – minimalizovat náklady a čelit hrozbám

## SWOT analýza optikou holdingu LUMEN INTERNATIONAL a.s.:

	<b>Silné stránky</b>	<b>Slabé stránky</b>
<b>Příležitosti</b>	Využít šanci k rekonstrukci objektu a vybudování Školícího střediska; získání reprezentativního objektu pro vzdělávání zaměstnanců, odpovídají evropským standardům a trendům; zvýšení kreditu společnosti; možnost pronájmu Školícího střediska – profit z nájemní činnosti; zájem, vůle, chuť realizovat činnosti pro rozvoj firmy.	Administrativní náročnost pro zpracování žádosti a následná administrace monitorovacích zpráv a výkaznictví; investice vlastních finančních prostředků formou úvěru.
<b>Hrozby</b>	Nenaplnění zadávacích podmínek projektu; nezajištění potřebné kapacity pro účelné využití Školícího střediska.	Opotřebením objektu; živelné katastrofy; nepředpokládané události.

Tab. 2: SWOT – analýza pro potřeby společnosti LUMEN

Z výše uvedeného jednoznačně vychází, že LUMEN musí využít využít silné stránky na získání výhody (SO) a využít silné stránky při čelení hrozbám (SW). V průběhu realizace se vyskytne vždy mnoho operativních a nepředpokládaných situací, kterým je třeba čelit a řešit je ve věcně a v čase. Nicméně vynaložené úsilí je kompenzováno zrekonstruovaným objektem a možností využití Školícího střediska nejen pro LUMEN, ale i pro celou CHKO Šumava, oblast Lipensko.

## ZÁVĚR

Tato práce se snaží čtivou formou vysvětlit, či objasnit problematiku evropských strukturálních fondů, zejména se zaměřením na OPPI, konkrétně program Školící střediska a jeho aplikovatelnost v podnikatelském prostředí.

Úvodní část vysvětluje pojmy z pohledu financování Evropské unie, Snaží se tyto pojmy vymezit a setřídít. Následující kapitoly se věnují evropským strukturálním fondům, jejich členěním, rozboru jednotlivých operačních programů s hlavní orientací na Operační Program Podnikání a Inovace. Čtvrtá kapitola charakterizuje právní subjekt, který zažádal o dotaci z OPPI, programu Školící střediska a popisuje proces administrativních úkonů a činností, které provází žádost o získání financí. Autorka se v příloze věnovala rozpočtu, cash-flow kompletnímu podnikatelskému záměru v čase, obsahu a finančním rámci. Pro posouzení investice byla na závěr vybrána SWOT analýza, která měla posoudit vhodnost vybraného projektu pro danou společnost.

Tato práce si kladla za cíl seznámit se s evropskými strukturálními fondy, zaměřenými zejména na podnikatelské prostředí a prostřednictvím Operačního Programu Podnikání a Inovace zpracovat projekt Školící střediska pro společnost LUMEN INTERNATIONAL a.s. Dle mého názoru byly zanalyzovány veškeré vstupní parametry pro zažádání dotace, byly splněny hodnotící aspekty pro zařazení společnosti mezi žadatele o konkrétní typ dotace a zpracováním modelového nástroje pro předběžné hodnocení projektu, jehož autorem je CzechInvest, byl projekt vyhodnocen pozitivně s označením „Doporučeno“. Sběrem potřebných dat a zpracováním žádosti, včetně předběžné finanční analýzy byly naplněny cíle stanové v této práci, které jsou podpořeny SWOT analýzou, která zmiňovaný projekt podporuje silnými stránkami jako vhodnou příležitost pro LUMEN.

Co napsat závěrem? Žijeme v hektické době, v době celosvětové, hospodářské krize. Je pochopitelné, že při stagnaci ekonomiky, bude i méně finančních prostředků na rozvoj obcí, měst i podnikatelských subjektů. Finance právě z evropských strukturálních fondů jsou tou správnou příležitostí jak pro státní, veřejný sektor, tak i pro soukromé firmy získat finance z jednotlivých operačních programů. Financování provází poměrně náročné výkaznictví a administrace, ale s podporou garantů projektu,

což např. u OPPI je CzechInvest, je proces zvládnutelný a mnoho českých firem v průběhu let od vstupu ČR do EU zvýšilo svůj kredit a konkurenceschopnost právě díky financím z EU.

Zpracování tohoto tématu autorka věnovala spoustu úsilí. Práci vypracovala samostatně, poctivě a jak nejlépe uměla.

# SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

## Literární zdroje

1. FIALA, P., PITROVÁ, M., *Evropská unie*, 1.vyd. Brno: Centrum pro studium demokracie a kultury, 2003, 743 s., ISBN 80-7325-015-2.
2. HLAVATÁ, K., KRUMPHOLCOVÁ, E., *Evropská unie v kostce*, Praha: Jan Vašut, 2008, 438 s., ISBN 978-80-7236-665-1.
3. MAREK, D., KANTOR, T., *Příprava a řízení projektů strukturálních fondů Evropské unie*, 1.vyd. Brno: Barrister & Principal, 2007, 212 s., ISBN 978-80-97029,
4. MINISTERSTVO PRŮMYSLU A OBCHODU ČR, Průvodce podnikatele operačním programem podnikání a inovace, *Investice do Vaší budoucnosti*, 1.vyd. Praha: březen 2007.
5. MINISTERSTVO PRŮMYSLU A OBCHODU ČESKÉ REPUBLIKY, *Úspěšné projekty v OPPI - inspirace pro budoucnost*. Praha, červen 2007. Bez ISBN.
6. PLECHANOVÁ, B. a kol., *Evropská unie na počátku 21.století*, 1.vyd. Praha: Karolinum, 2006, 215 s., ISBN 80-2461-154-6.
7. RYDVALOVÁ P., ZBRANKOVÁ M., ŽIŽKA M., *Regionální disparity a jejich Řešení*, Technická univerzita v Liberci, 2009, ISBN 987-80-87184-08-0.

## Elektronické zdroje

1. CZECHINVEST, *operační program podnikání a inovace*, [ on – line ] 2009. [ cit 2009-04-30 ] . Dostupný z <http://www.czechinvest.org/co-je-to-oppi>.
2. CZECHINVEST, *agentura pro podnikání a inovace*, [ on – line ] 2009 [ cit 2009-04-30 ] . Dostupný z <http://www.czechinvest.org/o-czechinvestu>.
3. CZECHINVEST, *agentura pro podnikání a inovace-ostatní programy*, [ on – line ] 2009 [ cit 2009-03-12 ] . Dostupný z <http://www.czechinvest.org/ostatni-programy>.
4. CZECHINVEST, *postup získání podpory* , [ on – line ] 2007 [ cit 2007-10-19 ] . Dostupný z <http://www.czechinvest.org/postup-ziskani-podpory>.
5. CZECHINVEST, *školicí střediska* , [ on – line ] 2009 [ cit 2009-09-07 ] . Dostupný z <http://www.czechinvest.org/skolici-strediska-vyzva-ii>.
6. CZECHINVEST, *rádce* , [ on – line ] 2009. [ cit 2009-09-07 ] . Dostupný z <http://www.czechinvest.org/radce>.

7. CZECHINVEST, *školicí střediska-výzva II* , [ on – line ] 2009 [ cit 2009-09-07 ] .  
Dostupný z <http://www.czechinvest.org/skolici-strediska-vyzva-ii>.
8. CZECHINVEST, *školicí střediska* , [ on – line ] 2010 [ cit 2010 -05-28 ] . Dostupný  
z <http://www.czechinvest/oppi/skolicistrediska.cz>.
9. EVROPSKÝ SOCIÁLNÍ FOND V ČR, *finanční nástroj pro realizování Evropské  
strategie zaměstnanosti*. [ on – line ] 2009 . [ cit 2009-03-09 ] . Dostupný z  
<http://www.esfcr.cz/evropsky-socialni-fond-v-cr>.
10. EVROPSKÉ FONDY, *informační portál* , [ on – line ] 2009 . [ cit 2009-03-27 ]  
Dostupný z <http://www.euractiv.cz/kohezni-fond>.
11. EUROSOP, *informační portál pro podporu rozvoje venkova* , [ on – line ]  
2009 [ cit 2009-03-27 ] Dostupný z <http://www.euractiv.cz/kohezni-fond>  
<http://www.euroskop.cz/8632/sekce/zemedelstvi---eafrd/>.
12. EUROSOP, *info eurocentra* , [ on – line ] 2009. [ cit 2009-01-07 ] . Dostupný z  
<http://www.euroskop.cz/774/10203/clanek/veletrh-komunitarnich-programu-se-setkal-opet-s-uspechem>.
13. EUROSOP, *Evropský zemědělský fond pro rozvoj venkova* , [ on – line ] 2009  
[ cit 2009-01-12 ] . Dostupný z <http://www.euroskop.cz/8632/sekce/zemedelstvi---eafrd/>  
[//www.strukturalni-fondy.cz/Glosar/E/Evropsky-rybarsky-fond-\(EFF---European-Fisheries-F](http://www.strukturalni-fondy.cz/Glosar/E/Evropsky-rybarsky-fond-(EFF---European-Fisheries-F).
14. HOSPODÁŘSKÁ KOMORA ČESKÉ REPUBLIKY, *oficiální stránky* [on – line ]  
2009 [ cit 2009-01-29 ] . Dostupný z <http://www.komora.cz/pomahame-vasemu-podnikani/prosazujeme-vase-zajmy-v-eu-1/otazky-a-odpovedi/otazky-a-odpovedi.aspx>.
15. LUMEN, *webové stránky společnosti*, [ on – line ] 2010 [ cit 2010 – 04-07 ] .  
Dostupný z <http://www.lumen.eu/cz/?clanek=16>.
16. MINISTERSTVO FINANCÍ ČESKÉ REPUBLIKY, *oficiální stránky  
Ministerstva financí České republiky* [ on – line ] 2007 . [ cit. 2007-08-10 ] .  
Dostupný z <http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg//>.
17. MINISTERSTVO PRÁCE A KOMUNÁLNÍCH VĚCÍ, *Komunitární programy* ,  
[ on – line ] 2009 [ cit 2009-02-27 ] . Dostupný z <http://www.mpsv.cz/cs/1114>.
18. STRUKTURÁLNÍ FONDY, *oficiální stránky Ministerstva školství, mládeže a  
tělovýchovy* [ on – line ] 2009 . [ cit. 2009-01-13 ] . Dostupný z  
<http://www.msmt.cz/strukturalni-fondy/zakladni-informace-o-erdf-2>.

19. STŘEDOEVROPSKÉ CENTRUM PRO FINANCE A MANAGEMENT ,  
*informační portál*, [ on – line ] 2009 [ cit 2009-12-10 ]. Dostupný z  
[http://www.financemanagement.cz/080vypisPojmu.php?IdPojPass=59  
&X=SWOT+analyza](http://www.financemanagement.cz/080vypisPojmu.php?IdPojPass=59&X=SWOT+analyza).

## SEZNAM ZKRATEK

CZK	Kč
ČR	Česká republika
ČSSZ	Česká správa sociálního zabezpečení
DPH	daň z přidané hodnoty
EAFRD	Evropský zemědělský fond pro rozvoj venkova
EFF	Evropský rybářský fond
EMU	Hospodářská a měnová unie
ERDF	Evropský fond pro regionální rozvoj
EU	evropská unie
EZS	elektronický zabezpečovací systém
FO	fyzická osoba
FS	fond soudržnosti
FÚ	Finanční úřad
HDP	hrubý domácí produkt
HSS	politika hospodářské a sociální soudržnosti
CHKO	chráněná krajinná oblast
ICT	informační a komunikační technologie
JHK	jihočeská hospodářská komora
KO	kvalifikovaný odhad
TZB	technické zařízení budov
SF	strukturální fondy
EU	Evropská unie
EUR	euro
ESF	Evropské sociální fond
OPPI	Operační program podnikání a inovace
OSN	organizace spojených národů
PO	právnícká osoba
ROP	regionální operační program



## **PŘÍLOHY**

Nástroj pro předběžné hodnocení projektu – financování projektu

Výpis z Obchodního rejstříku LUMEN INTERNATIONAL a.s.

Auditované výsledky společnosti – holdingu za období 2007

Auditované výsledky společnosti – holdingu za období 2008

## ABSTRAKT

JAKUBCOVÁ, J. *Zpracování modelového projektu pro čerpání dotací ze SF EU pro vybranou organizaci: bakalářská práce*. České Budějovice: Vysoká škola evropských a regionálních studií, o. p. s., 2010. 51 s. Vedoucí bakalářské práce doc.Ing.Ladislav Skořepa, Ph.D.

Klíčová slova: Evropská unie, Česká republika, evropské strukturální fondy, operační program podnikání a inovace, školící střediska, společnost LUMEN INTERNATIONAL a.s., CzechInvest, Ministerstvo průmyslu a obchodu, výzvy, konkurenceschopnost

Práce analyzuje základní pohled na systém čerpání financí z evropských strukturálních fondů. Úvodní část vysvětluje pojmy z finanční oblasti Evropské unie, jako jsou například finanční rozpočet, příjmy a výdaje EU. Snaží se tyto pojmy vymezit a setřídít. V třetí kapitole je vysvětlen pojem evropské strukturální fondy se zaměřením na operační program podnikání a inovace. Čtvrtá a pátá kapitola se zaměřuje na konkrétní společnost, která byla vybrána pro zpracování žádosti projektu Školící střediska, včetně představení firmy a popisu žádosti a finanční analýzy. Závěrečná část se věnuje formou SWOT analýzy posouzení vhodnosti realizovatelného projektu pro danou společnost v místě a čase. Čerpání financí z ESF je bezpochyby výzvou a záležitostí na subjektech a podpoře státu, zda-li nabízené prostředky budou investovány vhodně, účelově a smysluplným způsobem.

## ABSTRACT

JAKUBCOVÁ, J. *Processing a Model Project of Receiving Grants from the EU Structural Funds for a Selected Organization: Bachelor Thesis*. České Budějovice: The College of European and Regional Studies (VŠERS), o. p. s., 2010. 51 p. Thesis supervisor doc. Ing. Ladislav Skořepa, Ph.D.

Keywords: the European Union (EU), the Czech Republic, European Structural Funds, Operational Programme Enterprise and Innovation, training centres, LUMEN INTERNATIONAL Joint Stock Company (a.s.), company CzechInvest, Ministry of Industry and Trade, appeals, competitiveness

This thesis analyzes a basic view of the system of drawing support from the European Structural Funds. The introduction deals with explanation of financial terms concerning the European Union such as EU budget, revenue and expenditure. These terms are tried to be defined and sorted. In the third chapter there is explained a concept of European Structural Funds with focus on the Operational Programme Enterprise and Innovation. The fourth and fifth chapters are aimed at a particular company which was selected to show processing a project application for programme “Training Centres”, including a presentation of this company and a description of the application and financial analysis. The purpose of the final part, where was used SWOT analysis, was to assess suitability of the project for a company in time and place. Drawing support from the European Structural Funds is certainly a challenge and it depends on the subjects and support of the country whether the offered funds will be invested properly and in a meaningful way.

**Finanční plán investičního projektu**

Název projektu:	Skolící středisko-vzdělávací centrum Karlovy Dvory
Registrační číslo:	0758-308-007
Místo realizace projektu (NUTS III - okres):	Karlovy Dvory, Horní Planá-část Hůrka, okres Český Krumlov
Obchodní firma/ Jméno a příjmení:	LUMEN INTERNATIONAL a.s.
IČ Zadátele:	26074141
Kontaktní osoba/ Telefon / E-mail:	Jana Jakubcová / 7724 117 296 / jana.jakubcova@lumen.cz
Celkové náklady projektu (v tis.Kč):	6 968 650 <b>OKEČ (6míst):</b>
Celkové náklady projektu (v tis.Kč) bez DPH:	5 807 200
Požadovaná dotace (v tis.Kč):	3 205 500
Plánovaný datum zahájení realizace projektu (rok):	2008
Doba realizace investice (max. 3 roky)	3,00
Předpokládaný datum zahájení provozování investice (rok)	2010
Předpokládaný datum ukončení provozování investice (rok)	2030 <b>Datum:</b>

**1. Cash flow projektu (tis. Kč)**

Řádek	Výsledky provozu projektu v tis.Kč	Období 1 2008	Období 2 2009	Období 3 2010	Období 4 2011	Období 5 2012	Období 6 2013	Období 7 2014	Období 8 2015	Období 9 2016	Období 10 2017
1	Tržby provozní (cena služby)			80 000	2 800 000	3 360 000	3 360 000	3 360 000	3 360 000	3 360 000	3 360 000
2	Ostatní výnosy										
3	<b>VÝNOSY PROVOZNI CELKEM provozní</b>	0	0	80 000	2 800 000	3 360 000	3 360 000	3 360 000	3 360 000	3 360 000	3 360 000
4	Spotřeba materiálu			65 000	80 000	80 000	80 000	80 000	80 000	80 000	80 000
5	Spotřeba energie		18 950	29 000	75 000	75 000	75 000	75 000	75 000	75 000	75 000
6	Náklady na opravy a údržbu		5 620	8 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
7	Náklady na služby			40 000	120 000	120 000	120 000	120 000	120 000	120 000	120 000
8	<b>PŘIDANÁ HODNOTA</b>	0	-24 570	-62 000	2 510 000	3 070 000	3 070 000	3 070 000	3 070 000	3 070 000	3 070 000
9	Osobní náklady (mzdy+soc.zab.)			420 000	1 300 000	1 400 000	1 400 000	1 400 000	1 400 000	1 400 000	1 400 000
10	Pojštění majetku, silniční daň, atd			24 000	28 600	28 600	28 600	28 600	28 600	28 600	28 600
11	Odpisy investice (bez DPH a bez dotace)		16 800		248 540	248 540	248 540	248 540	248 540	248 540	248 540
12	Ostatní náklady		15 325	30 000	30 000	30 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000
13	<b>NAKLADY PROVOZNI CELKEM provozní</b>	0	56 695	616 000	1 897 140	1 997 140	2 007 140	2 007 140	2 007 140	2 007 140	2 007 140
14	<b>HV provozní</b>	0	-56 695	-536 000	902 860	1 362 860	1 352 860	1 352 860	1 352 860	1 352 860	-2 872 320
15	Úroky přijaté										
16	Ostatní finanční výnosy										
17	<b>VÝNOSY FINANČNÍ CELKEM</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Nákladové úroky			0	292 500	277 875	263 250	248 625	234 000	219 375	1 535 625
19	Ostatní finanční náklady		1 500	2 500	2 500	2 500	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
20	<b>NAKLADY FINANČNÍ CELKEM</b>	0	1 500	2 500	2 500	2 500	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
21	<b>HV finanční</b>	0	-1 500	-2 500	-2 500	-2 500	-2 500	-2 511 625	-2 511 625	-2 511 625	-1 538 625
22	Darová sazba (uvěďte jako desetinné číslo, např. 0,25)		0,20	0,20	0,20	0,20	0,20	0,20	0,20	0,20	0,20
23	Daň z příjmu (absolutní výše)		0	0	121 572	216 497	217 322	220 247	223 172	226 097	0
24	<b>HV čistý (po odpočtu daně z příjmů)</b>	0	-58 195	-538 500	486 288	865 988	869 288	880 988	892 688	904 388	-4 410 945
<b>Řádek</b>	<b>Potřebný oběžný kapitál k provozování projektu v tis.Kč</b>	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
25	Zásoby provozní			30 000	40 000	40 000	40 000	50 000	50 000	50 000	50 000
26	Pohledávky za odběrateli										
27	Závazky k dodavatelům										
28	<b>Změna čistého pracovního kapitálu</b>	0	0	30 000	10 000	0	0	10 000	0	0	0
<b>Řádek</b>	<b>Zdroje financování projektu v tis.Kč</b>	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
29	Dotace										
30	Přijaté nové úvěry a půjčky k pokrytí financování projektu			4 500 000	3 205 500						
31	Spíšky nové přijatých úvěrů a půjček				225 000	225 000	225 000	225 000	225 000	225 000	3 150 000
32	Vlastní zdroje žadatele	-400 000	2 100 000								
<b>Řádek</b>	<b>Pořízení dlouh.investic projektu (bez DPH) v tis.Kč</b>	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
33	Celkové náklady projektu (tj. pořizovaný dlouhodobý majetek) (bez DPH)	400 000	953 800	4 453 400							

## 2. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE - průměrná doba odpisování investice, průměrný počet pracovníků vyžadovaný

Rádek	Název investice	Hodnota investice (bez DPH) v tis.Kč
34	Investice ve třídě odpisování 1 (3 roky)	
35	Investice ve třídě odpisování 1a (4 roky)	
36	Investice ve třídě odpisování 2 (5 let)	
36b	Investice do nehmotného dlouhodobého majetku (6 let)	
37	Investice ve třídě odpisování 3 (10 let)	
38	Investice ve třídě odpisování 4 (20 let)	
39	Investice ve třídě odpisování 5 (30 let)	5 807 200
40	Investice ve třídě odpisování 6 (50 let)	
41	Celkem	5 807 200
42	Průměrná doba odpisování v letech (PDOI)	30,0

Rádek	Doplňující informace	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
43	Počet pracovníků k provozu investice			2	3	3	3	3	3	3	3

## 3. VÝPOČTY - NPV, IRR, doba návratnosti DN

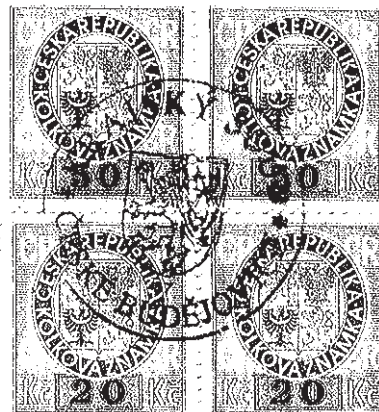
Rádek		2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
44	CASH FLOW										
44	OPERATIVNÍ CF = HV čísel + odpisy	0	-58 195	-538 500	734 828	1 114 528	1 117 828	1 129 528	1 141 228	1 152 928	62 775
45	Změny čistého pracovního kapitálu	0	0	-30 000	-10 000	0	0	-10 000	0	0	0
46	PROVOZNÍ CF 1 = OPERATIVNÍ CF + změny ČPK	0	-58 195	-568 500	724 828	1 114 528	1 117 828	1 119 528	1 141 228	1 152 928	62 775
47	Dotace	0	0	0	3 205 500	0	0	0	0	0	0
48	PROVOZNÍ CF = PROVOZNÍ CF 1 + Dotace	0	-58 195	-568 500	3 930 328	1 114 528	1 117 828	1 119 528	1 141 228	1 152 928	62 775
49	Přijaté nové úvěry k pokrytí financování investice	0	0	4 500 000	0	0	0	0	0	0	0
50	Spílkový vklad z vlastních zdrojů investora	400 000	2 100 000	0	0	0	0	0	0	0	0
51	Kapitálový vklad z vlastních zdrojů investora	400 000	2 100 000	4 500 000	0	0	0	0	0	0	0
52	CASH FLOW Z FINANCOVÁNÍ	400 000	2 100 000	4 500 000	-225 000	-225 000	-225 000	-225 000	-225 000	-225 000	-3 150 000
53	Nákup investic	400 000	953 800	4 453 400	0	0	0	0	0	0	0
54	CASH FLOW INVESTIČNÍ	-400 000	-953 800	-4 453 400	0	0	0	0	0	0	0
55	CASH FLOW CELKOVÉ	0	1 088 005	-521 900	3 705 328	889 528	892 828	894 528	916 228	927 928	-3 087 225
56	FINANČNÍ MAJETEK GENEROVANÝ PROJEKTEM	0	1 088 005	566 105	4 271 433	5 160 961	6 053 789	6 948 317	7 864 545	8 792 473	5 705 248

Rádek	Diskontní sazba - v %, zaokr. na 2 des.místa (odvozeno od sazeb st. dluhopisů)	Výsledná DS	Bezriziková DS	Za riziko
57		3,07%	3,07%	0,00%

Rádek		2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
58	Nakupovaný majetek (investice)	400 000	953 800	4 453 400							
59	PROVOZNÍ CASH FLOW (nediskontováno)	0	-58 195	-568 500	3 930 328	1 114 528	1 117 828	1 119 528	1 141 228	1 152 928	62 775
60	Průměrné PROVOZNÍ CASH FLOW - nediskontované	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
61	CASH FLOW pro výpočet IRR	-400 000	-1 011 995	-5 021 900	3 930 328	1 114 528	1 117 828	1 119 528	1 141 228	1 152 928	62 775
62	DISKONTNÍ FAKTOR (při diskontní sazbě : 3,07%)	1,0000	0,9702	0,9413	0,9133	0,8861	0,8597	0,8341	0,8092	0,7851	0,7617
63	Nakupovaný majetek (investice) (diskontováno)	400 000	925 391	4 192 057							
64	PROVOZNÍ CASH FLOW (diskontováno)	0	-56 462	-535 138	3 589 484	987 556	960 978	933 773	923 520	905 199	47 819
65	Celková investice, tj. součet investic	5 517 447									
66	Součet PROVOZNÍ CASH FLOW - diskontované (součet efektů investice)	8 288 715									

Rádek	VÝSLEDNÉ HODNOCENÍ	Body	Doporučení
67	NPV čistá současná hodnota	2 771 268	3
68	IRR finanční míra výnosnosti	15,86%	3
69	DN doba návratnosti	13,52	3
70	Průměrná doba odpisování investice PDOI	30,00	

V ý p i s  
z obchodního rejstříku, vedeného  
Krajským soudem v Českých Budějovicích  
oddíl B, vložka 1373



Datum zápisu: 8.dubna 2004

Obchodní firma: LUMEN INTERNATIONAL a.s.

Sídlo: České Budějovice, Nemanická 14/440, PSČ 370 10

Identifikační číslo: 260 74 141

Právní forma: Akciová společnost

Předmět podnikání:

- správa vlastních nemovitostí

- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3  
živnostenského zákona

Statutární orgán - představenstvo:

předseda představenstva: Mgr. Stanislav Gorčica, r.č. 571212/0843

Boršov nad Vltavou 317, PSČ 373 82

den vzniku funkce: 16.července 2007

den vzniku členství v představenstvu: 9.července 2007

místopředseda představenstva: Ing. Tomáš Novák, r.č. 721013/0378

Boršov nad Vltavou 398, PSČ 373 82

den vzniku funkce: 16.července 2007

den vzniku členství v představenstvu: 9.července 2007

místopředseda představenstva: Ing. Michal Košacký, r.č. 640508/2343

Praha 8, Kopřivnická 617, PSČ 190 00

den vzniku funkce: 16.července 2007

den vzniku členství v představenstvu: 9.července 2007

člen představenstva: Petr Novák, r.č. 760708/1273

Kamenný Újezd, Budějovická 132, PSČ 373 81

den vzniku členství v představenstvu: 9.července 2007

Jménem společnosti jedná buď předseda představenstva samostatně,  
nebo místopředseda představenstva společně s předsedou  
představenstva či s jiným místopředsedou. Podepisování jménem  
společnosti se děje tak, že k obchodní firmě připojí podpis  
osoba nebo osoby jednající jménem společnosti.

Dozorčí rada:

člen dozorčí rady: Bohuslav Dichtl, r.č. 571118/1377

Kamenný Újezd, Plavnická 551, PSČ 373 81

den vzniku členství v dozorčí radě: 9.července 2007

člen dozorčí rady: Ing. Václav Strýhal, MBA, r.č. 730608/3169

Poděbrady, Jeronýmova 1411, PSČ 290 01

den vzniku členství v dozorčí radě: 9.července 2007

člen dozorčí rady: Ivan Fantyš, r.č. 470517/092

České Budějovice, Rybářská 2309/67, PSČ 370 10

den vzniku členství v dozorčí radě: 9.července 2007

Akcie:

7 300 ks kmenové akcie na majitele v listinné podobě ve jmenovité  
hodnotě 10 000,- Kč

42 ks kmenové akcie na majitele v listinné podobě ve jmenovité  
hodnotě 1 000 000,- Kč

Základní kapitál: 115 000 000,- Kč

Splaceno: 115 000 000,- Kč

Ostatní skutečnosti:

- Valná hromada společnosti LUMEN INTERNATIONAL a.s. dne 9. 7. 2007 rozhodla o zvýšení základního kapitálu společnosti z částky 72,260.000,- Kč (slovy sedmdesát dvamilionů dvěstě šedesát tisíc korun českých) o částku 42,740.000,- Kč (slovy čtyřicet dvamilionů sedmset čtyřicet tisíc korun českých) na částku 115,000.000,- Kč (slovy jedno stopatnáct milionů korun českých) s tím, že upisování akcií nad uvedenou částku zvýšení základního kapitálu se nepřipouští.

Z důvodu zvýšení základního kapitálu bude vydáno 42 ks (čtyřicet dva kusů) akcií znějících na majitele, v listinné podobě, o jmenovité hodnotě každé akcie 1,000.000,- Kč (slovy jeden milion korun českých) a 74 ks (sedmdesát čtyři kusů) akcií znějících na majitele, v listinné podobě, o jmenovité hodnotě každé akcie 10.000,- Kč (slovy deset tisíc korun českých). Všechny nově vydávané akcie jsou akciemi kmenovými, tzn. že s nimi jsou spojena stejná práva a povinnosti jako s akciemi již vydanými. Akcie nebudou kótované.

Každý akcionář má přednostní právo upsat část nových akcií společnosti upisovaných ke zvýšení základního kapitálu v rozsahu jeho podílu na základním kapitálu společnosti, přednostní právo k upsání akcií musí být vykonáno v sídle společnosti, ve lhůtě čtyř týdnů ode dne zápisu rozhodnutí valné hromady o zvýšení základního kapitálu do obchodního rejstříku s tím, že počátek běhu této lhůty bude akcionářům oznámen způsobem určeným v článku 42 stanov společnosti. Na jednu dosavadní akci společnosti lze upsat podíl 21/3613 nové akcie o jmenovité hodnotě 1,000.000,- Kč a podíl 37/3613 nové akcie o jmenovité hodnotě 10.000,- Kč s tím, že upisovat lze pouze celé akcie.

S využitím přednostního práva budou upisovány veškeré akcie vydávané na zvýšení základního kapitálu společnosti. Emisní kurs vydávaných akcií odpovídá jejich jmenovité hodnotě a činí 1,000.000,- Kč (slovy jeden milion korun českých) za jednu akci u akcií o jmenovité hodnotě 1,000.000,- Kč (slovy jeden milion korun českých) a 10.000,- Kč (slovy deset tisíc korun českých) u akcií o jmenovité hodnotě 10.000,- Kč (slovy deset tisíc korun českých). Emisní ážio nevznikne.

Žádné akcie nebudou upisovány bez využití přednostního práva.

Emisní kurs upsáných akcií bude splacen započtením peněžitých pohledávek akcionářů, které mají vůči společnosti, z titulu neuhrazené kupní ceny ze smluv o převodu cenných papírů uzavřených dne 8. 4. 2004, proti pohledávce společnosti na splacení emisního kursu upsáných akcií. Smlouva o započtení pohledávek bude uzavřena do 14 dnů ode dne upsání akcií na zvýšení základního kapitálu, avšak dříve, než bude podán návrh na zápis zvýšení základního kapitálu do obchodního rejstříku.

----- Správnost tohoto výpisu se potvrzuje -----

Krajský soud v Českých Budějovicích

Číslo výpisu: 1979/2010



Vyhotovila: Dagmar Kloudová

# KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

Zpracováno v souladu s vyhláškou č. 500/2002 Sb.

ke dni **31.12.2008**  
( v celých tisících Kč )

**LUMEN INTERNATIONAL a.s.**

IČ
26 07 41 41

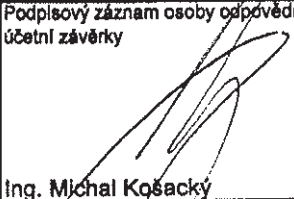
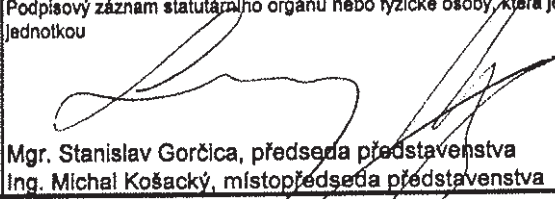
Sídlo, bydliště nebo místo podnikání účetní jednotky  
Nemanická 14/440  
370 10 České Budějovice  
Česká republika

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném 1	minulém 2
I.	Tržby za prodej zboží	01	126 707	94 953
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	02	85 170	70 962
+	Obchodní marže (ř. 01-02)	03	41 537	23 990
II.	Výkony (ř. 05+06+07)	04	1 407 457	1 434 052
II. 1	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	05	1 409 353	1 430 134
2	Změna stavu vnitropodnikových zásob vlastní výroby	06	-2 426	3 918
3	Aktivace	07	530	0
B.	Výkonová spotřeba (ř. 09+10)	08	1 102 096	1 196 117
B. 1	Spotřeba materiálu a energie	09	540 791	546 033
B. 2	Služby	10	561 305	650 084
+	Přidaná hodnota (ř. 03+04-08)	11	346 898	261 925
C.	Osobní náklady	12	245 893	223 520
C. 1	Mzdové náklady	13	180 179	164 179
C. 2	Odměny členům orgánů společností a družstva	14	2 863	2 059
C. 3	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	15	61 400	55 740
C. 4	Sociální náklady	16	1 451	1 542
D.	Daně a poplatky	17	2 441	2 181
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	18	5 550	6 790
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu (ř. 20+21)	19	10 029	14 002
III. 1	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	20	2 564	641
2	Tržby z prodeje materiálu	21	7 465	13 361
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu (ř. 23+24)	22	21 449	9 723
F. 1	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	23	935	47
F. 2	Prodaný materiál	24	20 514	9 676
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	25	1 554	794
IV.	Ostatní provozní výnosy	26	86 131	68 047
H.	Ostatní provozní náklady	27	106 992	46 154
V.	Převod provozních výnosů	28	0	0
I.	Převod provozních nákladů	29	0	0
*	Provozní výsledek hospodaření <i>/(ř.11-12-17-18+19-22+25+26-27+(-28)-(-29)/</i>	30	59 179	54 812





Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném 1	minulém 2
VI	Tržby z prodeje cenných papírů	31	0	2 446
J.	Prodané cenné papíry a vklady	32	0	857
VII.	<b>Výnosy z dlouhodobého finančního majetku (ř. 34 + 35 + 36)</b>	33	0	0
VII. 1	Výnosy z podílů v ovládaných a řízených osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	34	0	0
VII. 2	Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a vkladů	35	0	0
VII. 3	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	36	0	0
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	37	37	0
K.	Náklady z finančního majetku	38	0	0
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	39	0	0
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	40	0	0
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti	41	91	11 415
X.	Výnosové úroky	42	7 515	3 304
N.	Nákladové úroky	43	14 159	11 309
XI.	Ostatní finanční výnosy	44	7 520	1 455
O.	Ostatní finanční náklady	45	14 593	12 823
XII.	Převod finančních výnosů	46	0	0
P.	Převod finančních nákladů	47	0	0
.	<b>Finanční výsledek hospodaření</b> <i>((ř.31-32+33+37-38+39-40+41+42-43+44-45-(-46))+(-47))</i>	48	-13 771	-29 199
Q.	<b>Daň z příjmů za běžnou činnost (ř. 50 + 51)</b>	49	9 508	10 546
Q. 1	-splatná	50	10 445	7 276
Q. 2	-odložená	51	-937	3 270
**	<b>Výsledek hospodaření za běžnou činnost (ř. 30 + 48 - 49)</b>	52	35 900	15 067
XIII.	Mimořádné výnosy	53	0	252
R.	Mimořádné náklady	54	0	897
S.	<b>Daň z příjmů z mimořádné činnosti (ř. 56 + 57)</b>	55	0	0
S. 1	-splatná	56	0	0
S. 2	-odložená	57	0	0
*	<b>Mimořádný výsledek hospodaření (ř. 53 - 54 - 55)</b>	58	0	-644
T.	Převod podílů na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	59	0	0
	<b>Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) (ř. 30 + 48 + 53 - 54)</b>	60	45 408	24 968
U.	Zúčtování konsolidačního rozdílu (+/-)	61	-2 263	-2 229
****	<b>Výsledek hospodaření před datem akvizice (+/-)</b>	62	0	0
V.	Kurzový rozdíl z konsolidace (+/-)	63	0	0
W.	Menšinový podíl na výsledku hospodaření od data akvizice (+/-)	64	-9 097	-6 800
***	<b>Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)</b>	65	24 539	5 392
X.	<b>Hospodářský výsledek v ekvivalenci</b>	66	7 693	5 905
****	<b>Konsolidační výsledek hospodaření za účetní období</b>	67	32 232	11 297

Okamžik sestavení 13.03.09	Podpisový záznam osoby odpovědné za sestavení účetní závěrky  Ing. Michal Košacký	Podpisový záznam statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou  Mgr. Stanislav Gorčica, předseda představenstva Ing. Michal Košacký, místopředseda představenstva
-------------------------------	--	--

