Projekt financování investičního záměru města Šternberk na výstavbu krytého bazénu

Bc. Martina Zapletalová

Diplomová práce
2019

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky
Ústav financí a účetnictví
akademický rok: 2018/2019

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE
(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení:	**Bc. Martina Zapletalová**
Osobní číslo:	**M17029**
Studijní program:	**N6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor:	**Finance**
Forma studia:	**prezenční**

Téma práce: **Projekt financování investičního záměru města Šternberk na výstavbu krytého bazénu**

Zásady pro vypracování:

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

I. Teoretická část

- **Zpracujte literární rešerši týkající se financování, hospodaření a rozpočtování obcí včetně problematiky získávání dotací.**

II. Praktická část

- **Uveďte základní socioekonomické charakteristiky města Šternberk.**
- **Analyzujte a zhodnoťte hospodaření města Šternberk ve vybraných letech.**
- **Vypracujte projekt financování krytého bazénu ve městě Šternberk a zhodnoťte jeho dopad na hospodaření města.**

Závěr

Rozsah diplomové práce:	**cca 70 stran**
Rozsah příloh:	
Forma zpracování diplomové práce:	**tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

HAMERNÍKOVÁ, Bojka. Veřejné finance: vybrané problémy. Praha: Wolters Kluwer, 2017, 162 s. ISBN 978-80-7552-577-2.
POTŮČEK, Martin. Public policy: a comprehensive introduction. Prague: Karolinum Press, 2017, 307 s. ISBN 978-80-246-3556-9.
PROVAZNÍKOVÁ, Romana. Financování měst, obcí a regionů: teorie a praxe. 3. vyd. Praha: Grada Publishing, 2015, 280 s. ISBN 978-80-247-5608-0.
ROSEN, Harvey S. a Ted GAYER. Public finance. 9th ed. New York: McGraw-Hill Higher Education, 2010, 595 s. ISBN 978-0-07-351135-1.
VODÁKOVÁ, Jana. Výkonnost a její měření ve veřejném sektoru. Praha: Wolters Kluwer, 2016, 197 s. ISBN 978-80-7552-013-5.

Vedoucí diplomové práce:	**Ing. Milana Otrusinová, Ph.D.** Ústav financí a účetnictví
Datum zadání diplomové práce:	**12. července 2019**
Termín odevzdání diplomové práce:	**23. srpna 2019**

Ve Zlíně dne 12. července 2019

L.S.

doc. Ing. David Tuček, Ph.D.
děkan

prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
ředitelka ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA
BAKALÁŘSKÉ/DIPLOMOVÉ PRÁCE

Prohlašuji, že

- beru na vědomí, že odevzdáním diplomové/bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby;
- beru na vědomí, že diplomová/bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí, že jeden výtisk diplomové/bakalářské práce bude uložen na elektronickém nosiči v příruční knihovně Fakulty managementu a ekonomiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- byl/a jsem seznámen/a s tím, že na moji diplomovou/bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 2 a 3 autorského zákona mohu užít své dílo – diplomovou/bakalářskou práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen připouští-li tak licenční smlouva uzavřená mezi mnou a Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně s tím, že vyrovnání případného přiměřeného příspěvku na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše) bude rovněž předmětem této licenční smlouvy;
- beru na vědomí, že pokud bylo k vypracování diplomové/bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tedy pouze k nekomerčnímu využití), nelze výsledky diplomové/bakalářské práce využít ke komerčním účelům;
- beru na vědomí, že pokud je výstupem diplomové/bakalářské práce jakýkoliv softwarový produkt, považují se za součást práce rovněž i zdrojové kódy, popř. soubory, ze kterých se projekt skládá. Neodevzdání této součásti může být důvodem k neobhájení práce.

Prohlašuji,

1. že jsem na diplomové/bakalářské práci pracoval samostatně a použitou literaturu jsem citoval. V případě publikace výsledků budu uveden jako spoluautor.
2. že odevzdaná verze diplomové/bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně

Jméno a příjmení: …….

……

podpis diplomanta

ABSTRAKT

Cílem diplomové práce je vytvořit projekt financování výstavby krytého bazénu ve Šternberku, který vychází z provedené analýzy finančního hospodaření. V teoretické části je popsána uzemní samospráva, obce, hospodaření obce, majetek a rozpočet. Praktická část obsahuje představení projektu a možností financování investičního záměru, včetně dopadů na hospodaření.

Klíčová slova: obec, dotace, hospodaření, rozpočet, financování, finanční analýza, SWOT analýza

ABSTRACT

The aim of the diploma thesis is to create a project of financing the construction of the indoor swimming pool in Šternberk which is based on the analysis of financial management. The theoretical part describes local authorities, municipalities, financial management, property and municipalities budget. The practical part contains the presentation of the project itself and the possibilities of financing the investment intention, including the possible impacts on the financial management.

Key words: municipality, grant, financing management, budget, financing, financial analysis, SWOT analysis

Ráda bych poděkovala své vedoucí diplomové práce Ing. Milaně Otrusinové, Ph.D. za vstřícnost, cenné rady a připomínky, které mi poskytla při zpracování diplomové práce.

Dále bych ráda poděkovala zaměstnancům Městského úřadu Šternberk za jejich ochotu a umožnění přístupu ke všem informacím potřebným pro tuto diplomovou práci.

OBSAH

ÚVOD **10**
CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE **11**
I TEORETICKÁ ČÁST **12**
1 ÚZEMNÍ SAMOSPRÁVA **13**
1.1 CHARAKTERISTIKA OBCE 15
1.2 PŮSOBNOST OBCE 16
1.3 ORGÁNY OBCE 17
1.4 FINANČNÍ ŘÍZENÍ OBCÍ 19
1.4.1 Rozpočtový výhled 19
1.4.2 Rozpočet 20
1.4.2.1 Struktura územního rozpočtu 21
1.4.2.2 Rozpočtový proces 24
1.4.2.3 Rozpočtová skladba 24
1.5 MAJETEK A HOSPODAŘENÍ S MAJETKEM OBCE 25
2 UKAZATELÉ FINANČNÍ ANALÝZY MUNICIPÁLNÍCH ÚČETNÍCH JEDNOTEK **27**
2.1 UKAZATELÉ RENTABILITY 27
2.2 UKAZATEL AUTARKIE 28
2.3 UKAZATELÉ LIKVIDITY 28
2.4 UKAZATELÉ AKTIVITY 29
2.5 UKAZATELÉ ZADLUŽENOSTI 30
2.6 UKAZATELÉ INVESTIČNÍHO ROZVOJE/ÚTLUMU 31
2.7 UKAZATELÉ PRODUKTIVITY 31
3 SWOT ANALÝZA **32**
4 DOTACE **33**
4.1 FINANCOVÁNÍ 35
4.1.1 Financování z národních zdrojů 35
4.1.2 Financování ze zdrojů Evropské unie 36
4.2 PRŮBĚH VYŘÍZENÍ PROCESU DOTACE 37
II PRAKTICKÁ ČÁST **39**
5 MĚSTO ŠTERNBERK **40**
5.1 ORGÁNY MĚSTA 41
5.2 OBYVATELSTVO MĚSTA ŠTERNBERK 41
5.3 VÝVOJ NEZAMĚSTNANOSTI A HLAVNÍ ZAMĚSTNAVATELÉ 43
5.4 SWOT ANALÝZA 44
6 ANALÝZA HOSPODAŘENÍ MĚSTA ŠTERNBERK **46**
6.1 AKTIVA A PASIVA 46
6.1.1 Aktiva 46
6.1.2 Pasiva 47

6.2 VÝNOSY A NÁKLADY 49
6.3 PŘÍJMY, VÝDAJE A SALDO 2015-2017 51
6.3.1 Rok 2015 51
6.3.2 Rok 2016 53
6.3.3 Rok 2017 54
6.3.4 Sledované období 2015-2017 54
6.3.4.1 Příjmy 54
6.3.4.2 Výdaje 56
6.4 DOTAČNÍ A ÚVĚROVÁ HISTORIE MĚSTA ŠTERNBERK 58
6.4.1 Dotační historie města Šternberk 58
6.4.2 Úvěrová historie města Šternberk 59
6.5 VYBRANÉ UKAZATELE FINANČNÍ ANALÝZY 61
6.5.1 Ukazatel autarkie 61
6.5.2 Likvidita 62
6.5.3 Ukazatele zadluženosti 63
6.5.4 Ukazatelé aktivity 66
6.6 ZHODNOCENÍ HOSPODAŘENÍ MĚSTA ŠTERNBERK VE SLEDOVANÉM OBDOBÍ 2015-2017 68
7 PROJEKT FINANCOVÁNÍ INVESTIČNÍHO ZÁMĚRU MĚSTA ŠTERNBERK 70
7.1 POPIS PROJEKTU 70
7.1.1 Vybavenost krytého bazénu 71
7.1.2 Lokalita 71
7.1.3 Cílová skupina 71
7.2 SOCIOEKONOMICKÉ PŘÍNOSY PROJEKTU 72
7.3 VYMEZENÍ TRHU 72
7.4 KONKURENCE 73
7.5 PERSONÁLNÍ ZAJIŠTĚNÍ A OSOBNÍ NÁKLADY 75
7.6 ČASOVÁ ANALÝZA PROJEKTU 76
7.7 MARKETING PROJEKTU – 4P 78
7.7.1 Marketingový mix 78
7.7.1.1 Produkt 78
7.7.1.2 Distribuce 79
7.7.1.3 Cena 79
7.7.1.4 Propagace 80
7.8 BENEFICIENTI PROJEKTU, COSTS-NÁKLADY/BENEFITS-PŘÍNOSY 81
7.9 PROVOZNÍ VÝNOSY 82
7.10 PROVOZNÍ NÁKLADY 84
7.11 ANALÝZA RIZIK PROJEKTU 86
7.11.1 Eliminace rizik 87
7.12 ORIENTAČNÍ NÁKLADY VÝSTAVBY 88
7.13 SWOT ANALÝZA PROJEKTU 89
7.14 NÁVRH ZPŮSOBU FINANCOVÁNÍ 90
7.14.1 Financování projektu z vlastních prostředků 90
7.14.2 Financování projektu návratnými cizími zdroji 92

7.14.3 Financování prostřednictvím nenávratných cizích zdrojů 95
7.14.3.1 Regionální operační program (ROP) a Integrovaný regionální operační program (IROP) 95
7.14.3.2 Dotační program na podporu cestovního ruchu od Ministerstva pro místní rozvoj ČR 97
7.14.3.3 Financování projektu pomocí individuální dotace z rozpočtu Olomouckého kraje 97
7.15 DOPADY INVESTICE NA HOSPODAŘENÍ MĚSTA 100
7.15.1 Roční provozní dotace 100
7.15.2 Referenční období 101
7.15.3 Diskontní sazba 101
7.15.4 Výsledky kriteriálních ukazatelů 101
7.15.5 Shrnutí dopadů investice na hospodaření města 102
7.16 ZÁVĚREČNÉ SHRNUTÍ PROJEKTU 104
ZÁVĚR 108
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY 110
SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK 116
SEZNAM OBRÁZKŮ 117
SEZNAM TABULEK 118
SEZNAM GRAFŮ 121
SEZNAM PŘÍLOH 122

ÚVOD

Diplomová práce se prioritně zaměřuje na vypracování projektu financování investičního záměru města Šternberk, a sice výstavby krytého bazénu. Dané téma jsem si zvolila, jelikož poskytuje možnost seznámení s hospodařením města Šternberk, ve kterém žiji, a s možnostmi rozvoje města. Jedná se o projekt, na kterém nyní město intenzivně pracuje, a práce by mohla být nápomocná v otázce financování projektu výstavby krytého bazénu. Informace pro posouzení hospodaření města ve vybraných letech budou čerpány především ze závěrečných účtů města a střednědobého výhledu.

Teoretická část práce bude obsahovat charakteristiku obce, vymezení působnosti, seznámení s orgány obce a představení finančního řízení obcí. Součástí teoretické části bude představení finanční analýzy, která je důležitým podkladem pro finanční řízení obce a dále bude nápomocna jako podklad pro navržení zdrojů financování. V teoretické části je vysvětlena podstata SWOT analýzy a závěr teoretické části náleží oblasti dotací. Teoretická část má vytvořit podklad pro zpracování části praktické a k jejímu vypracování bude nezbytné prostudování odborné literatury. Praktická část je již zaměřena na město Šternberk, je zde vytvořena SWOT analýza města, která má pomoci odhalit jeho silné, slabé stránky a příležitosti a hrozby. Tato část dále obsahuje analýzu hospodaření ve vybraných letech 2015-2017. Následně je zde vypracován projekt financování investičního záměru města Šternberk a návrh nejvhodnější možnosti financování spolu se zhodnocením dopadů na hospodaření města.

CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Tématem diplomové práce je projekt financování investičního záměru města Šternberk na výstavbu krytého bazénu. Hlavním cílem mé diplomové práce je vytvořit projekt financování investičního záměru a navrhnout nejvhodnější způsob jeho financování, včetně nastínění dopadů na hospodaření města v dalších letech. Bude posuzováno financování prostřednictvím vlastních zdrojů, poté budou porovnávány úvěry různých bankovních institucí a představeny možnosti čerpání dotací, na základě čehož bude vybrán nejvhodnější způsob financování investičního záměru města Šternberk. Dílčími cíli je provést majetkovou a finanční analýzu města Šternberk společně s vertikální a horizontální analýzou, které budou nápomocné při posuzování hospodaření města ve sledovaném období 2015-2017 a při získávání znalostí vedoucích ke správnému doporučení financování krytého bazénu.

Obsahem teoretické části je literární rešerše zabývající se problematikou územní samosprávy, konkrétně její charakteristikou, působností a především problematikou finančního řízení obcí a problematikou získávání dotací. V diplomové práci je využita metoda finanční analýzy, která pomohla v seznámení s hospodařením obce. Pro finanční analýzu je zvoleno období 2015-2017. Metoda syntézy je využita v části finanční analýzy, kdy jsou nejdříve zkoumány jednotlivé části hospodaření a následně hospodaření jako celek. Dále je v práci využita SWOT analýza města i samotného projektu výstavby krytého bazénu. Obě tyto SWOT analýzy zachycují poznatky o objektu analýzy a jejich cílem je vytvoření myšlenkové platformy pro projektovou část. Informace o projektu výstavby krytého bazénu jsou získány pomocí analýzy interních dokumentů. Sběru informací hlubšího charakteru bude dosaženo pomocí elektronické komunikace a pomocí osobních rozhovorů s pracovníky Městského úřadu Šternberk. V praktické části DP je již vypracován projekt financování výstavby krytého bazénu. Praktická část diplomové práce obsahuje návrh vhodného zdroje financování spolu se zhodnocením jednotlivých možností financování investičního záměru města a její součástí je také předpoklad dopadů realizace investičního záměru na hospodaření města.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 ÚZEMNÍ SAMOSPRÁVA

V rámci územní samosprávy jde primárně o zastupování zájmů a preferencí určitého území, respektive osob zde sídlících. Definice dle zákona č. 1/1993 Sb., Ústavy České republiky: „*Územní samosprávné celky jsou územními společenstvími občanů, která mají právo na samosprávu.“ (*ČESKO, 1993, s. 15)

Systém samosprávy v České republice má 2 stupně, tvoří ho:

- základní jednotka (1. stupeň) – obec,
- vyšší jednotka (2. stupeň) – kraj.

Nejedná se zde o hierarchickou strukturu. Neplatí princip nadřízenosti a podřízenosti, jelikož všechny územní samosprávné celky mají své samotné kompetence, do kterých jim dle ústavy a zákonů nesmějí ostatní celky zasahovat. (Provazníková, 2015, s. 26-27)

Jak uvádí Hamerníková (2017, s. 103), mezitím co orgány státní správy pracují na ústřední úrovni, orgány územní samosprávy vykonávají svou činnost na úrovni regionální a místní. Vykonávají státní správu, ale i samostatnou vlastní činnost.

Za základní územní samosprávné celky považujeme obce, které jsou veřejnoprávními organizacemi a reprezentují veřejné zájmy. Veřejnoprávní korporace je zvláštním druhem korporace, jemuž byla svěřena moc samostatně plnit veřejné úkoly na základě působnosti stanovené ústavou a příslušnými zákony. Tyto korporace vystupují pod vlastním jménem a na vlastní odpovědnost. Využívají vlastních prostředků a jejich cílem je realizovat práva občanů na vlastní samosprávu. V mezích zákona je obec nositelem veřejné moci. (Bartoníčková, 2011, s. 121)

Jak uvádí Zubíková a Drábková (2011, s. 51), obec má dvojí působnost – působnost samostatnou a působnost přenesenou. V rámci samostatné působnosti hospodaří obec se svým majetkem samostatně, sestavuje rozpočet, podle kterého pak hospodaří a vydává obecně závazné vyhlášky. Do samostatné působnosti obce dále patří správa a údržba místních komunikací, místního osvětlení, udržování čistoty a bezpečnosti v obci, řešení otázky odpadů a zajištění sociální péče pro své občany. Pokud se jedná o přenesenou působnost obce, kterou obec plní v oblasti státní správy, jedná se především o evidenci obyvatelstva, zajištění požární ochrany, výkon státní správy pro dané území a zřizování voleb do vyšších zastupitelských orgánů.

Rozhodování územních samosprávných celků závisí na veřejné volbě, která může být přímá a nepřímá. Přímá volba je způsob, kdy občané mohou přímo rozhodovat o zásadních otázkách dané obce či kraje. Nepřímá volba probíhá prostřednictvím volených zástupců neboli zastupitelů. (Provazníková, 2015, s. 15; Hamerníková, 2017, s. 29)

Podle Provazníkové (2015, s. 30-31) mezi základní povinnosti územní samosprávy patří:

- povinnost zvelebovat vlastní majetek – efektivnost využití,
- povinnost zabezpečovat veřejné statky pro občany,
- snaha zajistit maximální hospodárnost využitím dostupných nástrojů – územní plán, plán dlouhodobého sociálně ekonomického rozvoje obce, regionu,
- rozvíjet vztahy s ostatními obcemi, jinými subjekty, se státem,
- zajistit ochranu životního prostředí v rámci svého území.

Pokud by mělo dojít k porušení zákona ze strany územně samosprávných celků, může zasáhnout stát, avšak jen způsobem stanoveným zákonem. (Otrusinová, 2011, s. 5)

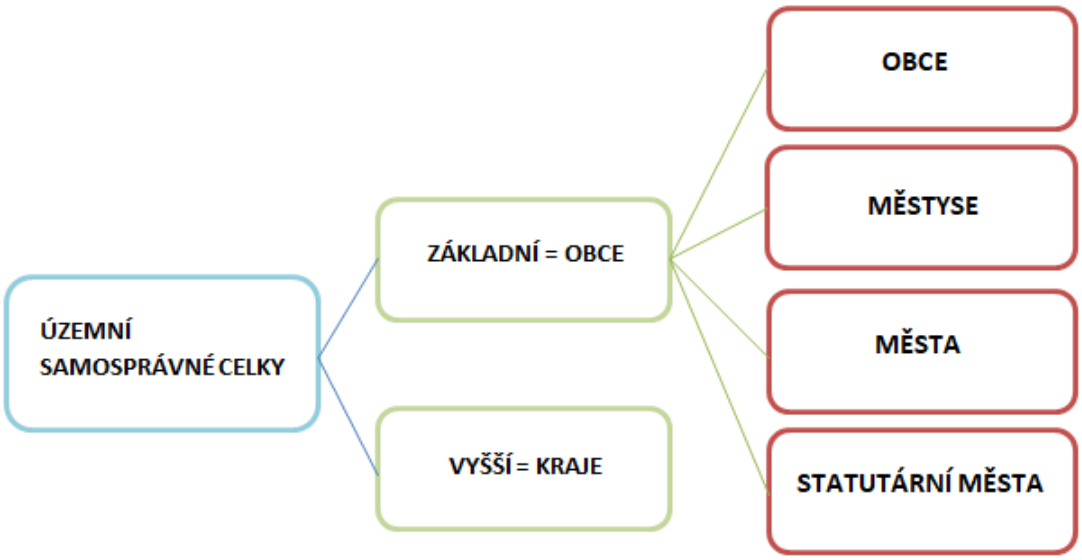
Jak uvádí Lukášková a kol. (2011, s. 108-111), statistický úřad Evropské unie vytvořil statistické územní jednotky označované jako NUTS. Byly vytvořeny za účelem plnění statistických a analytických potřeb a pro potřeby poskytování statistických informací. Územní ČR je rozděleno do 6 hierarchických úrovní.

Statistické jednotky v rámci ČR:

- NUTS 1 – územní jednotka, která je tvořená velkou oblastí daného státu nebo se jedná o celý stát (u nás Česká republika),
- NUTS 2 – střední článek územně správního členění státu, 1-2 miliony obyvatel (u nás regiony soudržnosti),
- NUTS 3 – úroveň nižšího územně správního celku (v ČR jsou do NUTS 3 řazeny kraje),
- NUTS 4 – místní správní jednotky (v ČR okresy),
- NUTS 5 – obce.

1.1 Charakteristika obce

V České republice je obec vymezena zákonem č. 128/2000 Sb., který uvádí, že obec je veřejnoprávní korporací, má vlastní majetek, vystupuje v právních vztazích pod svým jménem a nese odpovědnost z těchto vztahů vyplývající. Pečuje o všestranný rozvoj svého území a o potřeby svých občanů. Při plnění svých úkolů chrání též veřejný zájem. (ČESKO, 2000, s. 1738)



Obr. 1 Kategorie obcí (Institut pro veřejnou správu Praha, © 2018, vlastní zpracování)

Mezi základní územní samosprávné celky patří obce, které nejsou městy, městyse, města a statutární města. Za město je považována obec, která má nad 3000 obyvatel. Statutární města se vyznačují tím, že jejich území se může členit na městské obvody či městské části, které mají vlastní orgány samosprávy. V případě městysu se jedná o typ obce stojící mezi městem a vesnicí. V minulosti měl městys na rozdíl od vesnic právo pořádat trhy. Označení městys může používat obec, která byla městysem před 17. květnem 1954 a která o to požádá předsedu Poslanecké sněmovny. (Lajtkepová, 2013, s. 84)

Lajtkepová (2013, s. 85) uvádí, že dalším způsobem, jak lze rozdělit obce, je dle zákona č. 314/2002 Sb., kde jsou obce rozděleny do tří skupin podle rozsahu činností státní správy.

Členění dle zákona 214/2002 Sb.:

- obce I. typu – do obcí prvního typu jsou řazeny obce vykonávající samosprávné činnosti dané zákonem,
- obce II. typu – jedná se o obce s pověřeným obecním úřadem plnící samostatné činnosti i činnosti vybrané státní správy pro sebe, ale současně i některé činnosti pro obce ve svém správním obvodu,
- obce III. typu – do této kategorie patří obce s rozšířenou působností vykonávající všechny předešlé činnosti vykonávané obcí I. a II. typu, ale navíc poskytuje další specializované činnosti, jako je vydávání osobních a cestovních dokladů, vydávání živnostenského oprávnění, vedení evidence obyvatel a motorových vozidel.

Obec je vymezena územním, personálním, ekonomickým a právním základem. Územní základ představuje území obce tvořené z jednoho či více katastrálních území. Personálním základem obce jsou obyvatelé obce. Obyvatelem obce je osoba s trvalým bydlištěm v dané obci. Ekonomický základ obce představuje majetek obcí a skutečnost, že obce sestavují vlastní rozpočet, podle kterého pak hospodaří. Podstatou právního základu obce je, že obce jsou veřejnoprávními korporacemi. Mají právní subjektivitu a mohou vydávat právní předpisy. (Lochmannová, 2017, s. 31)

Identita města je zakotvena v hodnotách a symbolech města, ty posilují identitu města zevnitř i navenek. Identita města je důležitá pro marketing města, který má podpořit jeho další rozvoj tím, že zajistí větší podíl domácích a zahraničních investic pro město a podpoří cestovní ruch. Obecními symboly jsou vlajka a znak obce. Dále sem lze zařadit logo města, slogan nebo značka. Každá obec musí mít své území, orgány samosprávy a obyvatele. Celá ČR je rozdělena na území jednotlivých obcí. (Bartoníčková, 2011, s. 121, Krbová, 2017, s. 101-103)

1.2 Působnost obce

Dle zákona o obcích č. 128/2000 Sb. existují 2 typy působnosti a to samostatná působnost a přenesená působnost. Působnost je samostatná, pokud obec plní vlastní samosprávnou funkci v záležitostech, ve kterých může sama rozhodovat díky určitým pravomocem, které jsou dány zákonem. U přenesené působnosti jsou přenesené funkce výkonu státní správy na výkonné orgány obcí prostřednictvím zvláštních zákonů. Obce jsou podřízeny orgánům státní správy a jejich činnost podléhá kontrole. (Peková a kol., 2012, s. 134)

Samostatná působnost

Jak uvádí Malast (2016, s. 267), před samostatnou působností obce má přednost působnost krajů, přenesená působnost a působnost zvláštních úřadů, je-li tak stanoveno zákonem.

Dle Provazníkové (2015, s. 29-30) zahrnuje samostatná působnost:

- rozpočty obce,
- hospodaření obce,
- spolupráci s jinými obcemi,
- obecní peněžní fondy,
- obecní policii a ukládání pokut,
- územní plán obce a další.

Na základě zvláštních zákonů do samostatné působnosti řadíme:

- zřizování zdravotnických zařízení, škol a jednotek dobrovolných hasičů,
- místní poplatky,
- příprava obce na mimořádné události a další.

Přenesená působnost zahrnuje (Provazníková, 2015, s. 30):

- projednávání přestupků,
- vydávání nařízení obce,
- zastoupení role povodňového orgánu nebo orgánu k ochraně přírody a ovzduší,
- a další.

Pokud zákon nestanovuje, zda jde o působnost samostatnou nebo přenesenou, platí, že se jedná o působnost samostatnou.

1.3 Orgány obce

Správu obce má na starost zastupitelstvo. To volí ze svých členů starostu, jehož úkolem je zastoupení obce navenek a výkon jeho funkce v rámci zastupitelstva. Dále je volen místostarosta, který zastupuje starostu v jeho nepřítomnosti. Starosta, místostarosta spolu se zvolenými jedinci z řad zastupitelů tvoří radu obce, přičemž dle zákona 128/2000 Sb. minimální počet tvoří 5 a nejvyšší 11 členů. Rada obce je výkonným orgánem obce. V obci, kde se rada obce nevolí, rozhoduje o daných věcech starosta města. Starosta spolu s místostarostou, tajemníkem a dalšími zaměstnanci tvoří obecní úřad. (Provazníková, 2015, s. 28-29; ČESKO, 2000, s. 1748)

Zákon o obcích 128/2000 Sb. vymezuje činnost obecních úřadů:

- plnění úkolů zadaných zastupitelstvem obce nebo radou obce,
- jsou nápomocné komisím a výborům v jejich činnosti,
- rozhodování v případech stanovených tímto nebo zvláštním zákonem.

Počet členů zastupitelstva se odvíjí od každého volebního období a musí být v souladu se zákonem. Zřetel je kladen především na počet obyvatel a velikost územního obvodu. Členi jsou zvolení zástupci z jednotlivých politických stran, ale může se také jednat o nezávislé. Volební období zastupitelů je na dobu 4 let a jejich jednání jsou ze zákona veřejné. (Lajtkepová, 2013, s. 86)

Následující tabulka vychází z informací ze zákona o obcích č.128/2000 Sb. a stanovuje, jaký by měl být počet členů zastupitelstva v jednotlivých obcích, městysu, městě atd. (ČESKO, 2000, s. 1748)

Tab. 1 Počet členů zastupitelstva v závislosti na počtu obyvatel (ČESKO, 2000, s. 1748, vlastní zpracování)

Počet obyvatel	Počet členů zastupitelstva
do 500 obyvatel	5-15 členů
nad 500 obyvatel do 3000 obyvatel	7-15 členů
nad 3000 obyvatel do 10 000 obyvatel	11-25 členů
nad 10 000 do 50 000 obyvatel	15-35 členů
nad 50 000 do 150 000 obyvatel	25-45 členů
nad 150 000 obyvatel	35-55 členů

Jak uvádí Hejduková (2015, s. 30), zastupitelstvo zřizuje různé výbory, které pak fungují jako iniciativní a kontrolní orgány. Povinně však musí zřídit kontrolní a finanční výbor. Kontrolní výbor se stará o všeobecnou kontrolu výkonných orgánů obce, především obecního úřadu. Menší působnost má finanční výbor, který zajišťuje kontrolu hospodaření s majetkem obce a s obecními finančními prostředky.

1.4 Finanční řízení obcí

Vodáková (2016, s. 47) uvádí, že by se veřejná správa měla řídit principy obsaženými v zákoně č. 320/2001 Sb., o finanční kontrole ve veřejné správě a o změně některých zákonů. V § 2 je uvedena definice pojmů hospodárnost, efektivnost a účelnost. Hospodárnost je definovaná jako využití veřejných prostředků způsobem, který zajistí splnění stanovených úkolů při vynaložení, co nejnižších prostředků při udržení odpovídající kvality. Pro zajištění efektivnosti je potřeba využít veřejné prostředky způsobem, který napomáhá dosáhnout, co nejvýše možného rozsahu, kvality a přínosu, mnohem vyššího než je vynaložený objem prostředků. Účelnost je popsána jako využití veřejných prostředků k dosažení optimální míry stanovených cílů.

Zákon č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů uvádí, že základním nástrojem finančního hospodaření obcí a krajů je jejich roční rozpočet vycházející z rozpočtového výhledu. (ČESKO, 2000, s. 3557)

1.4.1 Rozpočtový výhled

Rozpočtový výhled je v roli pomocného nástroje sloužící pro střednědobé finanční plánování rozvoje hospodářství. Zpravidla se tento rozpočtový výhled sestavuje na dobu 2 až 5 let, které následují po roce, ve kterém byl vytvořen rozpočet roční. V rozpočtovém procesu má rozpočtový výhled 2 role. Zaprvé je východiskem pro přípravu rozpočtu a zadruhé zachycuje dlouhodobé dopady minulých či současných rozhodnutí. Rozpočtový výhled poskytuje přehled údajů o příjmech a výdajích, dlouhodobých pohledávkách obce, dlouhodobých závazcích a finančních zdrojích. Pokud se jedná o dlouhodobé závazky, je nutné zohlednit dopady na hospodaření obce po celou dobu trvání tohoto závazku. Schválení je vyhrazeno zastupitelstvu obce. (Otrusinová, 2011, s. 13)

Smyslem rozpočtového výhledu je umožnit obcím uvažovat v delším časovém horizontu o finančních zdrojích a potřebách obce, což je významné pro plánování investičních potřeb a pro zhodnocení možnosti využití návratných finančních prostředků.

Výhody rozpočtového výhledu:

- zlepšení řízení hospodaření obce,
- zamezení přeúvěrování, podpora finanční stabilizace obce,
- zkvalitnění orientace ve finančních možnostech obce,
- usnadnění spolupráce s peněžními ústavy a fondy,

- zjednodušení a zlepšení tvorby rozpočtu pro běžný rok.

Slabinou rozpočtového výhledu je nejistota o budoucnosti, kdy často dochází k potřebě výrazných změn. (Sedmihradská, 2015, s. 47-48)

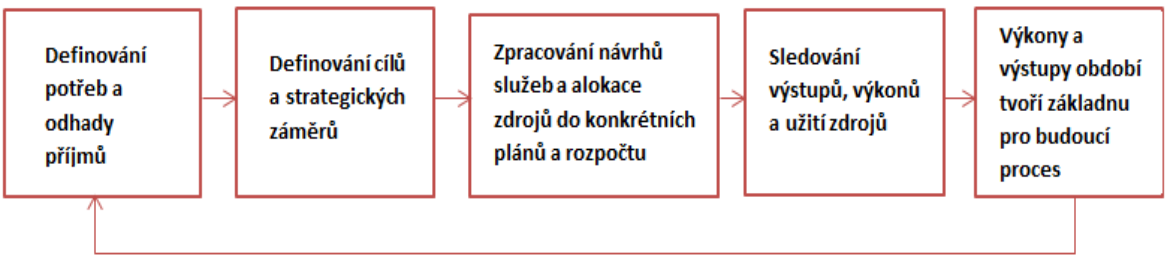
Pro vypracování přesnějšího rozpočtového výhledu je dobré dodržovat následné kroky:

1. analýza hospodaření územního samosprávného celku za období trvající alespoň 2-3 roky,
2. třídění dat na běžné a kapitálové příjmy a výdaje,
3. zohlednit střednědobý výhled státu a přiřadit hodnoty do rozpočtového výhledu územního samosprávného celku,
4. odhalení závislosti příjmů a výdajů a přiřazení náležitých koeficientů pro další roky.

Dle Provazníkové (2015, s. 67-68) je na rozpočtovém výhledu náročný krátkodobý a střednědobý odhad příjmů, výdajů a jejich meziroční vývoj.

1.4.2 Rozpočet

Jak uvádí Pospíšil (2013, s. 62), rozpočet obce je finančním plánem, podle kterého se řídí financování činností obce a jeho rozpočtový rok je stejný jako rok kalendářní. Úkolem finančního plánu je zajistit solventnost obce. Tento úkol je splněn, pokud dohlédne na to, aby byly připuštěny jen ty výdaje, které jsou kryty příjmy, rezervami nebo půjčkami, jež je možné získat a následně splatit. Obrázek 2 zachycuje proces objektivizace příjmů a výdajů v územní samosprávě.



Obr. 2 Objektivizace vztahu příjmů a výdajů v územní samosprávě (Provazníková, 2015, s. 52, vlastní zpracování)

Rozpočet se zpracovává podle rozpočtové skladby stanovené Ministerstvem financí a sestavuje se obvykle jako vyrovnaný, je ovšem možné schválit i rozpočet přebytkový. V případě schodkového rozpočtu je možné schválení pouze, pokud bude možné schodek

uhradit finančními prostředky obce z minulých let nebo půjčkou, úvěrem, finanční výpomocí či pomocí prostředků získaných prodejem komunálních dluhopisů. (Potůček, 2017, s. 89-90; Havlan a kol., 2013, s. 172-173)

Rozpočet obcí by měl splňovat především tyto 3 základní funkce (Institut pro veřejnou správu Praha, © 2018):

- alokační – pro zajištění potřeb a veřejných statků,
- redistribuční – přerozdělování finančních prostředků z rozpočtu regionu do rozpočtu obcí pro zajištění rovnoměrného ekonomického a sociálního rozvoje obcí,
- stabilizační – ovlivňování kvality života na daném území.

Charakter rozpočtů jednotlivých obcí je vždy stejný, ale některé položky rozpočtů se mohou značně lišit. Jedná se především o oblast investičních výdajů, která je značně ovlivněna prioritami obce a záleží také na velikosti obce. Ta ovlivňuje finanční velikost rozpočtu obce. (Nahodil a kol., 2014, s. 25)

1.4.2.1 Struktura územního rozpočtu

Podle Provazníkové (2015, s. 61) rozlišuje rozpočty zpravidla dvojího typu, a sice běžné a kapitálové. Běžný rozpočet, někdy označovaný také jako provozní, se zabývá bilancí běžných příjmů a běžných výdajů. Běžné příjmy a výdaje jsou charakteristické tím, že se většina z nich každoročně opakuje a jsou spjaté s daným rozpočtovým rokem. Běžné příjmy slouží k financování provozní potřeby prostřednictvím běžných výdajů.

O struktuře a obsahu rozpočtu si rozhoduje obec sama. Zákon o rozpočtových pravidlech však požaduje, aby jednotlivé operace byly členěny dle závazné rozpočtové skladby a aby schválený rozpočet obsahoval závazné ukazatele. (Sedmihradská, 2015, s. 31)

Tabulka 2 poskytuje přehled skladby příjmů a výdajů u běžného rozpočtu.

Tab. 2 Schéma běžného rozpočtu (Provazníková, 2015, s. 61, vlastní zpracování)

Příjmy	Výdaje
daňové:	-všeobecné veřejné služby
- svěřené daně	- placené úroky
- sdílené daně	- veřejný pořádek
- správní poplatky (daně)	- vzdělání
- místní daně	- péče o zdraví

nedaňové: - uživatelské poplatky za služby - příjmy od vlastních neziskových organizací - příjmy z pronájmu majetku - zisk z podnikání	- komunální služby - bydlení - podnikání
přijaté transfery: - běžné dotace ze státního rozpočtu - běžné dotace ze státních fondů - transfery od územních rozpočtů - ostatní běžné příjmy (dary, sankce, atd.)	
Saldo - přebytek	**Saldo schodek**

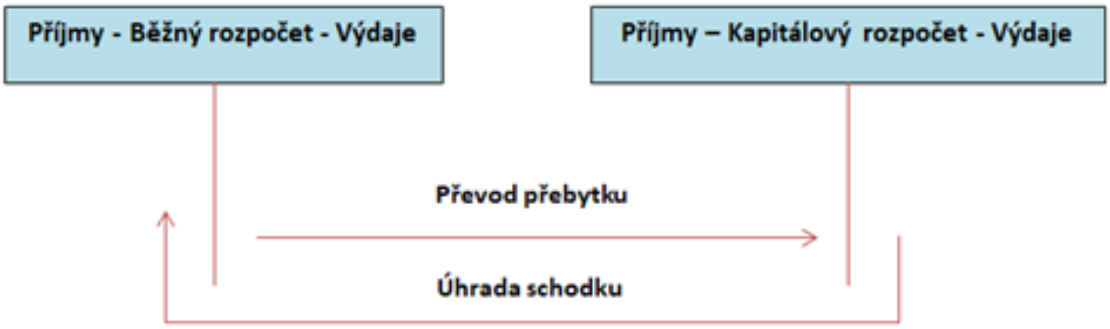
Největší příjmy plynoucí do rozpočtů obcí jsou příjmy daňové, které se podílí na tvorbě vlastních příjmů obce. Je to především daň z nemovitosti, sdílená daň a sdílená DPH. Další významnou skupinou příjmů jsou příjmy nedaňové. U těchto příjmů má obec možnost ovlivnit jejich strukturu i výši. Objem dotací obdržených obcí plyne ze státního rozpočtu. Rozvržení příjmů do jednotlivých rozpočtů je velmi podstatné a mělo by odrážet rozdělení kompetencí mezi státem a územní samosprávou. (Lajtkepová, 2013, s. 88-89)

Důležitým ukazatelem finančního zdraví obce je saldo běžného rozpočtu, které je spjaté se zlatým pravidlem vyrovnaného rozpočtu. Pokud by běžné příjmy nevystačily na krytí běžných výdajů, lze hovořit o dlouhodobě neudržitelném hospodaření obce a je potřeba provést nutná opatření. (Sedmihradská, 2015, s. 30)

Provazníková (2015, s. 62-63) uvádí, že kapitálový rozpočet zachycuje příjmy využívané k financování investičních potřeb a jedná se o záležitost delší než jeden rozpočtovaný rok. Obvykle se jedná o příjmy jednorázové. Cílem kapitálového rozpočtu je zajištění prostředků na získání dlouhodobých aktiv. V případě dlouhodobých aktiv jde o poměrně vysoké výdaje na investiční projekty.

Tab. 3 Schéma kapitálového rozpočtu (Provazníková, 2015, s. 62-63, vlastní zpracování)

Příjmy	Výdaje
- z prodeje majetku	- investice
- kapitálové přijaté dotace z rozpočtové soustavy	- krytí deficitu
- přebytek běžného rozpočtu	- nákup obligací
- příjmy z půjček apod.	- poskytované půjčky
- dary na investice apod.	- kapitálové dotace jiným rozpočtům



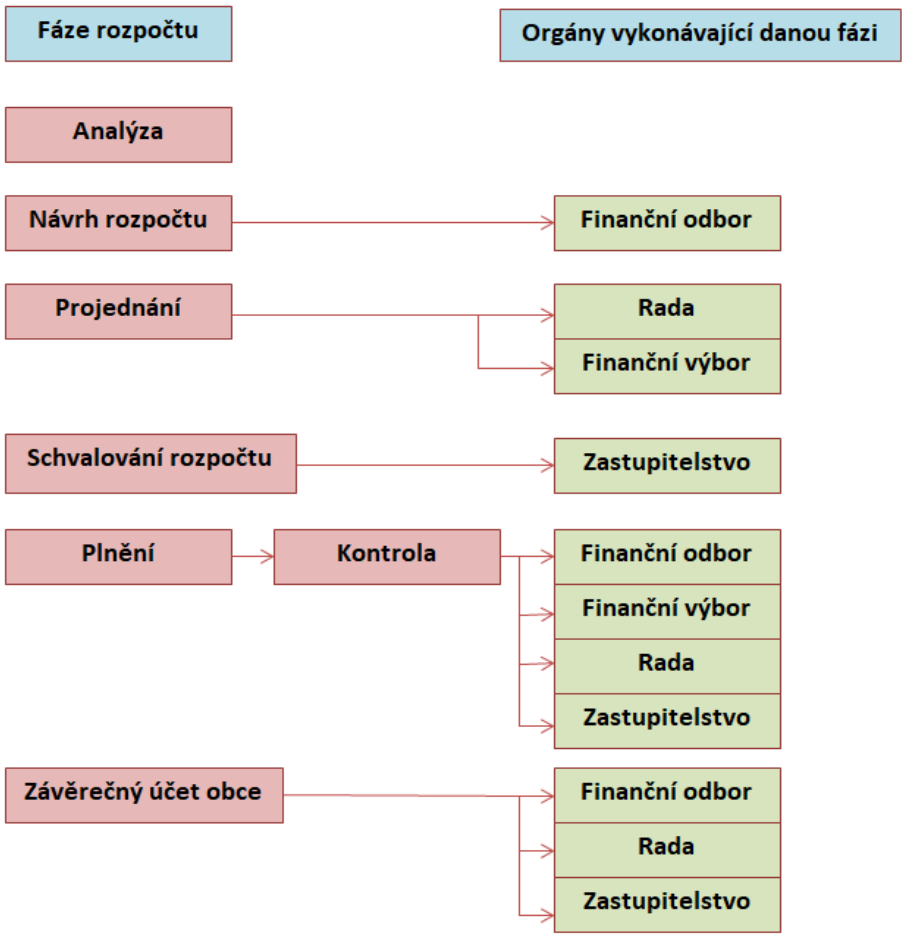
Obr. 3 Vztah mezi běžným a kapitálovým rozpočtem (Provazníková, 2015, s. 61, vlastní zpracování)

Peněžní transfery lze roztřídit na návratné a nenávratné. Územní samosprávy nejsou obvykle plně finančně soběstačné. Zvýšení stupně decentralizace kompetencí ve veřejném sektoru způsobuje, že vlastní příjmy municipální jednotky nepokrývají potřebné výdaje. To je důvod, proč územní samospráva potřebuje dodatečné prostředky ze státního rozpočtu, státních mimorozpočtových fondů nebo i od vyšších stupňů územní samosprávy. Významná část příjmů rozpočtů územní samosprávy je tvořena transfery. Transfery neboli dotace jsou nenávratné vztahy v procesu přerozdělování rozpočtové soustavy.

Pokud se municipální jednotka ocitne v situaci, kdy nebude disponovat dostatečným objemem nenávratných finančních prostředků, bude muset chybějící prostředky nahradit návratnými zdroji. Tyto prostředky však bude muset časem navrátit věřitelům. Stát se snaží regulovat zadlužení územní samosprávy. Municipální jednotka bude povinna uhradit nejen jistinu ale i úrok, čímž vzniká povinnost uhradit dluhovou službu. Mezi návratné příjmy patří úvěr, příjmy z emise obligací, finanční výpomoci, návratné půjčky. Využití těchto zdrojů může výrazně ovlivnit budoucí hospodaření obce. (Peková, 2011, s. 261-267)

1.4.2.2 Rozpočtový proces

Následující schéma dle Provazníkové (2015, s. 64) zachycuje jednotlivé fáze rozpočtového procesu a uvádí, které orgány jsou odpovědné za výkon jednotlivých fází.



Obr. 4 Fáze rozpočtového procesu a výkonné orgány (Provazníková, 2015, s. 64, vlastní zpracování)

Rozpočtový proces zachycuje činnost volených a výkonných orgánů, která má spojitost s tvorbou návrhu územního rozpočtu, s procesem schválení a realizací v rozpočtovém období. Zabývá se následnou kontrolou plnění a závěrečným sestavením bilance hospodaření. (Peková, 2011, s. 121-122)

1.4.2.3 Rozpočtová skladba

Jak uvádí Hejduková (2015, s. 55-58), úlohou rozpočtové skladby je jednotně a přehledně třídit příjmy a výdaje veřejných rozpočtů.

Toto třídění slouží k:

- zabezpečení jednotné a přehledné sktruktury rozpočtů, pro lepší orientaci pří hodnocení hospodaření,
- zlepšení přístupu k analytickým informacím o vývoji rozpočtových příjmů, výdajů,
- seskupení a sumarizaci příjmů a výdajů,
- analýze hospodaření.

Princip jednotnosti je podstatný v rámci soustavy veřejných rozpočtů. Vyhláška ministerstva financí ČR č. 323/2002 Sb. upravuje rozpočtovou skladbu a zajišťuje jednotnost a přehlednost. Rozpočtová skladba je základním předpisem pro třídění příjmů a výdajů, informační a klasifikační klíč sloužící k rozpočtování a pro zjištění míry využití prostředků a dosáhnutých výsledků hospodaření.

Rozpočtová skladba třídí peněžní operace z několika hledisek, mezi 4 nejpodstatnější patří hledisko odpovědnostní, druhové, odvětvové a hledisko konsolidační. Odpovědnostní hledisko třídí příjmy a výdaje dle správců kapitol a je povinné pro státní rozpočet ČR. Druhové hledisko, jak již název napovídá, třídí příjmy a výdaje podle druhů, což umožňuje napojení na účetnictví. Odvětvové třídění příjmů a výdajů nám dává přehled o tom, do jakých oblastí veřejného sektoru jsou peněžní prostředky vydávány. Územní samosprávné celky využívají zejména konsolidační třídění, kdy třídění probíhá uvnitř soustavy veřejných rozpočtů a zabraňuje vzniku duplicit v rozpočtové soustavě.

1.5 Majetek a hospodaření s majetkem obce

Předpokladem existence územní samosprávy je vlastnictví majetku. O nakládání s obecním majetkem rozhodují volené obecní orgány. Ty poté zodpovídají za svá rozhodnutí o hospodaření. Obec je účastníkem různých smluvních právních vztahů, v rámci kterých smí majetek prodávat, pronajímat, využívat jej k podnikání, k ručení či jej vkládat do organizací. Majetek má významnou roli v hodnocení bonity obce, tedy schopnosti obce splácet své dluhy. Při hodnocení bonity obce zohledňujeme hospodaření obce podle rozpočtu, rozsahu a kvality majetku obce a dle podmínek rozvoje. (Káňa, 2014, s. 57)

Majetek je jeden ze základních ekonomických předpokladů existence obce. Schopnost obce s majetkem nakládat a hospodařit s ním tak, aby jeho velikost rostla a došlo ke zlepšení struktury a kvality, má významný dopad na obecní rozpočty. Obec využívá majetek na

plnění svých funkcí a úkolů. Snaží se o všestranný rozvoj území a o plnění potřeb občanů dané obce, chrání veřejný zájem.

Majetek obcí není nikterak omezen, pouze platným nabytím tohoto majetku. Jeho dolní hranici představuje minimální rozsah, druh a kvalita majetku, který by umožnil obci plnit své funkce a úkoly.

Územní samosprávné celky smějí se svým majetkem nakládat samostatně bez zásahů státu. Pokud se však obec rozhodne majetek prodat, směnit či darovat, musí tento záměr zveřejnit na úřední desce po dobu 15 dnů. (Havlan, 2013, s. 63-64; Provazníková, 2015, s. 209)

Majetek obce dělíme na hmotný (nemovitý a movitý) a nehmotný. Nový občanský zákoník v § 496 uvádí, že hmotná věc je ovladatelná část vnějšího světa, která má povahu samostatného předmětu a nehmotné věci jsou práva, jejichž povaha to připouští, a jiné věci bez hmotné podstaty. (ČESKO, 2012, s. 1081)

Podle Provazníkové se majetek dále člení podle základních funkcí, které obstarává pro obec. Dělí se na majetek sloužící k:

- veřejně prospěšným účelům,
- výkonu samosprávy,
- municipálnímu nebo regionálnímu podnikání.

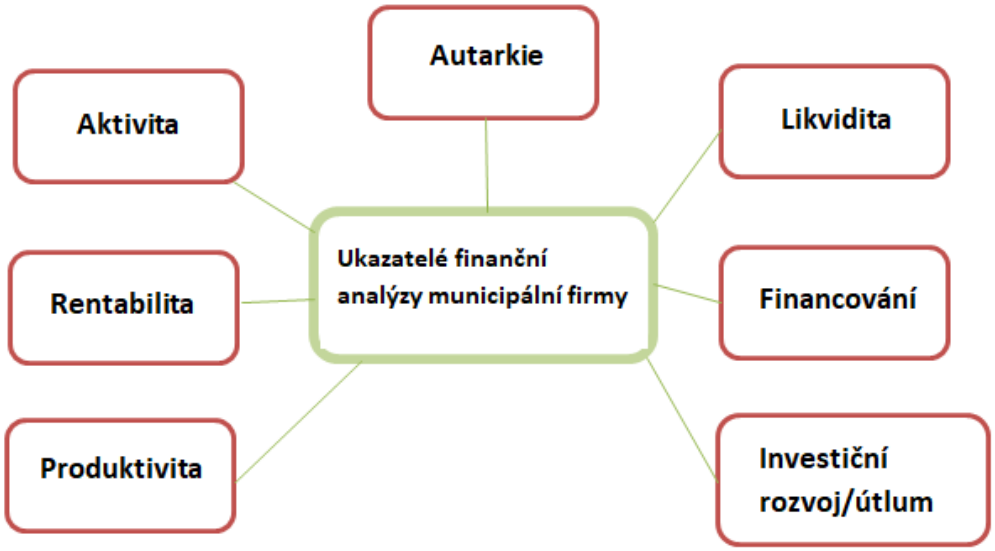
Obec se často podílí majetkovou účastí na podnikání jiných subjektů. Je ovšem důležité, aby předtím dobře zvážila jednotlivá rizika spojená s podnikáním. Může také investovat a nakupovat majetek, dosahuje-li potřebných finančních prostředků v kapitálovém rozpočtu. Pokud by se její investice vyplatila, mohlo by dojít ke zlepšení rozpočtového hospodaření a ke zvýšení příjmů rozpočtu obce i regionu. O tom, jak budou obce hospodařit, rozhoduje volený orgán, tedy zastupitelstvo obce.

Aby bylo dosaženo vyšší kvality hospodaření územní samosprávy, je nutné dodržovat zásadu transparentnosti a publicity. Publikování rozpočtu a závěrečné bilance klade důraz na přehlednost a umožňuje srovnatelnost z hlediska času i z hlediska různých subjektů, dále umožňuje občanům se seznámit s hospodařením obce. Je potřeba dbát na právo občana vědět, jak se s prostředky z rozpočtu hospodaří a na co se vydávají. (Češková, 2011, s. 201)

Hospodaření obcí je upraveno zákonem o obcích. Za hospodaření obce je zodpovědná sama obec. Stát neručí za hospodaření obcí a za závazky obcí. (Lajtkepová, 2013, s. 87)

2 UKAZATELÉ FINANČNÍ ANALÝZY MUNICIPÁLNÍCH ÚČETNÍCH JEDNOTEK

Pro posuzování finančního hospodaření územních samosprávných celků je potřeba vybrat vhodné ukazatele z oblasti finanční analýzy. Strukturovaný soubor ukazatelů finanční analýzy municipální firmy podle Otrusinové (2011, s. 112) zachycuje obr. 5.



Obr. 5 Strukturovaný soubor ukazatelů finanční analýzy municipální firmy (Otrusinová, 2011, s. 112, vlastní zpracování)

2.1 Ukazatelé rentability

Otrusinová (2011, s. 96-113) tvrdí, že ukazatelé rentability neboli ukazatelé výnosnosti mají vypovídací schopnost o výkonnosti a účinnosti daného subjektu. Zisk představuje výstup a je poměřován s jinými vstupními veličinami, aby bylo možné posoudit míru zhodnocení. Tyto ukazatelé uvádí, kolik jednotek výstupu přinesla jedna jednotka vstupů. Využití zisku jako výstupu není zapříčiněno pouze tím, že jde o základní cíl subjektů, ale pro jeho komplexní přístup. Získáme jej, jestliže odečteme náklady od výnosů.

U municipálních jednotek je rentabilita jeden z nejdiskutovanějších problémů. Municipální jednotky vykonávají kromě hlavní činnosti i činnosti doplňkové. Činnosti hlavní a doplňkové se liší ve vytyčeném cíli. Pro doplňkovou činnost je cílem zisk a jeho maximalizace, ale v případě hlavní činnosti jde především o vyrovnané hospodaření.

Proto je vhodné přistoupit k jejich hodnocení tak, že hlavní činnost bude posuzována pomocí ukazatele autarkie a rentabilita doplňkové činnosti pomocí ukazatele rentability.

$$Rentabilita = \frac{Výstup}{Vstupy}$$

2.2 Ukazatel autarkie

Ukazatel autarkie poskytuje přehled o tom, zda je municipální jednotka schopna být soběstačná a zvládá pokrýt náklady hlavní činnosti z dosažených výnosů. V závislosti na použitých datech můžeme autarkii hodnotit na bázi příjmově výdajové nebo na bázi výnosově nákladové. Pokud je výsledná hodnota větší než 1, znamená to, že jsou výnosy vyšší než náklady. (Otrusinová, 2011, s. 112)

$$Autarkie = \frac{Výnosy\ z\ hlavní\ činnosti}{Náklady\ na\ hlavní\ činnost}$$

2.3 Ukazatelé likvidity

Otrusinová (2011, s. 99) uvádí, že na základě hodnocení likvidity lze vytvořit souhrnný pohled na schopnost zajištění závazků s dostupnými prostředky, většinou v období jednoho roku. Zajistit potřebnou likviditu je jeden z hlavních úkolů finančního řízení.

Ukazatelé likvidity dávají do poměru to, čím je možno zaplatit, s tím, co je potřeba zaplatit. U základních ukazatelů jsou zde nejčastěji dosazovány položky oběžných aktiv a krátkodobé cizí zdroje. Krátkodobé cizí zdroje obnáší krátkodobé závazky, finanční výpomoci a krátkodobé bankovní úvěry.

Základní ukazatelé likvidity podle Knápkové, Pavelkové a Štekera (2013, s. 91-103):

Běžná likvidita

Tento ukazatel udává, kolikrát oběžná aktiva pokrývají krátkodobé cizí zdroje. Doporučená hodnota je v rozmezí 1,5 až 2,5. Pokud by výsledná hodnota ukazatele byla rovna 1, jednalo by se o rizikovou likviditu. Nedoporučuje se však ani příliš vysoká hodnota běžné likvidity. Ta totiž vypovídá o zbytečně vysoké hodnotě čistého pracovního kapitálu a o drahém financování.

$$Běžná\ likvidita = \frac{Oběžná\ aktiva}{Krátkodobé\ cizí\ zdroje}$$

Pohotová likvidita

Doporučená hodnota ukazatele pohotovostní likvidity je v rozmezí 1 a 1,5. Pokud by výsledná hodnota byla menší než 1, musí se daný subjekt spoléhat na prodej zásob.

$$Pohotová\ likvidita = \frac{Krátkodobé\ pohledávky + krátkodobý\ finanční\ majetek}{Krátkodobé\ cizí\ zdroje}$$

Hotovostní likvidita

Hodnoty tohoto ukazatele by se měly pohybovat v rozmezí 0,2 až 0,5. Pokud by hodnota ukazatele byla příliš vysoká, vypovídalo by to o neefektivním využití dostupných finančních prostředků.

$$Hotovostní\ likvidita = \frac{Krátkodobý\ finanční\ majetek}{Krátkodobé\ cizí\ zdroje}$$

2.4 Ukazatelé aktivity

Ukazatelé aktivity pomáhají určit, zda je velikost jednotlivých druhů aktiv přiměřená vzhledem k budoucím hospodářským aktivitám. Lze je vyjádřit v podobě obratu a doby obratu.

Obrat kapitálu

Obrat kapitálu, respektive obrat aktiv, zachycuje, kolikrát se investovaný kapitál obrátí v ročních výnosech. Pokud bychom tuto hodnotu převrátili, bylo by zjištěno, za kolik období lze z výnosů obnovit celkový objem využívaných prostředků. (Otrusinová, 2011, s. 114)

$$Obrat\ kapitálu = \frac{Výnosy\ (celkem, hlavní\ činnost)}{Pasiva\ (vlastní\ kapitál + cizí\ zdroje)}$$

Doba obratu pohledávek

Ukazatel doby obratu pohledávek uvádí dobu existence kapitálu v podobě pohledávek. Zachycuje období od prodeje na obchodní úvěr do okamžiku obdržení platby od odběratele. Čím je tato doba kratší, tím lépe. Příliš dlouhá doba obratu pohledávek znamená větší potřebu úvěrů a zvyšují se tak i náklady. Průměrný stav pohledávek je získán sečtením stavu z konce minulého období se stavem nynějšího období a to celé děleno dvěma. Výsledná hodnota je uváděna ve dnech. (Knápková, Pavelková a Šteker, 2013, s. 105)

$$Doba\ obratu\ pohledávek = \frac{Průměrný\ stav\ pohledávek}{Tržby}\ x\ 360$$

Doba obratu závazků
Doba obratu závazků ovlivňuje potřebu čistého pracovního kapitálu. Při srovnání doby obratu závazků s dobou obratu pohledávek je možné získat důležité informace o postavení subjektu na trhu daného subjektu a o jeho vyjednávací síle. Za žádoucí výsledek se považuje, jestliže doba obratu závazků je delší než doba obratu pohledávek nebo vyváženost obou ukazatelů. (Režňáková, 2010, s. 48)

$$Doba\ obratu\ závazků = \frac{Krátkodobé\ závazky}{Tržby}\ x\ 360$$

2.5 Ukazatelé zadluženosti

Podle Otrusinové (2011, s. 115) jsou nejčastějšími ukazateli zadluženosti municipálních jednotek:

$$Koeficient\ samofinancování = \frac{Vlastní\ kapitál}{Celková\ pasiva}$$

$$Ukazatel\ věřitelského\ rizika = \frac{Cizí\ zdroje}{Celková\ pasiva}$$

$$Míra\ finanční\ samostatnosti = \frac{Vlastní\ kapitál}{Cizí\ zdroje}$$

Pomocí **koeficientu samofinancování** je možné zjistit podíl vlastních zdrojů ze zdrojů celkových (aktiva=pasiva).

Ukazatel věřitelského rizika se doplňuje s koeficientem samofinancování, vyjadřuje podíl cizích zdrojů z celkových zdrojů a součet těchto dvou ukazatelů má být roven 1.

Míra finanční samostatnosti vypovídá o tom, kolik jednotek vlastního kapitálu kryje jednotku cizího kapitálu.

Ukazatel dluhové služby podle Provazníkové (2015, s. 199-200) dává do poměru splátky a obsluhu dluhu k určité kategorii příjmů. Záleží na tom, vzhledem k jakým příjmům ji poměřujeme, např. k běžným příjmům, k vlastním příjmům nebo příjmům celkovým. Dluhová služba zahrnuje splátky úvěrů, leasingu, emitovaných směnek a placené úroky. Běžné příjmy se zpravidla opakují. Vlastní příjmy jsou ovlivnitelné příjmy kapitálovými a celkové příjmy jsou ovlivnitelné výší přijatých dotací.

Ukazatel dluhové kapacity představuje, kolik prostředků je k dispozici na splacení ročních splátek dluhu v běžném rozpočtu obce poté, co odečteme závazky z minulosti.

Podle Vodákové (2016, s. 92-93) je dlouhodobý nárůst zadluženosti vývojem, který zodpovědní manažeři nemohou ponechat delší dobu bez povšimnutí a musí adekvátně vyhodnotit situaci, jelikož příliš vysoká zadluženost subjektu může vést v budoucnu k neschopnosti hradit své závazky. To by mohlo vést až k bankrotu a ve veřejné správě nemožnost hradit závazky či bankrot znamená výrazné omezení schopnosti zabezpečit alespoň základní činnosti subjektu.

2.6 Ukazatelé investičního rozvoje/útlumu

Tento typ ukazatelů zachycuje stav a hospodaření s dlouhodobým majetkem municipální jednotky. Zkoumá míru opotřebení dlouhodobého majetku a zabývá se otázkou, jaký je podíl odpisů na financování investičních aktivit. (Otrusinová, 2011, s. 116)

$$Koeficient\ opotřebení\ DM = \frac{Oprávky}{Dlouhodobá\ aktiva\ (v\ pořizovacích\ cenách)}$$

$$Míra\ investičního\ rozvoje = \frac{Investice\ celkem\ (brutto)}{Odpisy\ (popřípadě\ oprávky)}$$

2.7 Ukazatelé produktivity

Jak uvádí Otrusinová (2011, s. 116), v případě municipálních jednotek představují ukazatelé produktivity jistou obměnu ukazatelů rentability. Místo zisku jsou dosazovány jiné hodnoty, jako je např. objem výkonů a jako vstupní veličina je uvažován např. objem vynaložené pracovní síly.

$$Produktivita\ práce\ z\ přidané\ hodnoty = \frac{Přidaná\ hodnota}{Počet\ pracovníků\ (nebo\ hodin)}$$

$$Produktivita\ kapitálu\ z\ přidané\ hodnoty = \frac{Přidaná\ hodnota\ (účetní)}{Celkový\ kapitál}$$

3 SWOT ANALÝZA

Phadermrod, Crowder a Wills (2016, s. 194-196) uvádí, že se jedná o jednoduchý nástroj, pomocí kterého se provádí systematická analýza využívaná v rámci strategického řízení. Název této analýzy je akronym a odkazuje na 4 oblasti, které jsou předmětem zkoumání analýzy. Jedná se o silné a slabé stránky spadající do vnitřního prostředí a příležitosti a hrozby, které jsou součástí vnějšího prostředí. V případě SWOT analýzy se často využívá tradiční formy brainstormingu. Dalšími nástroji, které se běžně používají při strategické analýze, jsou např. PEST analýza a analýza 5 sil.

Externími faktory jsou příležitosti a hrozby vymezující vlivy z vnějšího prostředí, zpravidla jde o prostředí (SWOT analýza, © 2012):

- ekonomické,
- demografické,
- legislativní,
- ekologicko-ekonomické a další.

Mezi interní faktory jsou řazeny silné a slabé stránky. Tyto faktory zobrazují, co subjektu napomáhá a co ho naopak brzdí v dosažení cílů a poslání. Zachycují stav:

- financí a ekonomiky,
- kultury,
- personálních zdrojů,
- informačních systémů, vývoje a výzkumu atd.

Postup při sestavování SWOT analýzy (SWOT analýza, © 2013):

- identifikace významných změn a predikce dalšího vývoje,
- vypracovat přehled silných a slabých stránek subjektu,
- zhodnotit vzájemné vztahy mezi vnitřními a vnějšími faktory, tyto charakteristiky lze promítnout v diagramu.

Poté co takto sestavíme analýzu, by se měl zkoumaný subjekt snažit maximalizovat své silné stránky a eliminovat stránky slabé. Měl by se pokusit využít všech dostupných příležitostí a snažit se upevnit své postavení na trhu. Dále by měl minimalizovat hrozby nebo se alespoň pokusit o to, aby se jim do budoucna předešlo (SWOT analýza odhalí pravdivou tvář vaší firmy a pomůže vám nahlédnout do budoucnosti, © 2011).

4 DOTACE

Rosen a Gayer (2010, str. 527) uvádí, že v případě dotací se jedná o velmi důležitý zdroj příjmů pro municipální jednotky a jde také o jeden z hlavních způsobů přerozdělování státních peněz. Takto získané prostředky mohou municipální jednotce sloužit k realizaci řady investičních projektů.

Jak uvádí Peková (2011, s. 261), dotace slouží na podporu obecných i specifických činností obcí. Tyto činnosti jsou prováděny ve veřejném zájmu a je nutné dodržovat u nich určité standardy, které by platily na území celého státu bez toho, aniž by zohledňovaly příjmy jednotlivých obcí.

Dotace většinou bývají poskytovány na podporu obcí či regionů včetně podpory specifických činností, které jsou většinou výsledkem přenesené působnosti. Mimo výkonu činností v rámci samosprávné působnosti, zajišťuje obec činnosti přenesené působnosti, které financuje především dotacemi a správními poplatky získanými za provedené správní úkony. Součástí reformy veřejné správy byl i nárůst rozsahu přenesené působnosti obcí a rostou tak tlaky na financování prostřednictvím dotací. (Peková, 2011, s. 262, Provazníková, 2015, s. 135)

Dotace lze členit z několika různých kritérií (Provazníková, 2015, s. 136-138):

Podle poskytovatele

- dotace ze státního rozpočtu – jedná se o dotace běžné, nárokové, vyplácené většinou krajům, které je pak následně rozdělují jednotlivým obcím,
- dotace ze státních mimorozpočtových fondů – jde většinou o dotace kapitálové a účelové, obvykle jsou to dotace ze Státního fondu životního prostředí (investice s ekologickým aspektem), poté to mohou být dotace ze Státního fondu rozvoje bydlení (podpora bytové výstavby), dotace ze Státního fondu dopravní infrastruktury (údržba a oprava komunikací),
- dotace z rozpočtů územních samosprávných celků – obce mohou získat dotace i od krajů v rámci jejich samostatné působnosti a přerozdělováním dotací získaných ze státního rozpočtu,
- dotace z prostředků EU – mohou mít charakter běžných i kapitálových dotací a obvykle jsou přísně účelové, jsou spojeny se spolufinancováním od územních samospráv a k jejich vyplacení dojde většinou až po realizaci projektu, akce,

- dotace od ostatních subjektů – např. mezinárodní sdružení měst.

Podle účelu

- účelové dotace sloužící k financování konkrétní akce, přičemž jsou nabyvatelé povinni dodržovat podmínky uvedenými v zásadách dotační politiky poskytovatele,
- neúčelové dotace, které nemají přesně vymezené podmínky užití, ale je možné je omezit stanovením, zda jsou určeny na financování běžných nebo kapitálových potřeb (např. příspěvek na výkon státní správy).

Podle financování výdajů

- běžné dotace, označované také jako neinvestiční dotace, jsou poskytovány na financování běžných potřeb v rámci rozpočtového období,
- kapitálové dotace, které tvoří přibližně jednu třetinu dotačních příjmů z rozpočtů obcí a slouží k financování jednorázových investičních akcí.

Podle nárokovosti

- nárokové dotace - za předpokladu splnění určitých podmínek jsou přidělovány územním samosprávným celkům automaticky, jsou spjaty s určitou veřejnou službou vykonávanou územním samosprávným celkem,
- nenárokové dotace – u nenárokových dotací je nutné splnit určitá kritéria pro poskytnutí prostředků daného dotačního titulu a je nutná individuální žádost obce o tuto dotaci, patří sem např. nenárokové dotace z rozpočtových kapitol některých ministerstev, jako Ministerstva školství, Ministerstva životního prostředí, Ministerstva pro místní rozvoj, Ministerstva práce a sociálních věcí atd., které mohou být jak běžné, tak kapitálové.

Podle způsobu čerpání

- dotační tituly poskytnuté po uzavření smlouvy,
- forma otevřeného čerpacího titulu u banky – poskytovatel informuje o otevření limitu u banky, která bude následně proplácet předložené doklady od obce, které doloží, že prostředky byly vynaloženy na účely, na něž smí být čerpána dotace,
- poskytnutí dotačních prostředků až poté, co je daný projekt uveden v život nebo poskytnutí části dotace při podpisu smlouvy o dotaci a následné uvolňování finančních prostředků během realizace projektu či až po dokončení projektu.

Záleží také na kritériích přidělování dotace, což může být např. rozloha obce, počet obyvatel, míra zadluženosti, počet obydlí apod.

V zemích EU je cílem poskytovaných dotací (Peková, 2011, s. 262):

- přispět k finančnímu vyrovnání a k vyrovnání místních potřeb,
- zajištění standardní úrovně veřejných statků,
- zmenšit rozdíly v daňové kapacitě.

4.1 Financování

Projekty obce lze financovat 2 různými způsoby. První možností je financování prostřednictvím vlastních zdrojů, které se dané obci povedly naspořit nebo je získala prodejem majetku. Alternativou pak je využití zdrojů cizích. Cizí prostředky si obec vypůjčí s vědomím, že je bude muset v budoucnu navrátit věřitelům. Rozhodnutí o tom, zda se obec zadluží, by mělo být řádně uvážené, mohlo by totiž výrazně ovlivnit budoucí hospodaření obce. Další možností je pak využití nenávratných finančních prostředků v podobě dotací. Rozhodování může obci usnadnit využití dlouhodobých nástrojů řízení, např. rozpočtový výhled obce, strategický plán rozvoje obce, plán prodeje majetku, atd. (Financování obcí v ČR – současný stav a další vývoj RUD a dotací, © 2017)

4.1.1 Financování z národních zdrojů

Podle Provazníkové (2015, s. 135-138) do financování z národních zdrojů spadají dotace:

- ze státního rozpočtu,
- dotace ze státních mimorozpočtových fondů,
- dotace z rozpočtů územních samosprávných celků.

V případě dotací ze státního rozpočtu se jedná o dotace běžné, nárokové, vyplácené většinou krajům, které je pak následně rozdělují jednotlivým obcím. U dotací ze státních mimorozpočtových fondů se jedná obvykle o dotace kapitálové a účelové. Většinou se jedná o dotace ze Státního fondu rozvoje bydlení, které slouží na podporu bytové výstavby nebo o dotace ze Státního fondu dopravní infrastruktury na údržbu nebo opravu komunikací. Obce mohou získat dotace i od krajů v rámci jejich samostatné působnosti a přerozdělováním dotací získaných ze státního rozpočtu.

Dotace udělované z krajského rozpočtu se poskytují v souladu s prioritami krajské samosprávy a musí být ve shodě se záměry Rady Olomouckého kraje pro období 2014-2020. Krajské dotace si kladou za cíl rozvoj Olomouckého kraje a uspokojování potřeb obyvatel.

4.1.2 Financování ze zdrojů Evropské unie

Dotace z prostředků EU mohou mít charakter běžných i kapitálových dotací a obvykle jsou přísně účelové, jsou spojeny se spolufinancováním od územních samospráv a k jejich vyplacení dojde většinou až po realizaci projektu, akce. (Provazníková, 2015, s. 136-137)

Operační program 2014-2020

Ze strukturálních fondů dochází k čerpání peněz v cyklech trvajících několik let. Tyto cykly se nazývají tzv. programové období. Nyní probíhá programové období 2014-2020. K dosažení jednotlivých cílů slouží operační programy (OP). V rámci operačních programů jsou popsány cíle, aktivity a podmínky upřesňující, kdo může o dotaci žádat. K upřesnění těchto informací dochází během jednotlivých výzev. Pro programové období 2014-2020 bylo Evropskou komisí schváleno přidělení 24 miliard eur České republice. Tyto prostředky jsou na podporu hospodářského růstu a snížení ekonomických a sociálních rozdílů mezi státy EU. (Evropské strukturální a investiční fondy 2014-2020, © 2018)

Přidělené finanční prostředky čerpá ČR prostřednictvím 10 tematických programů (Evropské strukturální a investiční fondy 2014-2020, © 2018):

Tab. 4 Národní operační programy a jejich řídící orgány (Vlastní zpracování)

Operační program	Řídící orgán
Podnikání a inovace pro konkurenceschopnost	Ministerstvo průmyslu a obchodu
Výzkum, vývoj a vzdělávání	Ministerstvo školství, mládeže a tělovýchovy
Zaměstnanost	Ministerstvo práce a sociálních věcí
Doprava	Ministerstvo dopravy
Životní prostředí	Ministerstvo životního prostředí
Integrovaný regionální operační program	Ministerstvo pro místní rozvoj
Praha - pól růstu ČR	Magistrát hlavního města Prahy

Technická pomoc	Ministerstvo pro místní rozvoj
Rybářství 2014-2020	Ministerstvo zemědělství
Program rozvoje venkova	Ministerstvo zemědělství

4.2 Průběh vyřízení procesu dotace

Následující kroky popisují, co je nutné provést pro vyřízení dotace. Zachycují celkový proces od přípravy záměru po udržitelnost projektu. (Jak probíhá proces, © 2019; 10 kroků k získání dotace, © 2019)

Krok 1 - Příprava kvalitního záměru

Předložení kvalitně zpracovaného záměru je základním předpokladem pro jeho schválení. Měl by být správně formulovaný, mít pozitivní dopad, jasně vytyčený cíl a logickou strukturu, aby bylo jasné, na jakou cílovou skupinu se zaměřuje. U zpracování by měl být kladen zřetel na rozpočet a na financování daného záměru.

Krok 2 – Volba vhodného dotačního programu

Cíl záměru by měl žadatele nasměrovat k programu, ve kterém by měl o dotaci žádat. Bližší informace lze získat v programovém dokumentu, kde jsou specifikovány cíle programu. Programový dokument také obsahuje přehled typů žadatelů, kteří mohou o dotaci požádat.

Krok 3 – Proces hodnocení žádosti

Žádosti jsou hodnoceny dle kritérií, které byly součástí výzvy. Poté co řídící orgán rozhodne, jsou jednotliví žadatelé informování o jejich rozhodnutí a mohou se v případě negativního vyjádření proti němu odvolat. Způsob odvolání proti rozhodnutí řídícího orgánu si stanovují jednotlivé řídící orgány operačních programů samostatně.

Krok 4 – realizace dotačního projektu

Pokud žadatel dostal kladné vyjádření, podepíše se s ním smlouva obsahující podmínky realizace. Většina dotací je vyplácena tzv. ex post – to znamená, až po dokončení realizační fáze. Pokud je tomu tak, je nutné financovat projekt vlastními prostředky nebo úvěry až do doby obdržení dotace. Je potřeba dbát nejen na správně vedené účetnictví, ale i na dodržování termínů, cílů projektu a ostatních podmínek (výběr dodavatelů, uchovávání dokladů, atd.), se kterými příjemce dotace souhlasil v dotační žádosti.

Krok 5 – Monitoring, kontrola

Spočívá v porovnávání skutečného stavu se stavem plánovaným. Kontroluje se efektivnost využití poskytnutých finančních prostředků. Podklad pro monitoring a kontrolu tvoří monitorovací zprávy, které na konci projektu předkládá příjemce dotace. Monitorovací zprávy obsahují informace o financování projektu, o problémech realizace, o dopadech na cílové skupiny apod. Tyto zprávy mají zpravidla jednotnou formu. Spolu s nimi jsou předkládány žádosti o platbu.

Krok 6 – Vyhodnocení projektu a vyúčtování

Žádosti o platbu obsahují souhrn podkladů o finančním hospodaření příjemce dotace (např. faktury, smlouvy, objednávky atd.). Jedná se o dokument, na základě kterého je vyplacena dotace. Řídící orgán zkontroluje, zda je nárok oprávněný. Pokud je vše v pořádku, peníze se objeví brzy na účtu, pokud by však byly odhaleny nedostatky (příjemce dotace by vše nedoložil nebo by doložené věci nebyly správně), bude následovat korekce, která následně zkrátí nárokovanou částku.

Krok 7 – Udržitelnost projektu

Mohlo by se zdát, že po proplacení dotace je projekt v cíli, ovšem opak je pravdou. Je nutné udržovat projekt při životě, alespoň po dobu, ke které se příjemce dotace uvázal ve smlouvě (nejčastěji 5 let). Za nesplnění této podmínky jsou uděleny sankce a v některých případech může dojít i k vyžádání vrácení dotační sumy.

II. PRAKTICKÁ ČÁST

5 MĚSTO ŠTERNBERK

Název:	Šternberk
Rozloha:	48,793 km^2
Počet Obyvatel:	13 513 obyvatel (k 1. 1. 2019)
Místní části:	Dalov, Chabičov, Krakořice, Šternberk, Těšíkov
Nadmořská výška:	268 m. n. m.

Obr. 6 Vlajka města

(Symboly města, © 2012)

Šternberk je moravské město nacházející se na úpatí Nízkého Jeseníku. Je vzdálen 16 km od Olomouce. Šternberk vznikl z osady pod hradem stejného jména, protínající důležitou křižovatku obchodních cest. V roce 2008 byl Šternberk zvolen historickým městem České republiky. Známý je také pro závody automobilů do vrchu na slavné trati Ecce Homo.

Nejstarší zmínka o městě Šternberk pochází z roku 1296. V roce 1409 získal Šternberk od své vrchnosti městské právo a s ním spjatou soudní a správní autonomii. Vzhledem k výhodné situovanosti města se stal Šternberk opěrným bodem různých vojsk, např. za husitských válek, za třicetileté války atd. Dopady válečných útrap se projevovaly snižováním počtu obyvatel české národnosti. Město se v průběhu 16. a 17. století dosídlilo německými a slezskými přistěhovalci, čímž město dostalo německý ráz.

Počátkem 19. století se ve Šternberku rozvíjel textilní průmysl spjatý s výrobou bavlny, který se dostal do výrobní krize za občanské války v USA, kdy byl přerušen dovoz bavlny.

Město dále proslulo hodinářským průmyslem a městskými lázněmi. Hodinářství i lázně však postupem času zanikly. Okresním městem se Šternberk stal ve 2. polovině 19. století.

Šternberk je od 1. 1. 2003 městem s rozšířenou působností III. stupně a současně městem s pověřeným úřadem II. stupně. Šternberk spadá mezi obce s rozšířenou působností, pod níž spadá 21 obcí. Obvod je rozdělen na 2 hlavní obvody, a sice obvod pověřeného městského úřadu Šternberka a obvod pověřeného městského úřadu Moravský Beroun.

Ve Šternberku se nachází úřady státní správy a samosprávy, bankovní ústavy, pošta, kino, knihovna, galerie, nemocnice, mateřské školy, základní školy, střední odborná učiliště a gymnázium, základní umělecká škola atd. (Město Šternberk, © 2018; Strategie rozvoje města Šternberka, © 2013; Šternberk, © 2018)

5.1 Orgány města

Samospráva města je vedena starostou města, dvěma místostarosty, zastupitelstvem a radou města. Starostou města Šternberk je Ing. Stanislav Orság. Pozice 1. místostarosty je obsazena Jiřím Krausem a 2. místopředsedou je Mgr. Libor Šamšula.

Zastupitelstvo

Jednou za 4 roky se konají volby do zastupitelstva města. Do zastupitelstva má právo volit a být volen každý občan obce. Počet členů zastupitelstva je stanoven zákonem č. 128/2000 Sb. o obcích, kdy se přihlíží k počtu obyvatel obce a k velikosti územního obvodu. Město Šternberk má v současnosti 21 členů zastupitelstva. Zvolením vzniká mandát člena zastupitelstva. Práv a povinností nabývají členové složením slibu.

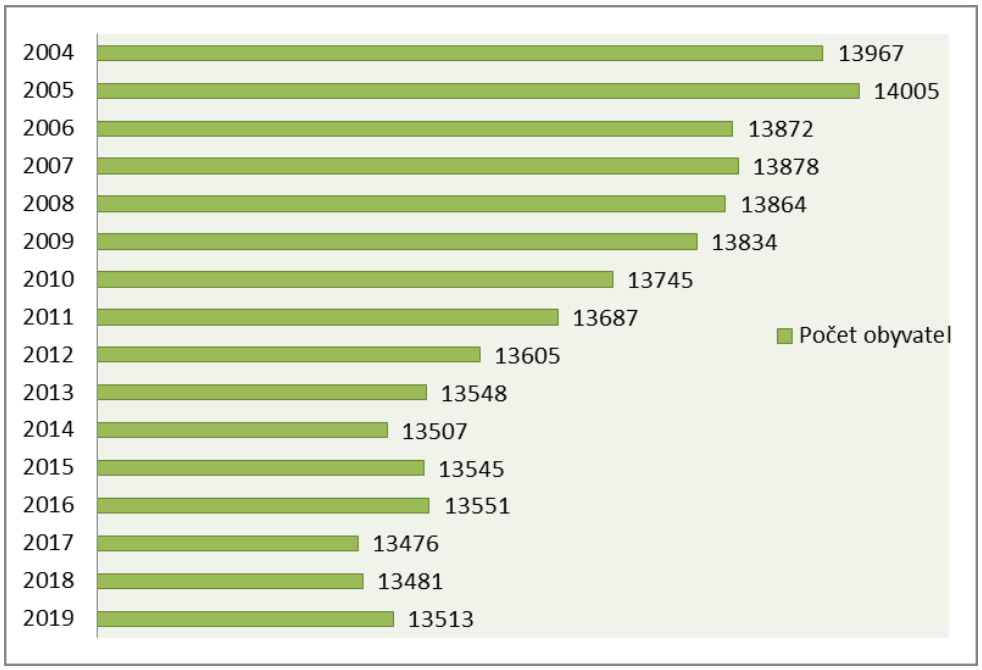
Rada města

Rada města představuje výkonný orgán obce, který zaštiťuje oblast samotné působnosti. Za výkon rady obce odpovídá zastupitelstvo obce. V rámci přenesené působnosti smí rada rozhodovat, stanoví-li tak zákon. Starosta spolu s místostarosty a dalšími členy rady utváří radu obce. Počet členů je nejméně 5 a nejvýše 11, přičemž nesmí překračovat počet členů zastupitelstva. (Samospráva, © 2019)

5.2 Obyvatelstvo města Šternberk

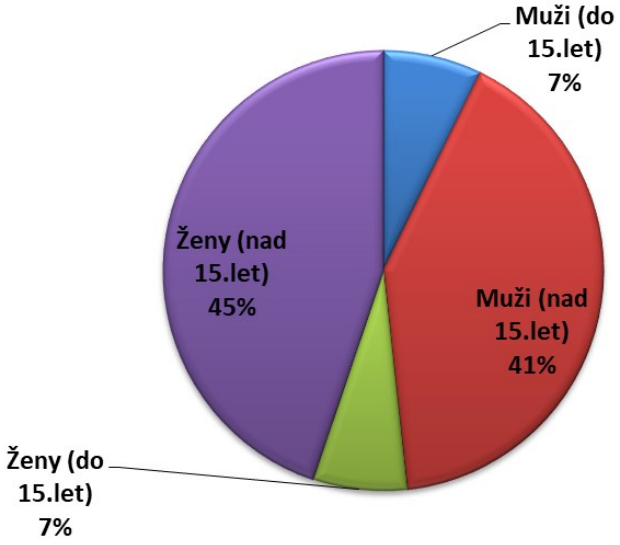
Počet obyvatel vymezuje rozsah populace určitého území. Vývoj počtu obyvatel města Šternberk, od roku 2004 do roku 2019 zachycuje Graf 1. Vývoj má převážně klesající tendence, tento jev je pravděpodobně zapříčiněn stárnutím obyvatelstva a skutečností, že se

rodí méně dětí. Hlavní příčinou však asi bude ekonomická a společenská transformace po roce 1989. Více pracovních příležitostí, možnost cestování, oddalování vstupu do manželství a založení rodiny, studijní možnosti (zahraniční studium), to vše mohou být příčiny úbytku obyvatel města Šternberk.



Graf 1 Vývoj počtu obyvatel od roku 2004 do roku 2018 (Vlastní zpracování dle dat z Vývoje počtu obyvatel v obci Šternberk, Olomouc, © 2019)

Následující Graf č. 2 zachycuje strukturu obyvatel v letech 2013 – 2019, rozděluje obyvatelstvo dle pohlaví a věku.



Graf 2 Struktura obyvatel 2013-2019 (Vlastní zpracování dle dat z Počtu obyvatel obce Šternberk, © 2019)

5.3 Vývoj nezaměstnanosti a hlavní zaměstnavatelé

Nezaměstnanost ve správním obvodu obce s rozšířenou působností Šternberk uvádí Tab. 5. Uvádí přehled od roku 2013 do roku 2017. Z dostupných dat lze vyvodit, že nezaměstnanost se postupem času snižovala. Podíl nezaměstnanosti v roce 2017 byl pod 5%.

Tab. 5 Nezaměstnanost SO ORP Šternberk 2013-2017 (SO ORP Šternberk, © 2018; Strategie rozvoje města Šternberka, © 2013)

SO ORP Šternberk - nezaměstnanost	2013	2014	2015	2016	2017
Evidovaní uchazeči o zaměstnání	1748	1576	1271	1014	754
z toho dosažitelní (%)	99,25	98,98	99,21	99,01	96,15
z toho občané se zdravotním postižením (%)	11,49	12,18	14,94	16,86	18,56
z toho absolventi (%)	4,97	5,26	3,85	3,05	3,44
z toho osoby s délkou evid. nad 12 měsíců (%)	41,07	43,71	41,93	32,24	27,58
Volná pracovní místa	32	41	106	185	240
Počet uchazečů na 1 volné pracovní místo	54,62	38,43	11,99	5,48	3,14
Podíl nezaměstnaných osob (%)	10,64	9,71	7,93	6,23	4,55

V roce 2004 závod Moravia, který patřil k významným zaměstnavatelům, opustil město a přesídlil do nedalekého Uničova. Následoval vznik několika drobných podnikatelů. V roce 2008-2009 nastal úpadek většího množství podnikatelů v důsledku krize. Tento úpadek měl na svědomí propouštění zaměstnanců, omezení výroby jednoho z největších zaměstnavatelů Vojenského opravárenského podniku (VOP). Podnik VOP v roce 2013 ukončil svůj provoz a všichni zaměstnanci byli propuštěni. Tento podnik byl zastoupen firmou EXCALIBUR ARMY s.r.o., která vytvářela nová pracovní místa. Excalibur patří k jednomu ze 4 velkých podniků sídlících ve Šternberku, které mají nad 250 zaměstnanců a jsou klíčové pro zaměstnávání obyvatelstva města. Dalšími specializovanými firmami v oblasti průmyslu jsou HORIMEX s.r.o. a JK TOOL s.r.o. Největšími zaměstnavateli města Šternberk jsou: EXCALIBUR ARMY s.r.o., Keestrack s.r.o. a Robertshaw s. r. o. V centru města sídlí především drobní podnikatelé ze sektoru služeb a v okrajových částech města je možno najít firmy zaměřené na těžký průmysl. Další pracovní příležitosti nabízí nedaleko se nacházející Olomouc.

5.4 SWOT Analýza

Následující Tab. 6 zachycuje SWOT analýzu města Šternberk. Uvádí silné, slabé stránky města, příležitosti a hrozby.

Tab. 6 SWOT analýza města Šternberk (*Vlastní zpracování dle informací poskytnutých ze Strategie rozvoje města Šternberka, © 2013)*

Silné stránky	Slabé stránky
- dobrá úroveň základní občanské vybavenosti - výhodná poloha vůči Olomouci - dostatečná dopravní infrastruktura - otevřenost města pro příchod investorů - existence průmyslových zón - velké zastoupení strojírenského průmyslu - vysoká míra podnikatelské aktivity	- zanedbanost a nákladnost infrastruktury pro volný čas, kulturu a sport - nedostatečná kapacita sociálních zařízení města, jako jsou domovy důchodců a azylové domy - absence obchvatů města - nedostatek parkovacích ploch - špatný technický stav nádraží - slabé využití potenciálu turistů - špatný stav nemovitostí (zanedbanost), které by bylo možné využít pro rozvoj podnikání ve městě
Příležitosti	**Hrozby**
- rozvoj sociálního podnikání a poradenství - využití možnosti čerpání finančních zdrojů z krajských dotačních titulů a z národních a evropských dotačních programů v rámci programového období 2014-2020 - zvýšení intenzity využití chátrajících objektů a volných ploch k podnikání - podpora volnočasových aktivit - rozvoj cestovního ruchu - rozvoj a budování cyklotras - revitalizace veřejných prostor	- úpadek největších zaměstnavatelů města a nárůst počtu nezaměstnaných osob - demografický vývoj, stárnutí a úbytek obyvatelstva, emigrace mladého obyvatelstva - rizika kapitálové návratnosti plynoucí z rozvoje turistické infrastruktury - nedostatečná připravenost na čerpání finančních zdrojů z národních dotačních programů a programů EU - nedostatky ve vzdělanostní struktuře – absence vysokoškolsky vzdělaných lidí - nedocenění cestovního ruchu jakožto předmětu podnikání a zaměstnanosti

Základní občanská vybavenost je ve městě na dobré úrovni, jelikož Šternberk je obcí s rozšířenou působností, disponuje mateřskými, základními a středními školami. Ve městě se nachází nemocnice poskytující lékařskou péči, dále disponuje poštou, různými obchody, venkovním bazénem, fotbalovým a zimním stadionem atd.

Tím, že se Šternberk nachází nedaleko města Olomouc, stal se významným dopravním uzlem mezi městy Uničov, Rýmařov, Opava, Olomouc, Litovel a Bruntál. Zároveň Šternberk leží na významném železničním spoji Olomouc – Šumperk – Jeseník. Nyní je zamýšlena elektrizace trati Olomouc- Šternberk – Uničov, což umožní pasažérům být ze Šternberka v Olomouci za pouhých 8 minut a cesta do Uničova zabere pouhých 9 minut.

Město disponuje hned několika turistickými lákadly (hrad, kostel, Expozice času, závody do vrchu Ecce Homo atd.), ale turisti jej navštěvují spíše jako výletní destinaci. Proto by pro město bylo dobré vytvořit z něj místo pobytové, kde by se návštěvníci zdrželi po delší dobu. Do oživení turismu by se mělo zapojit co nejvíce lokálních aktérů, jako jsou místní podnikatelé, majitelé restaurací, hoteliéři, provozovatelé památek a veřejná správa (vytvořit jednotný rezervační systém, permanentky, rodinné slevy). Cílem je motivovat turisty k návštěvě města a k tomu, aby se v budoucnu opět vrátili.

Díky silnému zastoupení strojírenského průmyslu, průmyslu vojenského a existenci průmyslových zón je k dispozici občanům města více pracovních příležitostí a nezaměstnanost meziročně klesá.

V oblasti sociálního podnikání je ve městě Šternberk díra na trhu, tato oblast není pro podnikatele atraktivní a jsou o ní málo informovaní. Pokud by byl vysvětlen smysl, možnosti a výhody, které toto podnikání obnáší, mohl by se postoj podnikatelů změnit.

Město se pravidelně zapojuje do spousty projektů financovaných ze strukturálních fondů EU, z národních fondů a fondů Olomouckého kraje za účelem podpory hospodářského růstu. OP Životního prostředí patří mezi jeden z nejvyužívanějších dotačních zdrojů, byl využit pro dokončení kanalizace, k vytvoření podzemních kontejnerů ke sběru a separaci odpadů, k výstavbě kompostárny. Všechny tyto projekty přispěly ke zlepšení kvality životního prostředí ve městě a udělaly jej atraktivnější pro investory. Dalšími využívanými dotačními programy jsou dotace od Ministerstva pro místní rozvoj, OP Podnikání a inovace, OP Vzdělávání a konkurenceschopnost, OP Lidské zdroje a zaměstnanost atd.

6 ANALÝZA HOSPODAŘENÍ MĚSTA ŠTERNBERK

Pro plánování rozpočtů, jejich tvorbu a kontrolu využívá město Šternberk střednědobý plánovací dokument. Tento střednědobý výhled čerpá informace z prostředků, které jsou mu zpřístupněny městem, patří sem rozpočty města, účetnictví, plán investičních akcí a splátkové kalendáře závazků města. Při analýze hospodaření města Šternberk se bude vycházet ze střednědobého výhledu rozpočtu pro rok 2019-2023, výročních zpráv města, závěrečných účtů a z rozpočtů města v letech 2015-2017.

6.1 Aktiva a pasiva

Aby bylo možné provést analýzu, je potřeba znát jednotlivé položky rozvahy. Následující kapitola se bude zabývat vybranými položkami, které jsou významné pro provedení analýzy hospodaření města Šternberk. Dále bude v rámci kapitoly 6.1 provedena vertikální a horizontální analýza v letech 2015-2017. Pomocí vertikální analýzy bude možné posoudit strukturu aktiv a pasiv a prostřednictvím horizontální analýzy vývoj jednotlivých položek v čase.

6.1.1 Aktiva

Aktiva představují souhrnné označení pro movitý, nemovitý majetek a pohledávky vlastněné účetní jednotkou, se kterými může daný subjekt nakládat a využívat je ke své hospodářské činnosti. Tab. 7 zobrazuje strukturu aktiv ve sledovaném období 2015-2017. Vertikální a horizontální analýza je zpracována v Tab. 8.

Tab. 7 Struktura aktiv (Vlastní zpracování dle dat z Rozpočtu, © 2018)

v tis. Kč	2015	2016	2017
Stálá aktiva	**1 314 132**	**1 244 839**	**1 251 237**
DNM	5 491	4 582	3 730
DHM	1 112 617	1 013 676	1 021 328
DFM	194 689	225 650	225 677
Dlouhodobé pohledávky	1 335	931	502
Oběžná aktiva	**148 904**	**250 225**	**287 084**
Zásoby	0	0	0
Krátkodobé pohledávky	19 865	17 598	17 651
Krátkodobý fin. majetek	129 039	232 627	269 433
AKTIVA CELKEM	**1 463 036**	**1 495 064**	**1 538 321**

Tab. 8 Vertikální a horizontální analýza aktiv 2015-2017 (Vlastní zpracování)

	Vertikální analýza			Horizontální analýza	
Vertikální analýza	**2015**	**2016**	**2017**	**2015/16**	**2016/17**
Stálá aktiva	**89,82%**	**83,26%**	**81,34%**	**-5,27%**	**0,51%**
DNM	0,38%	0,31%	0,24%	-16,55%	-18,59%
DHM	76,05%	67,80%	66,39%	-8,89%	0,75%
DFM	13,31%	15,09%	14,67%	15,90%	0,01%
Dlouhodobé pohledávky	0,09%	0,06%	0,03%	-30,26%	-46,08%
Oběžná aktiva	**10,18%**	**16,74%**	**18,66%**	**68,04%**	**14,73%**
Zásoby	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Krátkodobé pohledávky	1,36%	1,18%	1,15%	-11,41%	0,30%
Krátkodobý fin. majetek	8,82%	15,56%	17,51%	80,28%	15,82%
AKTIVA CELKEM	**100%**	**100%**	**100%**	**2,19%**	**2,89%**

Za sledované období jsou stálá aktiva tvořena především dlouhodobým hmotným majetkem. Ten v roce 2015 tvořil 76,05 % z celkových aktiv, jeho hodnota se dále snížila o téměř 9 % a v roce 2017 byl zaznamenán nepatrný růst o 0,75 %. Druhou nejvýznamnější položkou stálých aktiv je dlouhodobý finanční majetek, jehož hodnota meziročně rostla. Hodnota dlouhodobého nehmotného majetku se každý rok sledovaného období snižovala, toto snižování probíhalo v důsledku dokončení akcí. Výše dlouhodobého nehmotného majetku a dlouhodobých pohledávek byla v letech 2015-2017 zanedbatelná vzhledem k ostatním položkám. Výše oběžných aktiv byla převážně ovlivněna výší krátkodobého finančního majetku, jehož průměrný podíl na celkových aktivech byl 91 %. Hodnota krátkodobého finančního majetku meziročně stoupala, což bylo zapříčiněno majetkovou účastí ve společnosti VHS Sitka s.r.o. V roce 2016 byl zaznamenán nárůst o 80,28 % a následující rok o 15,82 %. Zbytek oběžných aktiv byl tvořen krátkodobými pohledávkami. Ve sledovaném období město nedisponovalo žádnými zásobami.

6.1.2 Pasiva

Pasiva jsou kapitálem daného subjektu, který je tvořen vlastními a cizími zdroji. Tento kapitál představuje zdroj financování majetku. Tab. 9 zachycuje zdroje financování municipální jednotky.

Tab. 9 Struktura pasiv (Vlastní zpracování dle dat z Rozpočtu, © 2018)

v tis. Kč	**2015**	**2016**	**2017**
Vlastní kapitál	**1 407 775**	**1 439 894**	**1 488 250**
Jmění úč. j. a upravující položky	1 130 540	1 062 728	1 027 081
Fondy úč. jednotky	12 067	12 163	11 758
Výsledek hospodaření	265 168	365 003	449 411
Cizí zdroje	**55 261**	**55 170**	**50 071**
Rezervy	94	92	89
Dlouhodobé závazky	33 563	30 275	28 327
Krátkodobé závazky	21 604	24 803	21 655
PASIVA CELKEM	**1 463 036**	**1 495 064**	**1 538 321**

Tab. 10 Vertikální a horizontální analýza pasiv 2015-2017 (Vlastní zpracování)

	Vertikální analýza			**Horizontální analýza**	
	2015	**2016**	**2017**	**2015/2016**	**2016/2017**
Vlastní kapitál	**96,22%**	**96,31%**	**96,75%**	**2,28%**	**3,36%**
Jmění úč. jednotky a upravující položky	77,27%	71,08%	66,77%	-6,00%	-3,35%
Fondy úč. jednotky	0,82%	0,81%	0,76%	0,80%	-3,33%
Výsledek hospodaření	18,12%	24,41%	29,21%	37,65%	23,13%
Cizí zdroje	**3,78%**	**3,69%**	**3,25%**	**-0,16%**	**-9,24%**
Rezervy	0,01%	0,01%	0,01%	-2,13%	-3,26%
Dlouhodobé závazky	2,29%	2,02%	1,84%	-9,80%	-6,43%
Krátkodobé závazky	1,48%	1,66%	1,41%	14,81%	-12,69%
PASIVA CELKEM	**100%**	**100%**	**100%**	**2,19%**	**2,89%**

Majetek municipální jednotky je financován převážně vlastními zdroji, přičemž nejvýznamnější položkou vlastního kapitálu je jmění účetní jednotky a upravující položky. Tato položka se meziročně snižovala cca o 5 % a její průměrná hodnota podílu na celku činila 72 %. Položka fondy účetní jednotky byla zanedbatelné výši ve srovnání s celkovými pasivy. Během sledovaného období narůstal každým rokem výsledek hospodaření. Mezi roky 2015-2016 činil nárůst 37,65 %, v roce 2016-2017 se tento nárůst snížil na 23,13 %. Cizí

zdroje jsou tvořeny především dlouhodobými a krátkodobými závazky, přičemž podíl dlouhodobých závazků na celku je vyšší než podíl závazků krátkodobých. Hodnota dlouhodobých závazků meziročně klesá z důvodu splácení stávajících úvěrů. Cizí zdroje tvoří průměrně 3,6 % z celkových pasiv.

6.2 Výnosy a náklady

Přehled o finanční výkonnosti, tedy o výnosech, nákladech a výsledku hospodaření, poskytuje Tab. 11-13. Vertikální analýza podává informace o tom, jak se jednotlivé položky podílely na tvorbě výsledku hospodaření. Horizontální analýza zachycuje vývoj těchto položek v čase.

Tab. 11 Vertikální a horizontální analýza nákladů města Šternberk 2015-2017 (Vlastní zpracování dle dat ze závěrečných účtů města)

				Vertikální analýza			**Horizontální analýza**	
Náklady v tis. Kč	**2015**	**2016**	**2017**	**2015**	**2016**	**2017**	**2015/16**	**2016/17**
Spotřeba materiálu	2 890	2 413	2 096	1,53%	1,23%	1,04%	-16,51%	-13,14%
Spotřeba energie	4 116	4 615	4 976	2,17%	2,36%	2,47%	12,12%	7,82%
Opravy a udržování	18 053	19 218	27 421	9,53%	9,82%	13,64%	6,45%	42,68%
Ostatní služby	30 113	27 411	30 390	15,90%	14,00%	15,12%	-8,97%	10,87%
Mzdové náklady	46 886	48 618	50 290	24,76%	24,83%	25,01%	3,69%	3,44%
Zákonné sociální pojištění	15 389	15 809	15 862	8,13%	8,07%	7,89%	2,73%	0,34%
Zákonné sociální náklady	1 169	1 246	1 296	0,62%	0,64%	0,64%	6,59%	4,01%
Tvorba fondů	24 323	26 520	24 135	12,84%	13,55%	12,00%	9,03%	-8,99%
Náklady z drobného dlouhodobého majetku	6 925	1 450	2 419	3,66%	0,74%	1,20%	-79,06%	66,83%
Úroky	456	373	349	0,24%	0,19%	0,17%	-18,20%	-6,43%
Náklady na transfery	37 720	40 722	41 796	19,92%	20,80%	20,79%	7,96%	2,64%
Daň z příjmu	1 320	7 394	21	0,70%	3,78%	0,01%	460,15%	-99,72%
Náklady celkem	**189 360**	**195 789**	**201 051**	**100%**	**100%**	**100%**	**3,40%**	**2,69%**

Mzdové náklady byly ve sledovaném období 2015-2017 nejvýznamnější položkou celkových nákladů. Výše mzdových nákladů se pohybovala okolo 25 % z celkových nákladů a meziročně rostly o 3,5 %. Mezi významné položky dále patří náklady na transfery, jejichž součástí jsou především náklady z titulu dotací, dávek, příspěvků a nenávratných finančních výpomocí. K významným položkám nákladů města Šternberk patří náklady na ostatní služby a náklady na tvorbu fondů. Úroky se každým rokem snižovaly, jelikož město nepřijalo žádný nový úvěr.

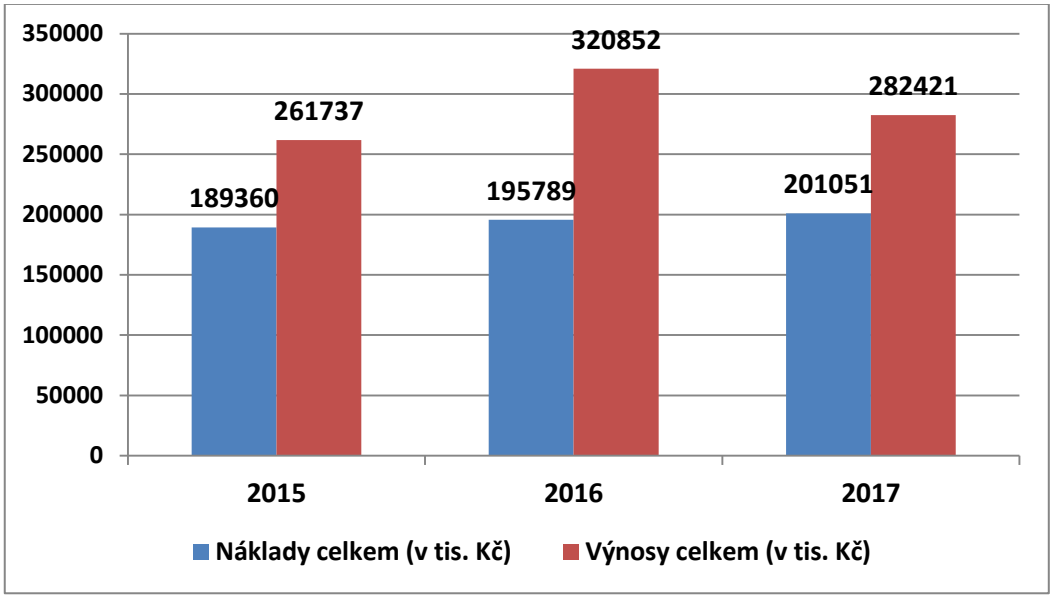
Tab. 12 Vertikální a horizontální analýza výnosů města Šternberk 2015-2017 (Vlastní zpracování dle dat ze závěrečných účtů města)

				Vertikální analýza			Horizontální analýza	
Výnosy v tis. Kč	**2015**	**2016**	**2017**	**2015**	**2016**	**2017**	**2015/16**	**2016/17**
Výnosy z prodeje služeb	3 305	3 282	3 500	1,26%	1,02%	1,24%	-0,70%	6,64%
Výnosy z pronájmu	96	304	481	0,04%	0,09%	0,17%	216,67%	58,22%
Výnosy ze správních poplatků	4 808	5 171	5 069	1,84%	1,61%	1,79%	7,55%	-1,97%
Výnosy z místních poplatků	6 500	7 187	7 525	2,48%	2,40%	2,66%	10,57%	4,7%
Jiné výnosy z vlastních výkonů	7 352	971	358	2,81%	0,30%	0,13%	-86,79%	-63,13%
Jiné pokuty a penále	17 905	20 449	15 333	6,84%	6,37%	5,43%	14,21%	-25,02%
Výnosy z prodeje pozemků	11 773	53 140	468	4,50%	16,56%	0,17%	351,37%	-99,12%
Ostatní výnosy z činnosti	4 946	11 367	8 487	1,89%	3,54%	3,01%	129,82%	-25,34%
Úroky	398	252	283	0,15%	0,08%	0,10%	-36,68%	12,30%
Výnosy z transferů	39 746	34 528	40 589	15,19%	10,76%	14,37%	-13,13%	17,55%
Výnosy ze sdílených daní a poplatků	170 908	183 701	200 328	65,30%	57,25%	70,93%	7,49%	9,05%
Výnosy celkem	**261 737**	**320 852**	**282 421**	**100%**	**100%**	**100%**	**22,59%**	**-11,98%**

Celkové výnosy města jsou převážně tvořeny z výnosů ze sdílených daní a poplatků, které jsou složené ze sdílené daně z příjmu fyzických osob, právnických osob, přidané hodnoty, majetkových daní a poplatků. Ve sledovaném období se meziročně zvyšovaly výnosy z pronájmu, výnosy z místních poplatků a výnosy ze sdílených daní a poplatků. Naopak klesající tendence se objevily u položky jiné výnosy z vlastních výkonů. Z roku 2016 na rok 2017 došlo ke snížení výnosů z prodeje pozemků, snížení položky pokuty, penále a ke snížení ostatních výnosů z činnosti.

Tab. 13 Výsledek hospodaření 2015-2017 (Vlastní zpracování)

Výsledek hospodaření v tis. Kč	2015	2016	2017
Výsledek hospodaření běžného účetního období	72 377	125 063	81 370



Graf 3 Srovnání nákladů a výnosů v letech 2015-2017 (Vlastní zpracování)

Ve sledovaném období 2015-2017 vždy převažovaly výnosy nad náklady a městu se tudíž podařilo vždy vytvořit zisk. Nejvyššího zisku bylo dosaženo v roce 2016, jehož hodnota činila 125 063 tis. Kč. Pokud bychom chtěli získat souhrnnou částku finančních prostředků, které město vytvořilo v letech 2015-2017, bylo by to celkem 279 810 tis. Kč.

6.3 Příjmy, výdaje a saldo 2015-2017

Pokud hodnotíme finanční hospodaření municipální jednotky, je nutno brát v potaz, že rozpočet a střednědobý výhled dané jednotky je složen z příjmů a výdajů.

Následující tabulky 14-16 zobrazují vývoj hospodaření ve sledovaném období 2015-2017.

6.3.1 Rok 2015

Následující tabulka č. 14 uvádí přehled vývoje rozpočtu v roce 2015, poskytuje informace o vývoji příjmů, výdajů a salda příjmů a výdajů.

Tab. 14 Rozpočet města v roce 2015 (Vlastní zpracování dle dat ze Střednědobého výhledu rozpočtu města Šternberk 2019 – 2023, © 2018; Rozpočet, © 2018)

Příjmy a výdaje v tis. Kč	**Schválený rozpočet**	**Upravený rozpočet**	**Skutečnost**
Daňové příjmy	165 283,00	166 157,73	183 486,37
Nedaňové příjmy	10 780,00	17 259,88	25 690,83
Kapitálové příjmy	14 900,00	14 900,00	12 153,13
Přijaté dotace	42 142,30	70 788,57	66 902,83
Příjmy celkem	**233 105,30**	**269 106,18**	**288 233,16**
Běžné výdaje	170 715,30	200 371,88	178 177,53
Kapitálové výdaje	107 195,00	112 752,13	97 563,12
Výdaje celkem	**277 910,30**	**313 124,01**	**275 740,65**
Saldo příjmů a výdajů	**-44 805,00**	**-44 017,83**	**12 492,51**

Zastupitelstvo města Šternberka schválilo dne 25. 02. 2015, rozpočet města Šternberk na rok 2015. Rozpočet města byl schválený jako schodkový, rozdíl mezi příjmy a výdaji, neboli schodek, byl krytý přebytkem hospodaření minulých let. Původní hodnota schválených celkových příjmů 233 105 tis. Kč byla později navýšena na 269 106 tis. Kč. Na konci roku dosahovaly skutečné příjmy výše 288 233 tis. Kč. Rozpočtované příjmy a výdaje se v daném roce 2015 zvyšovaly na základě poskytnutých dotací a ostatních finančních prostředků. Skutečné příjmy v tomto roce přesáhly skutečné výdaje o 12 492 tis. Kč, tento rozdíl tvoří kladné saldo hospodaření města Šternberk.

6.3.2 Rok 2016

Tab. 15 zobrazuje schválený, upravený a skutečný rozpočet města v roce 2016.

Tab. 15 Rozpočet města v roce 2016 (Vlastní zpracování dle dat ze Střednědobého výhledu rozpočtu města Šternberk 2019 – 2023, © 2018; Rozpočet, © 2018)

Příjmy a výdaje v tis. Kč	Schválený rozpočet	Upravený rozpočet	Skutečnost
Daňové příjmy	175 743,00	176 452,32	197 314,74
Nedaňové příjmy	28 837,14	32 952,35	34 253,18
Kapitálové příjmy	4 950,00	17 140,00	55 329,12
Přijaté dotace	45 643,86	40 704,40	40 027,31
Příjmy celkem	**255 174,00**	**267 249,07**	**326 924,35**
Běžné výdaje	187 712,00	203 495,75	178 007,96
Kapitálové výdaje	83 293,00	87 811,32	42 110,36
Výdaje celkem	**271 005,00**	**291 307,07**	**220 118,32**
Saldo příjmů a výdajů	**-15 831,00**	**-24 058,00**	**106 806,03**

Hospodaření za rok 2016 skončilo kladným saldem příjmů a výdajů ve výši 106 806 tis. Kč. Jelikož byl schválený rozpočet deficitní, je takto vysoký přebytek na konci roku hodnocen velmi pozitivně. Původně byly celkové příjmy města rozpočtovány ve výši 255 174 tis. Kč, pozdější úpravy je však navýšily na 267 249 tis. Kč. K 31. 12. 2016 dosáhly skutečné příjmy výše 326 924 tis. Kč, vzhledem k upravenému rozpočtu tak byly splněny na 122 %. Hodnota příjmů schváleného rozpočtu činila 255 174 tis. Kč a skutečné příjmy dosáhly téměř 327 mil. Kč, tato skutečnost je zapříčiněna prodejem investičního majetku a majetkových práv města Šternberk, který způsobil nárůst kapitálových příjmů o přibližně 50 mil. Kč. Původní schválené celkové výdaje činily 271 005 tis. Kč, byly však během roku upraveny na 291 307 tis. Kč. Ve skutečnosti byly čerpány výdaje ve výši 220 118 tis. Kč, čímž vznikla úspora 71 189 tis. Kč, což dělá přibližně 24,5 %.

6.3.3 Rok 2017

Následující tabulka Tab. 16 zachycuje vývoj příjmů a výdajů v roce 2017 včetně salda příjmů a výdajů.

Tab. 16 Rozpočet města v roce 2017 (Vlastní zpracování dle dat ze Střednědobého výhledu rozpočtu města Šternberk 2019 – 2023, © 2018; Rozpočet, © 2018)

Příjmy a výdaje v tis. Kč	Schválený rozpočet	Upravený rozpočet	Skutečnost
Daňové příjmy	189 465,00	194 435,38	213 011,47
Nedaňové příjmy	25 931,00	29 150,31	33 928,59
Kapitálové příjmy	11 800,00	5 805,21	7 602,58
Přijaté dotace	34 901,00	56 997,33	46 628,78
Příjmy celkem	**262 097,00**	**286 388,23**	**301 171,42**
Běžné výdaje	208 082,00	232 346,51	202 972,70
Kapitálové výdaje	73 031,00	80 877,72	61 068,74
Výdaje celkem	**281 113,00**	**313 224,23**	**264 041,44**
Saldo příjmů a výdajů	**-19 016,00**	**-26 836,00**	**37 129,98**

Celkové příjmy k 31. 12. 2017 byly oproti upravovanému rozpočtu vyšší o 14 783 tis. Kč. Úspora ve výdajích činila 49 183 tis. Kč, což dělá cca 16 %. Tato úspora vznikla úsporou v provozních výdajích a neprofinancováním některých investic do konce roku.

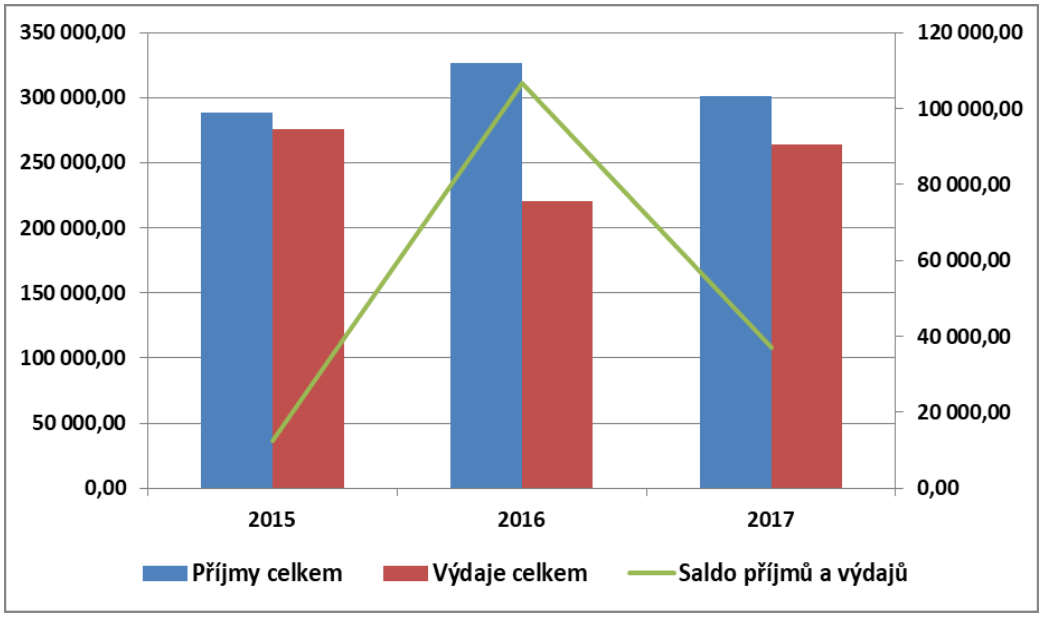
6.3.4 Sledované období 2015-2017

Celková bilance ukazuje, že město hospodařilo v jednotlivých letech s příjmy v celkovém objemu od 288,2 mil. Kč (2015) do 326,9 mil. Kč (2016). Celkový objem výdajů se pohyboval v rozmezí od 220,1 mil. Kč (2016) do 275,7 mil. Kč (2015). Ve všech letech hospodařilo město s přebytkem, který činil od 12,5 mil. Kč (2015) do 106,8 mil. Kč (2016).

6.3.4.1 Příjmy

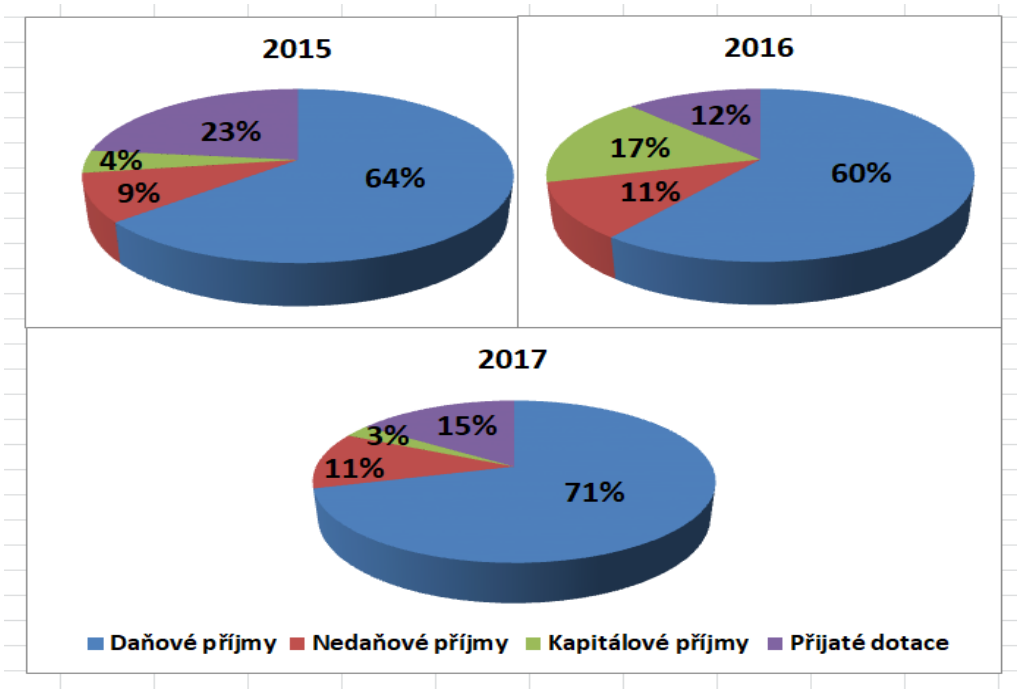
Graf 4 zachycuje průběh hospodaření města ve sledovaném období 2015-2017. Z grafu lze vyčíst celkové příjmy, výdaje a jakého salda v hospodaření bylo dosahováno v jednotlivých letech. Pomocí sloupcového grafu jsou zachyceny příjmy a výdaje města Šternberk.

Graf spojnicový zobrazuje, jakého salda bylo dosaženo. Částky jsou uvedeny v tis. Kč.



Graf 4 Meziroční vývoj příjmů, výdajů a salda hospodaření (Vlastní zpracování)

Graf č. 5 zobrazuje skladbu celkových příjmů v letech 2015 až 2017. Uvádí, jakou část z celkových příjmů tvoří daňové příjmy, nedaňové příjmy, kapitálové příjmy, přijaté dotace.



Graf 5 Skladba celkových příjmů v jednotlivých letech 2015-2017 (Vlastní zpracování dle dat ze Střednědobého výhledu rozpočtu města Šternberk 2019 – 2023, © 2018; Rozpočet, © 2018)

Ve sledovaném období 2015-2017 má město podobnou skladbu příjmů. V každém sledovaném roce převažují příjmy daňové. Daňové příjmy tvoří za sledované období v průměru 65 % z příjmů celkových. Méně výrazný podíl na objemu celkových příjmů mají příjmy nedaňové, které se pohybují okolo 10 %.

Výrazný podíl na celkových příjmech mají přijaté dotace, které v průměru dosahovaly 16,67 % příjmů celkových. Nejvyšší byly v prvním roce sledovaného období 2015, s podílem 23 % na celkových příjmech. Tab. 17 poskytuje přehled o investičních a neinvestičních dotacích ve sledovaném období 2015-2017.

Tab. 17 Přehled investičních a neinvestičních dotací (Vlastní zpracování dle Střednědobého výhledu rozpočtu města Šternberk 2019 – 2023, © 2018; Rozpočet, © 2018)

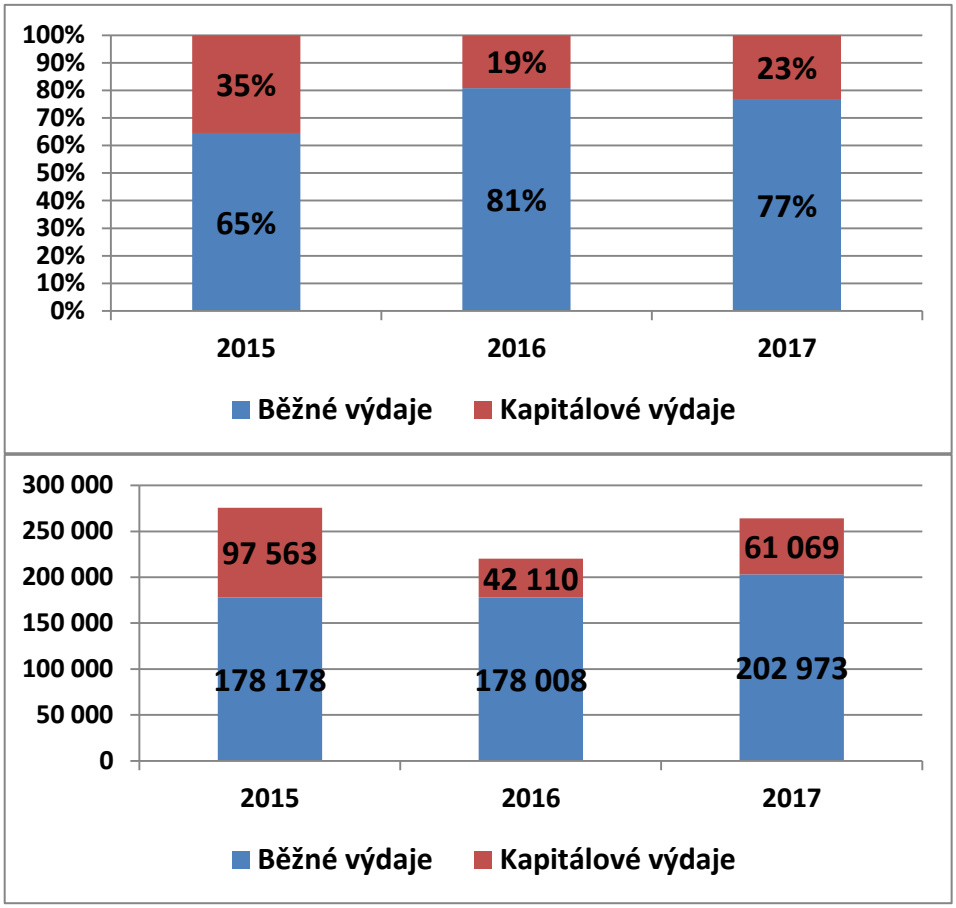
Dotace v tis. Kč	**2015**	**2016**	**2017**
Neinvestiční dotace	38 924	32 752	44 611
Investiční dotace	25 719	5 565	0

V části neinvestiční se jedná především o dotace ke krytí výkonu státní správy, další položkou jsou ostatní transfery ze státního rozpočtu a spadají sem také transfery od obcí, krajů a regionů, přestože je tato položka ve své výši považována za méně významnou. Pro rozvoj města jsou klíčové dotace investiční, které během sledovaného období klesly z 25 719 tis. Kč až na 0. Investiční aktivita města v letech 2013-2017 byla vyjádřena částkou 329,4 mil. Kč, přičemž dle údajů poskytovaných střednědobým výhledem města bylo 80,2 mil. Kč, což představuje 24,3 % z investiční aktivity, hrazeno právě z dotací.

Kapitálové příjmy byly v roce 2015 a 2017 téměř zanedbatelné, avšak v roce 2016 tvořily 17 % z celkových příjmů. Kapitálové příjmy jsou složeny z příjmů z prodeje pozemků, příjmů z prodeje ostatních nemovitostí, z prodeje ostatního hmotného dlouhodobého majetku a z ostatních kapitálových příjmů.

6.3.4.2 Výdaje

Z grafu č. 6 je zřejmé, že běžné výdaje silně převyšují výdaje kapitálové, průměrná hodnota běžných výdajů činí 74%. Na výši běžných výdajů má především vliv objem platů, včetně pojistného a neinvestičních příspěvků právnických osob. Kapitálové výdaje jsou výdaje nahodilé, jedná se o investiční potřeby města, jako jsou výdaje na budovy, stavby, haly.



Graf 6 Struktura výdajů v letech 2015-2017 (Vlastní zpracování dle dat ze Střednědobého výhledu rozpočtu města Šternberk 2019 – 2023, © 2018)

Ohodnocení města dle stupnice ekonomického hodnocení AQE advisors, a.s. ve sledovaném období zachycuje Tab. 18.

Tab. 18 Ohodnocení města dle stupnice ekonomického hodnocení AQE advisors, a.s. (Střednědobý výhled rozpočtu města Šternberk 2019 – 2023)

Hodnocení	**2015**	**2016**	**2017**
Krátkodobé	STR2	STR2	STR2
Dlouhodobé	A2-	A2+	A2+

Město Šternberk spadá v rámci sledovaného období 2015-2017 v krátkodobém hodnocení do skupiny STR2. STR2 je zkratkou stupnice ekonomického hodnocení města dle AQE advisors, a.s., která představuje kvalitní subjekty s dobrou schopností splácet své aktuální závazky. Z pohledu dlouhodobého hodnocení bylo město ve sledovaných letech ohodnoceno A2- v roce 2015 a A2+ ve zbylých letech. A2+ a A2- je označením pro dobré a kva-

litní subjekty, s velmi dobrou schopností splácet své závazky, u kterých je doporučeno sledovat budoucí riziko v delším časovém horizontu.

6.4 Dotační a úvěrová historie města Šternberk

Pro lepší seznámení s hospodařením města bude v rámci kapitoly 6.3. zpracována dotační a úvěrová historie města, která představí využívání cizích návratných a nenávratných zdrojů městem Šternberk.

6.4.1 Dotační historie města Šternberk

Tab. 19 zobrazuje čerpané dotace městem Šternberk od roku 2008 po současnost.

Tab. 19 Dotační historie města Šternberk 2008 - současnost (Vlastní zpracování dle dat z výročních zpráv města Šternberk)

Název projektu	Rok	Cena (Kč)	Celkové způsobilé výdaje (Kč)	Název dotačního titulu	Dotační podpora (%)	Velikost dotace (Kč)	Spoluúčast města (Kč)
Cyklostezka Šternberk - Lužice	2008	7 971 891	7 916 342	ROP SM	85	6 728 891	0
				SFDI	15	1 243 000	
Modernizace základních škol	2009	8 305 411	8 112 230	ROP SM	85	6 895 396	1 410 015
Expozice času	2009	43 125 623	43 093 477	ROP SM	85	36 629 455	6 496 168
Regenerace promenádních alejí	2010	7 337 877	7 288 354	OPŽP	75	5 466 266	1 871 612
Revitalizace autobusových nádraží	2010	23 857 138	20 645 524	ROP SM	80	16 516 419	7 340 719
Udržitelné využívání zdrojů energie v ZŠ Dr. Hrubého	2010	3 769 585	2 354 076	OPŽP	90	2 118 668	1 650 917
Komunitní kompostárna	2011	14 493 663	14 480 632	OPŽP	90	13 032 569	1 461 094
Technická infrastruktura bývalých kasáren	2011	9 970 712	9 970 712	MMR	75	7 478 034	2 492 678
Systém podzemních kontejnerů pro sběr a třídění odpadu	2011	8 212 005	7 919 531	OPŽP	40	3 167 812	5 044 193
Územní plán Šternberk	2011	1 836 000	1 836 000	IOP	75	1 377 000	459 000
Technologické centrum (TC)	2011	6 250 999	6 218 000	MV ČR	85	5 285 300	965 699

Socha "Salvator mundi" v bývalém augustiniánském klášteře	2011	337 168	337 168	Olomoucký kraj	50	168 584	168 584
Systém podzemních kontejnerů pro sběr a třídění odpadu	2011	7 404 306	7 919 531	OPŽP	40	3 167 812	4 751 719
Udržitelné využívání zdrojů energie v Městském klubu Šternberk snížením energetických ztrát	2012	38 543 965	8 886 414	OPŽP	90	7 997 773	30 546 192
Úprava koryta toku Grygava	2012	2 071 455	1 967 955	OPŽP	90	1 771 160	300 296
Podnikatelský inkubátor	2012	94 408 558	78 673 799	OPPI	75	59 005 349	35 403 209
Výstavba mateřské školy v lokalitě Světlov – zvýšení kapacity vzdělávací infrastruktury	2012	29 778 012	5 882 341	ROP SM	85	4 999 990	24 778 022
Revitalizace centra města	2013	10 538 995	4 700 827	ROP SM	85	3 995 703	6 543 292
Rozšíření systému separace odpadů	2013	4 060 645	4 060 645	OPŽP	90	3 654 581	406 065
Projekt záchrany a obnovy objektu bývalého augustiniánského kláštera	2014	3 305 527	2 860 000	ROP SM	70	2 002 000	1 303 527
Rozšíření kapacity mateřské školy na ulici Nádražní	2017	26 237 787	26 237 787	IROP	85	22 302 119	3 935 668

Vzhledem k dotační historii má město Šternberk zkušenosti s žádostmi o dotace a je v jejich získávání poměrně úspěšné. Za sledované období čerpalo město Šternberk nejvíce dotací z dotačního titulu ROP SM a OPŽP.

6.4.2 Úvěrová historie města Šternberk

Další možností financování města je využití nenávratných cizích zdrojů, a sice úvěrů. Tab. 20 zachycuje přehled uzavřených úvěrů městem Šternberk od roku 2005 až po současnost. Uvádí instituce, s nimiž byly sjednané úvěrové smlouvy, účel jejich sjednání, výši jednotlivých úvěrů a rok splatnosti.

Tab. 20 Úvěrová historie města Šternberk v období 2005-2018 (Vlastní zpracování dle výročních zpráv města Šternberk)

Rok	Instituce	Účel	částka úvěru (v tis. Kč)	Splaceno
2005	Českomoravská záruční a rozvojová banka	Účelový bezúročný úvěr - Infrastruktura Šternberk – kanalizace ve Lhotě	7 559	2006
	Volksbank CZ a.s. Brno	Regenerace a revitalizace městského centra (předfinancování dotace z EU	67 118	2007
2007	Státní fond životní-ho prostředí	Kanalizace Šternberk – Rýmařovský kopec	4 600	2010
2009	Komerční banka	Úvěrová smlouva na krátko-dobý revolvingový úvěr (předfinancování dotací)	20 033	2010
2010	Česká spořitelna	Úvěr na vklad do VHS Sitka s.r.o. a investice	50 000	2025
2011	Česká spořitelna	Smlouva o kontokorentním úvěru (předfinancování dotací)	30 000	Nečerpán
2012	Česká spořitelna	Kontokorentní úvěr – překlenutí časového nesoula-du mezi tvorbou a potřebou fin. prostředků	20 000	Nečerpán
2013 až 2018	Splátky investičních úvěrů přijatých v minulých letech			

Nejvíce úvěrů ve sledovaném období bylo uzavřeno s Českou spořitelnou, a.s., kde má město Šternberk zřízený běžný účet. V minulosti bylo také uzavřeno několik smluv o kontokorentním úvěru, k jejichž čerpání nakonec nedošlo, jelikož si město vystačilo s jeho vlastními prostředky. Od roku 2010 nebyl čerpán žádný nový úvěr a město pouze hradí splátky předešlých úvěrů.

Dluhová služba

Dluhová služba podává přehled o stávajících závazcích, výpůjční aktivitě města, o schopnosti splácet dluhy a poskytuje přehled o splátkách jistin a úroků ke krytí plánovaných investičních akcí města. Ukazatel dluhové služby vyjadřuje poměr dluhové služby a dluhové základny a je uváděn v procentech. Tento ukazatel by neměl přesáhnout hodnotu 25 %.

Tab. 21 Dluhová služba a ukazatel dluhové služby v období 2015-2017 (Vlastní zpracování dle dat ze Střednědobého výhledu rozpočtu města Šternberk 2019 – 2023, © 2018)

	2015	2016	2017
Dluhová základna (v tis. Kč)	288 233	326 924	301 171
Dluhová služba (v tis. Kč)	5 102	4 537	3 858
Ukazatel dluhové služby (v %)	1,77	1,39	1,28

Dluhová služba odráží především splátky jistin dlouhodobého a krátkodobého úvěru z roku 2010. Ve sledovaném období 2015-2017 nebyly přijaty další úvěry, tudíž hodnota dluhové služby se postupně snižovala a ukazatel dluhové služby se meziročně snížil až na hodnotu 1,28 %. Jelikož se doporučuje, aby ukazatel dluhové služby nepřesáhl 25 %, jsou hodnoty období 2015-2017 velmi příznivé.

6.5 Vybrané ukazatele finanční analýzy

Aby mohla být provedena finanční analýza města Šternberk, byly využity vybrané ukazatele, jako je ukazatel autarkie, ukazatele likvidity, ukazatele zadluženosti a ukazatele aktivity.

6.5.1 Ukazatel autarkie

Tabulka č. 22 zobrazuje ukazatel autarkie v jednotlivých pozorovaných letech. Tento ukazatel byl získán za použití výnosů z hlavní činnosti municipální jednotky a nákladů na hlavní činnost. Ukazatel autarkie podává přehled o soběstačnosti města, zda zvládá pokrýt náklady na hlavní činnost z výnosů získaných z hlavní činnosti.

$$Autarkie = \frac{Výnosy\ z\ hlavní\ činnosti}{Náklady\ na\ hlavní\ činnost}$$

Tab. 22 Ukazatel autarkie v období 2015-2017 (Vlastní zpracování)

	2015	**2016**	**2017**
Výnosy z hl. činnosti (v tis. Kč)	321 237	262 152	295 336
Náklady na hl. činnost (v tis. Kč)	196 663	224 921	215 967
Ukazatel autarkie	**1,63**	**1,17**	**1,37**

Ve sledovaném období dosahuje ukazatel autarkie vždy hodnoty vyšší než 1, což znamená, že výnosy vždy převyšovaly náklady a město tak prokázalo svou soběstačnost.

6.5.2 Likvidita

Schopnost města přeměnit majetek na prostředky, které je dále možno využít na úhradu závazků, je určena pomocí ukazatele běžné, pohotové a hotovostní likvidity.

Běžná likvidita

Doporučenou hodnotou pro běžnou likviditu je 1,5-2,5. Pokud se hodnota blíží 1, mohlo by to pro municipální jednotku znamenat problém dostát svým krátkodobým závazkům. Naopak příliš vysoká hodnota ukazatele vypovídá o zbytečně vysokém čistém pracovním kapitálu a o drahém financování činností města.

$$Běžná\ likvidita = \frac{Oběžná\ aktiva}{Krátkodobé\ cizí\ zdroje}$$

Výše běžné likvidity v jednotlivých letech 2015-2017 je uvedena v Tab. 23.

Tab. 23 Ukazatel běžné likvidity města Šternberk (Vlastní zpracování)

	2015	**2016**	**2017**
Oběžná aktiva (v tis. Kč)	148 904	250 225	287 084
Krátkodobé cizí zdroje (v tis. Kč)	21 604	24 803	21 655
Běžná likvidita	**6,89**	**10,09**	**13,26**

Ukazatelé běžné likvidity města Šternberk v letech 2015-2017 byly vždy silně nad hodnotou 1,5-2,5. Meziročně hodnota tohoto ukazatele roste. V roce 2017 došlo k nárůstu až na 13,26. Velká výše ukazatele běžné likvidity značí, že město váže zbytečně vysoké množství kapitálu a snižuje tak svou rentabilitu.

Pohotovostní likvidita

Jelikož město nevytváří ve sledovaném období žádné zásoby, je hodnota pohotovostní likvidity rovna hodnotě běžné likvidity v jednotlivých letech. Doporučená hodnota ukazatele pohotovostní likvidity je v rozmezí 1-1,5. Město bylo značně výš nad touto hranicí v letech 2015-2017 a každým rokem se hodnota ukazatele zvyšovala.

Hotovostní likvidita

Doporučená hodnota hotovostní likvidity je 0,2-0,5. Pokud by byla hodnota ukazatele přespříliš vysoká, poukazuje to na neefektivní využití dostupných finančních prostředků municipální jednotky.

$$Hotovostní\ likvidita = \frac{Krátkodobý\ finanční\ majetek}{Krátkodobé\ cizí\ zdroje}$$

Tab. 24 Ukazatel hotovostní likvidity v období 2015-2017 (Vlastní zpracování)

	2015	2016	2017
Krátkodobý fin. Majetek (v tis. Kč)	129 039	232 627	269 433
Krátkodobé cizí zdroje (v tis. Kč)	21 604	24 803	21 655
Hotovostní likvidita	**5,97**	**9,38**	**12,44**

Krátkodobý finanční majetek tvoří nejvýznamnější položku oběžného majetku města Šternberk, což vypovídá i o vysoké hodnotě ukazatele hotovostní likvidity, která je vysoko nad doporučovaným rozmezí. Meziročně hodnota hotovostní likvidity roste a v roce 2017 se dostává až na hodnotu 12,44. Vysoké hodnoty ukazatele poukazují na neefektivní využívání finančních prostředků města.

6.5.3 Ukazatele zadluženosti

Finanční struktura (zadluženost) municipální jednotky bude posouzena na základě ukazatele věřitelského rizika, koeficientu samofinancování a pomocí míry finanční samostatnosti dané municipální jednotky.

Ukazatel věřitelského rizika

Ukazatel věřitelského rizika zachycuje podíl cizích zdrojů na zdrojích celkových. Do jmenovatele lze dosadit jak celková pasiva, tak i celková aktiva.

$$Ukazatel\ věřitelského\ rizika = \frac{Cizí\ zdroje}{Celková\ pasiva}$$

Tab. 25 Ukazatel věřitelského rizika v období 2015-2017 (Vlastní zpracování)

	2015	**2016**	**2017**
Cizí zdroje (v tis. Kč)	55 261	55 170	50 071
Celková pasiva (v tis. Kč)	1 463 036	1 495 064	1 538 321
Ukazatel věřitelského rizika (v %)	**3,78**	**3,69**	**3,25**

Podíl cizích zdrojů na celkových zdrojích municipální jednotky je ve sledovaném období 2015-2017 téměř zanedbatelný, pohybuje se v průměru okolo 3,5 %. Meziročně se hodnota podílu cizích zdrojů snižovala, jelikož jednotka nečerpala žádný nový úvěr, pouze splácela staré závazky.

Koeficient samofinancování

Jedná se o doplňkový ukazatel ukazatele věřitelského rizika, jejich součet by měl dát hodnotu 1. Ukazatel uvádí podíl vlastních zdrojů na zdrojích celkových.

$$Koeficient\ samofinancování = \frac{Vlastní\ kapitál}{Celková\ pasiva}$$

Tab. 26 Koeficient samofinancování v období 2015-2017 (Vlastní zpracování)

	2015	**2016**	**2017**
Vlastní kapitál (v tis. Kč)	1 407 775	1 439 894	1 488 250
Celková pasiva (v tis. Kč)	1 463 036	1 495 064	1 538 321
Koeficient samofinancování	**0,96**	**0,96**	**0,97**

V každém sledovaném roce jsou pasiva kryta především vlastním kapitálem. V roce 2017 dosáhla míra vlastního kapitálu 97 %.

Míra finanční samostatnosti

Tento ukazatel vypovídá o tom, kolik jednotek vlastního kapitálu může být použito k úhradě jedné jednotky cizího kapitálu.

$$Míra\ finanční\ samostatnosti = \frac{Vlastní\ kapitál}{Cizí\ zdroje}$$

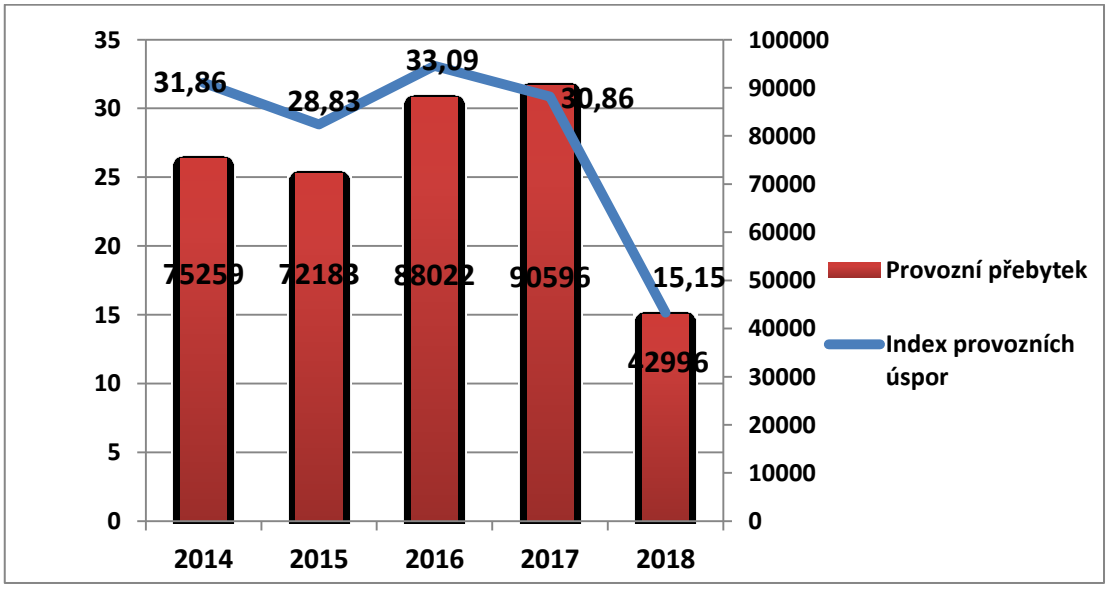
Tab. 27 Míra finanční samostatnosti v období 2015-2017 (Vlastní zpracování)

	2015	2016	2017
Vlastní kapitál (v tis. Kč)	1 407 775	1 439 894	1 488 250
Cizí zdroje (v tis. Kč)	55 261	55 170	50 071
Míra finanční samostatnosti	**25,48**	**26,1**	**29,72**

Počet jednotek vlastního kapitálu kryjícího jednotku cizího kapitálu se každým rokem zvětšuje. V roce 2017 tato hodnota dosahuje 29,72.

Index provozních úspor

O schopnosti města financovat investiční záměr z vlastních zdrojů vypovídá index provozních úspor. Index provozních úspor je definován jako podíl provozního přebytku a běžných příjmů a uvádí, jaká část provozních prostředků může být využita ke krytí investičního záměru města. Doporučená hodnota indexu je 20-25 % a neměla by klesnout pod hranici 10 %. Graf č. 7 zachycuje vývoj indexu provozních úspor v letech 2014-2018.



Graf 7 Vývoj indexu provozních úspor (Vlastní zpracování s využitím dat ze Střednědobého výhledu rozpočtu města Šternberk 2019 – 2023)

Spojnicový graf zachycuje hodnoty indexu provozních úspor v procentech. Z hodnot indexu provozních úspor v jednotlivých letech lze vyvodit, že město se ve sledovaném období 2015-2017 vždy pohybovalo nad optimální hranicí 20-25 %. Pro rok 2018 byla hodnota indexu snížena na 15,15 % v důsledku zachování principu opatrnosti při sestavování rozpočtu města. Z těchto výsledků lze usoudit, že využití vlastních zdrojů ke krytí části investice by městu nemělo činit problém.

6.5.4 Ukazatelé aktivity

Intenzita využití jednotlivých forem majetku je posouzena na základě ukazatele obratu kapitálu, pomocí doby obratu pohledávek a doby obratu závazků.

Obrat kapitálu

Pomocí obratu aktiv je možné říct, jaká část celkových zdrojů neboli aktiv se obrátí v ročních výnosech, uvádí kolik korun ročních tržeb je možno získat z jedné koruny investovaného kapitálu.

$$Obrat\ kapitálu = \frac{Výnosy\ (celkem, hlavní\ činnost)}{Pasiva\ (vlastní\ kapitál + cizí\ zdroje)}$$

Tab. 28 Obrat kapitálu v období 2015-2016 (Vlastní zpracování)

	2015	**2016**	**2017**
Výnosy z hl. činnosti (v tis. Kč)	262 153	321 237	295 336
Celková pasiva (v tis. Kč)	1 463 036	1 495 064	1 538 321
Obrat kapitálu	**0,18**	**0,21**	**0,19**

Výsledné hodnoty vypovídají o tom, že investovaný kapitál se v ročních tržbách neobrátí ani jednou. Ve druhém roce vyšla nejvyšší hodnota 0,21, což znamená, že projekt bude generovat ročně 0,21 Kč na 1 Kč investovaného kapitálu. Tento výsledek není pro municipální jednotku příznivý, jelikož každý nový investiční projekt by měl mít větší obrat kapitálu, než na jaký momentálně jednotka dosahovala.

Doba obratu pohledávek

Zachycuje dobu existence kapitálu v podobě pohledávek.

$$Doba\ obratu\ pohledávek = \frac{Průměrný\ stav\ pohledávek}{Tržby}\ x\ 360$$

Tab. 29 Doba obratu pohledávek v období 2015-2017 (Vlastní zpracování)

	2015	**2016**	**2017**
Pohledávky (v tis. Kč)	19 865	17 598	17 651
Tržby (v tis. Kč)	262 153	321 237	295 336
Doba obratu pohledávek (dny)	**27,28**	**19,72**	**21,52**

Jedná se o období od prodeje do doby obdržení platby. Žádoucím výsledkem je, co nejkratší doba obratu pohledávek. Nejnižší hodnota byla v roce 2016, a sice 19,72 dní.

Doba obratu závazků

Doba obratu závazků zachycuje dobu trvání úhrady závazků od okamžiku jejich vzniku.

$$Doba\ obratu\ závazků = \frac{Krátkodobé\ závazky}{Tržby}\ x\ 360$$

Tab. 30 Doba obratu závazků (Vlastní zpracování)

	2015	**2016**	**2017**
Krátkodobé závazky (v tis. Kč)	21 604	24 803	21 655
Tržby (v tis. Kč)	262 153	321 237	295 336
Doba obratu závazků (dny)	**29,67**	**27,8**	**26,4**

Pro daný subjekt je příznivé, jestliže je doba obratu závazků delší než doba obratu pohledávek nebo alespoň jsou tyto doby vyrovnané. Ve sledovaném období doba obratů závazků vždy převyšovala dobu obratu pohledávek, což je pro město pozitivním výsledkem.

6.6 Zhodnocení hospodaření města Šternberk ve sledovaném období 2015-2017

Zdrojem informací pro analýzu hospodaření města Šternberk byly výroční zprávy města, závěrečné účty a rozpočtové výhledy, které je možné získat na stránkách města.

SWOT analýza města odkryla jeho silné a slabé stránky, příležitosti a hrozby. Silnými stránkami města je jeho dobrá občanská vybavenost, výhodná poloha vůči městu Olomouc a vysoká míra podnikatelské aktivity, která představuje pracovní příležitosti pro občany Šternberka a okolních měst. Mezi slabé stránky patří nevyužití potenciálu města v turismu, absence obchvatů a zatíženost hlavních tahů na Šternberk, nedostatečná rozvinutost infrastruktury volnočasových aktivit, kultury ve městě a infrastruktury sportu. Do příležitostí města je zařazen rozvoj cestovního ruchu, rozvoj sociálního podnikání, podpora volnočasových aktivit. Jeho hospodářskou situaci by mohlo pomoci vylepšit čerpání finančních zdrojů z krajských dotačních titulů a z národních a evropských dotačních programů v rámci programového období 2014-2020. Největší hrozby pro město představuje úpadek největších zaměstnavatelů provázaný s nárůstem nezaměstnanosti ve Šternberku a nepříznivý demografický vývoj, který by zapříčinil nedostatečnou pracovní sílu ve městě a snížil by tak jeho atraktivnost pro podnikatele.

Jedním ze základních kritérií hodnocení hospodaření obce a významnosti podnikatelských aktiv je vývoj zaměstnanosti a nezaměstnanosti v daných regionech. Při analýze nezaměstnanosti města Šternberk viz Tab. 5 bylo zjištěno, že podíl nezaměstnaných osob v ORP Šternberk se neustále snižoval. Ke konci roku 2017 byl o necelé 1 % nad celorepublikovým průměrem. Na konci roku 2013 byl podíl nezaměstnaných osob v ORP Šternberk 10,64 %. V roce 2017 klesnul na 4,55 %. Podíl nezaměstnaných v celé republice se snížil za stejné období z 8,17 % na 3,77 %. Jedná se o příznivý vývoj pro město, který zlepšuje jeho hospodářskou situaci.

V rámci sledovaného období nebyla zjištěna žádná závažná pochybení v hospodaření města. Město Šternberk je poměrně dlouho stabilní a jeho hospodaření je na vzestupu. Během hospodaření v letech 2015-2017 dosáhlo město na konci roku kladných sald, jelikož příjmy města převyšovaly výdaje.

O dobrém hospodaření města vypovídá také dosažené ekonomické hodnocení od společnosti AQE advisors, kdy byl Šternberk zařazen do skupiny A2, což je označení pro dobré a

kvalitní subjekty, s velmi dobrou schopností splácet své závazky, u kterých je doporučeno sledovat budoucí riziko v delším časovém horizontu.

Zdrojem financování činností města je především vlastní kapitál, jehož průměrná hodnota dosahovala 96 %. Cizí kapitál je oproti kapitálu vlastnímu zanedbatelný a město je minimálně zadlužené. Během sledovaného období město nevytváří téměř žádné rezervy, pokud by se město rozhodlo ukládat do rezerv více finančních prostředků, bylo by možné do budoucna předcházet úvěrům novým. Pokud by město chtělo získat nové disponibilní prostředky pro rozvoj, může využít přebytků hospodaření minulých let, získat volné prostředky prodejem majetku města, hledáním rezerv nebo může využít cizí zdroje, jako jsou úvěry, dotace apod.

Rozpočet na rok 2018 byl stanoven jako vyrovnaný a střednědobý výhled rozpočtu 2019-2023 plánuje v budoucnu rozpočty taktéž vyrovnané. Na základě provedené analýzy lze usoudit, že město má dostatečné finanční zdroje ke svému rozvoji. Mělo by se zabývat hledáním rezerv svého hospodaření a mělo by být obezřetné při investicích, které by mohly zatížit město vyššími provozními výdaji. Město disponuje volnými finančními prostředky, které může využít především v oblasti investiční na spolufinancování dotačních titulů státu, kraje a fondů EU.

7 PROJEKT FINANCOVÁNÍ INVESTIČNÍHO ZÁMĚRU MĚSTA ŠTERNBERK

Výstavba krytého bazénu ve Šternberku je prozatím v počáteční fázi, kdy momentálně existuje jen vypracovaná studie proveditelnosti, ze které město vychází a v dubnu roku 2019 začalo výběrové řízení veřejné zakázky. Dle informací poskytnutých od MěÚ Šternberk by si město přálo pojmout krytý bazén jako zakázku na klíč, jelikož se jim tento typ zakázky v minulosti osvědčil a okolní města, co již mají zkušenosti s výstavbou krytého bazénu, tento způsob doporučují.

Informace o projektu krytého bazénu ve Šternberku pochází z materiálů poskytnutých MěÚ Šternberk, jedná se o:

- Studii proveditelnosti k projektu „Výstavba krytého bazénu ve městě Šternberk“ – zpracovatelem této studie je RegiCon, s.r.o.
- Architektonicko-objemovou studií „Krytý bazén Šternberk“ – projektant CENTROPROJEKT GROUP a.s.

7.1 Popis projektu

Výstavba krytého bazénu je dlouhodobě projednávaným tématem ve městě, jímž se minulá i stávající zastupitelstva již několikrát zabývala. Město nikdy takto náročnou investici nepodstoupilo, ale poté co zhodnotilo hospodářskou situaci ve Šternberku, došlo k závěru, že schraňovat peníze a snažit se je zhodnotit pomocí spořicích účtů, se městu nyní při stávajících úrokových mírách nevyplatí. Naopak usoudilo, že je výhodnější tyto peníze investovat a tím projekt krytého bazénu dostal od města zelenou. Samotná výstavba je velmi nákladná a následný provoz krytého bazénu bude představovat pro město další každoroční provozní náklady, které budou muset být uhrazeny z rozpočtu města, proto vedení města a zainteresované odbory věnují velkou pozornost přípravné fázi projektu.

Dne 20. 6. 2018 bylo zastupitelstvem schváleno zahájení příprav investiční akce „Výstavba krytého bazénu ve městě Šternberk“. Celkové investiční náklady jsou odhadovány na 150 mil. Kč až 170 mil. Kč, záleží na způsobu zajištění zdroje tepla. Šternberk zvažuje 3 různé varianty řešení zdroje tepla krytého bazénu. Jedná se o variantu napojení se na kotelnu nemocnice, zřízení plynové kotelny v objektu bazénu + kogenerační jednotka a poslední variantou zajištění zdroje tepla je tepelné čerpadlo. Pro město vychází nejvýhodněji napojení na kotelnu v areálu nemocnice, u které bude krytý bazén stát. Město uvedlo, že pokud

bude investice vyčíslena do 150 mil. Kč, je schopné pokrýt tuto investici z vlastních zdrojů, bude však zvažovat i možnosti získání prostředků prostřednictvím státních a evropských dotací. Bez ohledu na způsob financování investice, které město nakonec zvolí, jedná se o projekt nerentabilní, tudíž neziskového charakteru, což je naprostá většina těchto zařízení v rámci ČR. Velký přínos však tento projekt představuje pro město z pohledu podpory zdravého životního stylu a rozvoje volnočasových aktivit. Realizace záměru je plánovaná na rok 2021-2022 a krytý bazén by měl být zprovozněn dle předběžných odhadů na konci roku 2022.

Tento projekt pro město představuje i jistý socioekonomický přínos, jelikož dá podnět ke vzniku nových pracovních míst a zvýší se tak zaměstnanost v regionu.

7.1.1 Vybavenost krytého bazénu

Krytý bazén bude vybaven víceúčelovým 25 metrovým bazénem s šesti dráhami, vířivkou, divokou řekou a dalšími prvky. Bazén bude rozdělen na plaveckou, výukovou, rekreační, dětskou část a jeho součástí bude i wellness. Wellness bude vybaveno dvěma suchými saunami, parní lázní, venkovní ochlazovací terasou s ochlazovacím bazénem, dále bude obsahovat Kneippův chodník a odpočívárnu. Město momentálně zvažuje připomínky občanů města, kteří požadují, aby součástí krytého bazénu byl i tobogán. Dle poskytnutých informací jim město hodlá vyhovět a tobogán bude součástí veřejné zakázky. Součástí návrhu krytého bazénu je i nezbytná infrastruktura, restaurace/občerstvení, parkoviště, komunikace a hrubé terénní a sadové úpravy. Plánovaná kapacita krytého bazénu činí 125 osob a kapacita wellness je 24 osob. Realizací projektu bude vytvořen sportovně relaxační objekt, který bude celoročně v provozu.

7.1.2 Lokalita

Pro umístění krytého bazénu je navržena lokalita, která na severu hraničí s areálem Nemocnice Šternberk, na východě má sousedit s budoucím areálem atletického stadionu, jižní hranice je tvořena objektem skladu a na západě obytným souborem. Tato lokalita je lehce dopravně dostupná díky sousedící nemocnici, u které pravidelně staví autobusové linky.

7.1.3 Cílová skupina

Hlavní cílovou skupinu pro krytý bazén ve Šternberku tvoří obyvatelé města Šternberk, respektive obyvatelé ORP Šternberk. Další cílovou skupinou jsou žáci a studenti místních škol. Doposud byly školy nucené využívat okolních plaveckých zařízení, které se nachází

v Bruntále, Bohuňovicích, Olomouci a Uničově. Díky výstavbě šternberského krytého bazénu již nebudou nuceni plnit výuku plavání v rámci tělesné výchovy v okolních městech. Výstavbou krytého bazénu také vznikne prostor pro volnočasové aktivity a sport, které město postrádá a stane se novým lákadlem města, který přiměje lidi k návštěvě. Dalšími potenciálními zájemci o využívání služeb krytého bazénu jsou senioři, kteří si v letních měsících nenechají ujít návštěvu venkovního bazénu, a jistě tak uvítají celoroční možnost si zaplavat, kterou krytý bazén poskytne, anebo se rozhodnou pro relaxování ve wellness. V posledních letech vzrostly na oblibě kurzy plavání kojenců a batolat, které jsou poskytovány v Olomouci, díky novému krytému bazénu už by rodiče nemuseli s dětmi dojíždět a mohly by kurzy probíhat ve Šternberku.

7.2 Socioekonomické přínosy projektu

Hlavním socioekonomickým přínosem krytého bazénu je vytvoření 20 přímých pracovních míst a možno uvažovat i se vznikem nepřímých pracovních míst v občerstvení/restauraci bazénu, lze předpokládat, že bude potřeba dalších minimálně 5 pracovních míst.

Z těchto nově vzniklých pracovních míst poplynou přínosy státu, respektive veřejným rozpočtům v podobě zvýšení daňových příjmů a odvodům pojistného.

7.3 Vymezení trhu

Jelikož se jedná o výstavbu krytého bazénu, je možné definovat tento trh jako trh krytých bazénů s nabídkou navazujících služeb, především wellness. Tržní segment je tvořen převážně obyvateli města Šternberk a jeho návštěvníky, předpokládá se však jeho využití i blízkým okolím města. Tím, že součástí krytého bazénu má být nabídka wellness a relaxačních služeb, roste atraktivita bazénového zařízení. Tento trh v ČR má u lidí značnou oblibu, což je potvrzeno vysokou návštěvností těchto zařízení. Údaje za rok 2017 (Czech-Tourism vydal žebříček návštěvnosti turistických cílů: lákají památky, zoo i místa pro rodiny s dětmi, © 2018):

AquaPalace Praha – 835,9 tis. návštěvníků (4. místo v návštěvnosti turistických cílů)

Aqualand Moravia – 721 tis. návštěvníků (5. místo v návštěvnosti turistických cílů)

Aquapark Olomouc – 211,7 tis. návštěvníků (2. místo v Olomouckém kraji)

7.4 Konkurence

Tabulka č. 31 poskytuje přehled největších konkurentů krytého bazénu ve Šternberku. Jedná se o zařízení podobného typu, která se nachází nedaleko města Šternberk, přibližně 20-30 minut dojížďkové vzdálenosti. Vybraná zařízení patří mezi přímé konkurenty, jelikož nabízejí nejen klasický bazén, ale i další typy bazénu, wellness a atrakce. Tab. 31 uvádí názvy zařízení, jak jsou daná zařízení vybavena a jaké služby nabízí a zda je jejich součástí wellness.

Tab. 31 Srovnání konkurence krytého bazénu ve Šternberku (Vlastní zpracování)

Zařízení	Vybavení a služby
Centrum zdraví Bohuňovice	**Bazén:** plavecký bazén o délce 16,7 metrů, relaxační bazén, dětský bazén, tobogán Vstupné bazén (90 min): plné – 90 Kč, zlevněné (studenti, senioři, ZTP) – 70 Kč, zlevněné pro předškolní děti (3-6 let) – 20 Kč Návštěvnost: cca 80 000 osob/rok **Wellness:** Finská sauna, parní lázeň, whirpool Vstupné wellness (90 min): plné – 145 Kč, zlevněné (studenti, senioři, ZTP) – 115 Kč, zlevněné pro předškolní děti (3-6 let) – 20 Kč **Ostatní služby:** solárium, mokrý a suchý bar, masáže a fitness centrum
Krytý plavecký bazén Uničov	**Bazén:** Plavecký bazén o délce 25 metrů, relaxační bazén, dětské brouzdaliště Vstupné bazén (90 min): plné – 75 Kč, zlevněné (studenti, senioři, ZTP) – 60 Kč, zlevněné pro předškolní děti (3-6 let) – 45 Kč Návštěvnost: cca75 000/rok **Ostatní služby:** prohřívárny, bezbariérový přístup
Krytý plavecký bazén Mohelnice	**Bazén:** Plavecký bazén o délce 25 metrů, dětský bazén, dětské brouzdaliště, relaxační bazén Vstupné bazén (90 min): plné – 80 Kč, zlevněné (studenti, senioři, ZTP) – 68 Kč Návštěvnost: cca 60 000/rok

	Wellness: finská sauna, parní lázeň, aromatická potírna Vstupné wellness (90 min): plné – 90 Kč, zlevněné (studenti, senioři, ZTP) – 75 Kč **Ostatní služby:** masáže
Aquapark Olomouc	**Bazén:** rekreační bazén o max. délce 55,1 metrů, tobogán, Space bowl atrakce, bazén s masážními lehátky, protiproudy, masážní bazén, dětský bazén Vstupné bazén (90 min): plné – 180 Kč, zlevněné (studenti, senioři, ZTP) – 150 Kč, zlevněné pro předškolní děti (3-6 let) – 80 Kč Návštěvnost: cca 210 000 osob/rok **Wellness:** 2 x whirpool, suchá prohřívaná sauna, finská sauna, parní lázeň Vstupné wellness (90 min): plné – 220 Kč, zlevněné (studenti, senioři, ZTP) – 200 Kč **Ostatní služby:** možný průplav do vnějšího bazénu, dětský koutek, letní aquapark
Plavecký stadion Olomouc	**Bazén:** plavecký bazén 50 x 20m s největší hloubkou 5m, rekonstruovaný venkovní bazén 50x20,40m, dětský bazén, sauna, whirpool, 77m tobogán, beach volejbal Vstupné bazén (90 min): plné – 100 Kč, zlevněné (studenti, senioři, ZTP) – 70 Kč Návštěvnost: cca 300 000 osob/rok **Wellness:** 2x sauna Vstupné wellness (90 min): plné – 125 Kč, zlevněné (studenti, senioři, ZTP) – 100 Kč

Všechna tato zařízení tvoří přímou konkurenci krytému bazénu ve Šternberku. Centrum zdraví Bohuňovice má výhodnou dostupnost díky bezprostřední blízkosti vlakového nádraží a širokou nabídku atrakcí a služeb. Krytému plaveckému bazénu v Uničově chybí wellness, ale poskytuje ideální podmínky pro plavce, je dobře dostupný a atraktivní díky vybavenosti atrakcemi pro děti. Předností krytého plaveckého bazénu v Mohelnici je široká nabídka atrakcí a služeb. Aquapark Olomouc je z uvedených zařízení nejvíce komplexní co do vybavenosti a poskytovaných služeb.

Disponuje širokou nabídkou atrakcí a služeb a má výhodnou dostupnost. Plavecký stadion Olomouc je v okolí nejnavštěvovanějším krytým bazénem, pro plavce poskytuje ideální plavecké podmínky.

Cenová politika jednotlivých zařízení se výrazně liší, odráží se od kvality a rozsahu poskytovaných služeb a od technického stavu daného zařízení. Vhodně nastavená cenová politika by mohla přinést krytému bazénu ve Šternberku zajímavou konkurenční výhodu vůči existujícím zařízením.

Konkurenční výhodou šternberského krytého bazénu je velké množství různých druhů bazénů, bezbariérovost, dobrá dopravní dostupnost, výhodná poloha pro návštěvníky okolních měst a propojení bazénových a wellness služeb, moderní vybavení wellness.

7.5 Personální zajištění a osobní náklady

K zabezpečení provozu krytého bazénu a wellness je plánovaná potřeba 20 pracovních míst. Struktura a náklady včetně pojistného jsou zachyceny v Tab. 32. Hrubé mzdy jsou vytvořeny na základě průzkumu mezd jednotlivých pracovních pozic.

Tab. 32 Osobní náklady (Vlastní zpracování)

Pracovní pozice	Počet zaměstnanců	Hrubá mzda za měsíc (Kč)	Odvody 34 % (Kč)	Kč za měsíc	Kč za rok
Vedoucí	1	30 500	10 370	40 870	490 440
Ekonom	1	27 200	9 248	36 448	437 376
Údržbář	2	25 600	8 704	68 608	823 296
Plavčík	6	19 000	6 460	152 760	1 833 120
Uklízečka	4	13 000	4 420	69 680	836 160
Pokladní	4	15 700	5 338	84 152	1 009 824
Pracovník wellness	2	18 900	6 426	50 652	607 824
Celkem	**20**	**144 200**	**49 028**	**503 170**	**6 038 040**

7.6 Časová analýza projektu

Časový harmonogram byl namodelován dle obdobných projektů. Výstavba krytého bazénu je odhadována na délku 52 měsíců, přičemž zahájení proběhne v roce 2019 a trvalý provoz by měl být spuštěn na konci roku 2022. Přehled o jednotlivých činnostech, době jejich trvání a o časových obdobích jednotlivých činností podává Tab. 33.

Tab. 33 Časová analýza projektu (Vlastní zpracování)

Činnost	Popis činnosti	Doba trvání (v měsících)	Předchozí činnost	Zahájení	Ukončení
A	Rozhodnutí o variantě projektu	1	-	01. 01. 2019	01. 02. 2019
B	Zpracování studie proveditelnosti	2	A	01. 02. 2019	01. 04. 2019
C	Výběrové řízení – projektant	4	B	01. 04. 2019	01. 08. 2019
D	Projektové práce- projekt pro územní rozhodnutí	4	C	01. 08. 2019	01. 12. 2019
E	Stanovisko DOSS + vydání územního rozhodnutí	3	D	01. 12. 2019	01. 03. 2020
F	Projektové práce – projekt pro stavební povolení	3	D, E	01. 03. 2020	01. 06. 2020
G	Stanovisko DOSS + vydání stavebního povolení	3	F	01. 06. 2020	01. 09. 2020
H	Zajištění financování	3	E, G	01. 09. 2020	01. 12. 2020
I	Prováděcí a zadávací dokumentace	4	E, G	01. 09. 2020	01. 01. 2021
J	Výběr dodavatele	3	I, H	01. 01. 2021	01. 04. 2021
K	Realizace projektu	14	J	01. 04. 2021	01. 06. 2022
L	PR kampaň	3	K	01. 06. 2022	01. 09. 2022
M	Nábor pracovníků	2	K	01. 06. 2022	01. 08. 2022
N	Kolaudace	1	M	01. 08. 2022	01. 09. 2022
O	Odstranění vad a nedostatků	1	N	01. 09. 2022	01. 10. 2022
P	Příprava do provozu	1	O, L	01. 10. 2022	01. 11. 2022

Dle časové analýzy by měl trvalý provoz krytého bazénu začít od 01. 11. 2022. Ke tvorbě časové analýzy byla použita analýza CPM zpracovaná v programu WinQM.

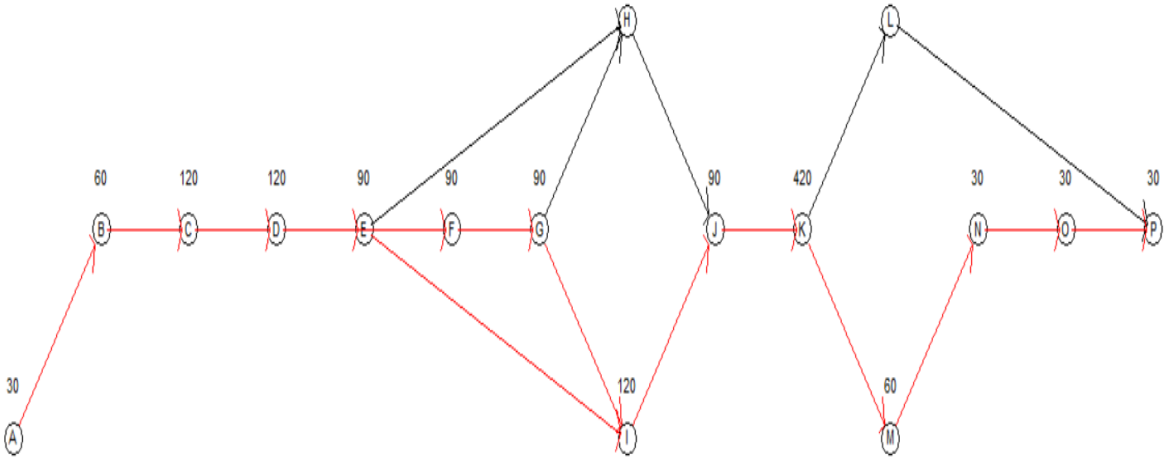
Tab. 34 obsahuje časovou náročnost jednotlivých činností A až P, která je vyjádřena ve dnech. Tabulka dále uvádí, kdy činnosti mohou nejdříve začít, skončit a nejpozději začít, skončit. Poslední sloupec zobrazuje kritickou cestu projektu.

Tab. 34 Délka projektu ve dnech a kritická cesta (Výstup programu WinQM)

Activity	Activity time	Early Start	Early Finish	Late Start	Late Finish	Slack
Project	1380					
A	30	0	30	0	30	0
B	60	30	90	30	90	0
C	120	90	210	90	210	0
D	120	210	330	210	330	0
E	90	330	420	330	420	0
F	90	420	510	420	510	0
G	90	510	600	510	600	0
H	90	600	690	630	720	30
I	120	600	720	600	720	0
J	90	720	810	720	810	0
K	420	810	1230	810	1230	0
L	90	1230	1320	1260	1350	30
M	60	1230	1290	1230	1290	0
N	30	1290	1320	1290	1320	0
O	30	1320	1350	1320	1350	0
P	30	1350	1380	1350	1380	0

Data obsažená v Tab. 34 byla použita ke tvorbě síťového grafu. Celková časová náročnost projektu vyšla na 1380 dní.

Síťový graf zobrazený na Obr. 7 zachycuje veškeré činnosti, které probíhají v rámci projektu. Dále je zde zachycena doba trvání jednotlivých činností ve dnech a červenou barvou je zvýrazněna kritická cesta projektu, která nám odhaluje časově nejdelší možnou cestu, která vede od počátečního bodu grafu do koncového bodu grafu.



Obr. 7 Síťový graf projektu (Vlastní zpracování pomocí programu WinQM)

Další grafické zachycení časového harmonogramu v podobě Ganttova diagramu obsahuje příloha P II.

7.7 Marketing projektu – 4P

Posláním projektu krytého bazénu ve Šternberku je obohatit občanskou vybavenost města a napomoci v rozvoji cestovního ruchu. Vytvořit sportovně – relaxační zařízení, které by uspokojilo potřeby všech zákaznických skupin. Vzhledem k tomu, že se nejedná pouze o projekt sportovního charakteru, ale také relaxace a zábavy může si přijít na své široký zákaznický okruh.

Pro spokojenost návštěvníků bazénu by měly poskytované služby odpovídat hodnotě vstupného. Dále by měla být vytvořena příjemná atmosféra pro zajištění návratu zákazníků.

7.7.1 Marketingový mix

V rámci marketingové strategie byla vymezena cílová skupina projektu krytého bazénu, která je tvořena především obyvateli ORP Šternberk, žáky místních škol a potenciálními návštěvníky města Šternberk.

7.7.1.1 Produkt

Jedná se o sportovně – relaxační komplex poskytující širokou nabídku aktivit, které je možné provozovat během celého roku.

Zařízení se skládá z krytého bazénu a wellness. Součástí krytého bazénu je víceúčelový bazén obsahující plaveckou část, rekreační, výukovou a také část dětskou. Wellness má být

vybaveno dvěma suchými saunami, dále parní lázní, odpočívárnou, ochlazovací terasou a bazénem. Krytý bazén bude část svých prostorů propůjčovat externím subjektům provozujícím občerstvení pro zajištění komplexních služeb pro zákazníky.

Projekt by doplnil mezeru v infrastruktuře volnočasových aktivit města.

7.7.1.2 Distribuce

K prodeji vstupenek a permanentek bude sloužit především recepce, která bude součástí areálu krytého bazénu, kde by byly nabízeny také dárkové poukazy. Dalším distribučním kanálem budou webové stránky krytého bazénu. Tento způsob distribuce je v současnosti vzhledem k využívání moderních technologií klíčovým prodejním kanálem. Produkt by mohl být nabízen okolním firmám, které by permanentky a dárkové poukazy mohly nabízet jako určitý benefit pro své zaměstnance a projekt krytého bazénu by tak získal nové potencionální zákazníky.

7.7.1.3 Cena

Návrh ceny vychází z cen obdobných zařízení nacházejících se v okolí města Šternberk viz Tab. 31 s přihlédnutím k rozsahu nabízených služeb a k jejich kvalitě.

Ceny budou diferenciovány dle toho, zda se bude jednat o vstupné na bazén či wellness. Vstupné na bazén bude rozděleno na plné vstupné, zlevněné vstupné pro seniory, studenty a držitelé ZTP průkazu, zlevněné vstupné pro děti od 3 do 6 let a vstupné pro plavecké výcviky. Vstupné wellness už je rozděleno pouze do dvou skupin, a sice na plné vstupné a zlevněné vstupné pro seniory, studenty a držitele ZTP průkazu. Navržený ceník zobrazuje Tab. 35.

Tab. 35 Návrh ceníku (Vlastní zpracování)

Ceník	**cena Kč/osoba/90 min**
Bazén - plné vstupné	110
Bazén - zlevněné vstupné - studenti, senioři, ZTP	80
Bazén - zlevněné vstupné - předškolní děti (3-6 let)	30
Bazén - plavecké výcviky	50
Wellness - plné vstupné	140
Wellness - zlevněné vstupné - studenti, senioři, ZTP	100

7.7.1.4 Propagace

Aby bylo dosaženo, co nejvyššího vytížení zařízení v budoucnu, je potřeba zvolit vhodnou strategii propagace. Propagační činnost by měla probíhat po celou životnost projektu, aby bylo dosaženo efektivity. Již se zahájením prací by měl být využit propagační potenciál sociálních sítí a měla by se zřídit facebooková stránka, kde by byly budoucím návštěvníkům poskytovány informace o vývoji projektu.

Dalším důležitým komunikačním kanálem je webová stránka, kde je možné se dostat ke všem potřebným informacím od ceníku, otevírací doby, po vybavenost a fotogalerii krytého bazénu. Její zřízení by mělo předcházet samotnému otevření bazénu.

Internetovou propagaci by mohlo doplnit město Šternberk prostřednictvím svých webových stránek www.sternberk.eu.

Doplňující propagační kanály by byly tvořeny místním tiskem „Šternberské listy“ a regionálním tiskem „Olomoucký deník“.

Aby se krytý bazén dostal do podvědomí lidí, je vhodné využít každou příležitost k obeznámení o jeho existenci, zajistit navigaci ke krytému bazénu z klíčových dopravních směrů, využít billboardů u hlavních tahů na Šternberk a plakátů po blízkém okolí.

7.8 Beneficienti projektu, costs-náklady/benefits-přínosy

Beneficienty projektu jsou subjekty, na které bude mít realizace projektu krytého bazénu dopad. Jednotlivé beneficienty projektu krytého bazénu zachycuje Tab. 36.

Tab. 36 Beneficienti projektu krytého bazénu, členění položek na costs-náklady a benefits-přínosy (Vlastní zpracování)

Beneficient	Costs/Benefits	+/-	Možnost ocenění	Popis
Obec Šternberk	Costs	-	Ocenitelné	Náklady na projekt
	Costs	-	Ocenitelné	Provozní náklady
	Benefits	+	Ocenitelné	Provozní výnosy
	Benefits	+	Neocenitelné	Zvýšení atraktivity obce
	Benefits	+	Neocenitelné	Rozvoj cestovního ruchu
Obyvatelé obce	Benefits	+	Ocenitelné	Vznik nových pracovních míst
	Benefits	+	Neocenitelné	Doplnění infrastruktury volnočasových aktivit
	Benefits	+	Neocenitelné	Integrace handicapovaných osob - bezbariérovost
Místní a okolní podnikatelé a organizace	Benefits	+	Neocenitelné	Zvýšení atraktivity pro investory
Stát	Benefits	+	Ocenitelné	Daně z příjmu a odvody SP, ZP

Město Šternberk je hlavním beneficientem dané investice. Projekt krytého bazénu je vysoce nákladnou investicí a město Šternberk představuje subjekt, který se má s danými náklady v převážné výši vypořádat. Poměrnou část z nákladů na projekt a následných provozních nákladů bude město nuceno krýt ze svých finančních prostředků. Realizace projektu závisí na ceně navržené projektantem, který bude vybrán v rámci výběrového řízení. Jelikož město může uvolnit ze svých zdrojů pouze 150 mil. Kč, bude muset hledat jiný zdroj financování v případě, že by výsledná cena byla vyšší. V takovém případě by město muselo využít financování pomocí návratných cizích zdrojů či cizích zdrojů nenávratných.

Jedním z přínosů projektu krytého bazénu pro město Šternberk jsou provozní výnosy plynoucí ze vstupného a pronájmu prostorů restaurace/občerstvení. Dalším přínosem je zvýšení atraktivity města a povzbuzení cestovního ruchu, zapříčiněné doplněním infrastruktury volnočasových aktivit. Investice pro město Šternberk představuje velkou finanční zátěž, nicméně od samého počátku se bere v potaz charakter projektu, a sice že se jedná o projekt nerentabilní a nenávratný a město jej nehodlá realizovat za účelem zisku, ale dělá to pro své občany a občany okolních měst. Dalším záměrem je zvýšení atraktivity města a povzbuzení cestovního ruchu.

Hlavním přínosem pro občany města Šternberk je doplnění infrastruktury volnočasových aktivit a vznik nových pracovních míst, čímž se sníží nezaměstnanost a odvede se více na daních z příjmu včetně SP, ZP. Výstavba krytého bazénu by mohla zajistit zvýšení atraktivity pro investory, kteří těží z rozvinutého cestovního ruchu.

7.9 Provozní výnosy

Provozní výnosy vychází z vlastního návrhu jednotlivých cen a odhadu počtu návštěvníků. Odhad byl učiněn na základě provedené analýzy konkurence viz Tab. 31. Provozní výnosy byly sestaveny na dobu 20 let, což je délka referenčního období odhadovaná Studií proveditelnosti výstavby krytého bazénu ve městě Šternberk. Referenční období poskytuje přehled o hospodářské životnosti projektu. Jedná se o časové období, ve kterém posuzujeme, zda je investice úspěšná. Provozní výnosy referenčního období jsou zobrazeny v Tab. 37.

Tab. 37 Provozní výnosy (Vlastní zpracování)

	2022	2023	2024	2025	…	2041
Bazén - plné vstupné (v Kč)	**6 256 250**	**6 256 250**	**6 256 250**	**6 256 250**		**6 256 250**
počet návštěvníků	56 875	56 875	56 875	56 875		56 875
cena Kč/osoba/90 min	110	110	110	110		110
Bazén - zlevněné vstupné - studenti, senioři, ZTP (v Kč)	**2 730 000**	**2 730 000**	**2 730 000**	**2 730 000**		**2 730 000**
počet návštěvníků	34 125	34 125	34 125	34 125		34 125
cena Kč/osoba/90 min	80	80	80	80		80
Bazén - zlevněné vstupné - předškolní děti (3-6 let) (v Kč)	**170 640**	**170 640**	**170 640**	**170 640**		**170 640**
počet návštěvníků	5 688	5 688	5 688	5 688		5 688
cena Kč/osoba/90 min	30	30	30	30		30
Bazén - plavecké výcviky (v Kč)	**853 100**	**853 100**	**853 100**	**853 100**		**853 100**
počet návštěvníků	17 062	17 062	17 062	17 062		17 062
cena Kč/osoba/90 min	50	50	50	50		50
Wellness - plné vstupné (v Kč)	**940 800**	**940 800**	**940 800**	**940 800**		**940 800**
počet návštěvníků	6 720	6 720	6 720	6 720		6 720
cena Kč/osoba/90 min	140	140	140	140		140
Wellness - zlevněné vstupné - studenti, senioři, ZTP (v Kč)	**448 000**	**448 000**	**448 000**	**448 000**		**448 000**
počet návštěvníků	4 480	4 480	4 480	4 480		4 480
cena Kč/osoba/90 min	100	100	100	100		100
Pronájem restaurace/občerstvení (v Kč)	**458 250**	**458 250**	**458 250**	**458 250**		**458 250**
m2	470	470	470	470		470
Kč/m2	975	975	975	975		975
PROVOZNÍ VÝNOSY (v Kč)	11 857 040	11 857 040	11 857 040	11 857 040		11 857 040
KUMULOVANÉ PROVOZNÍ VÝNOSY (v Kč)	**11 857 040**	**23 714 080**	**35 571 120**	**47 428 160**		**237 140 800**

Podrobný rozpis provozních výnosů za jednotlivé roky je obsažen v Příloze P III.

Investice by měla na konci referenčního období přinést částku 237 140 800 Kč. Daná částka byla získána pomocí odhadovaného množství návštěvníků a návrhu cen. V rámci provozních výnosů byl zohledněn také pronájem restaurace/občerstvení.

7.10 Provozní náklady

V rámci provozních nákladů jsou zohledněny osobní náklady, náklady na dodávku vody a údržbu, náklady za energie, náklady na obnovu a údržbu a ostatní náklady. Osobní náklady vychází z Tab. 32 a byl zohledněn meziroční růst hrubé mzdy, jež v období 5 let od roku 2014 do roku 2018 činí 5,46 % viz Tab. 38. Náklady vody a energie byly stanoveny průměrem dle obdobných projektů krytých bazénů, vstupní data a stanovení průměru zachycuje Tab. 39 a Tab. 40. Náklady na obnovu a údržbu a ostatní náklady byly stanoveny paušální částkou. Přehled provozních nákladů poskytuje Tab. 41.

Tab. 38 Vývoj hrubé mzdy 2014-2018 (Vlastní zpracování dle dat z ČSÚ)

Období	Hrubá mzda v Kč	Meziroční růst
2014	25 768	-
2015	26 591	3,19%
2016	27 589	3,75%
2017	29 504	6,94%
2018	31 851	7,95%
Průměrný růst hrubé mzdy v období 2014-2018		**5,46%**

Tab. 39 Spotřeba obdobných krytých bazénů v období 2014-2016 (Vlastní zpracování dle dat ze Studie proveditelnosti relaxačního centra ve Velkém Meziříčí, © 2017)

2014	**Žďár nad Sázavou**	**Hranice na Moravě**	**Vsetín**
Voda (dodávka, údržba, Kč)	2 425 000	460 000	855 098
Energie (plyn, el. Energie, Kč)	4 725 000	2 886 000	3 044 012
2015	**Žďár nad Sázavou**	**Hranice na Moravě**	**Vsetín**
Voda (dodávka, údržba, Kč)	2 625 000	681 000	889 098
Energie (plyn, el. Energie, Kč)	5 145 000	3 259 000	3 244 012

2016	Žďár nad Sázavou	Hranice na Moravě	Vsetín
Voda (dodávka, údržba, Kč)	2 335 000	478 530	721 455
Energie (plyn, el. Energie, Kč)	5 421 600	4 677 560	3 963 400

Tab. 40 Výpočet průměrných hodnot spotřeby vody a energie (Vlastní zpracování)

V Kč	Ø 2014	Ø 2015	Ø 2016	Ø celkový
Voda (dodávka, údržba)	1246699	1398366	1406765	**1350610**
Energie (plyn, el. energie)	3551671	3882671	4687520	**4040620**

Tab. 41 Provozní náklady (Vlastní zpracování)

Provozní náklady v Kč	2022	2023	2024	2025	…	2041
Osobní náklady	6 038 040	6 367 717	6 715 394	7 376 276		17 267 976
Voda (dodávka, údržba)	1 350 610	1 350 610	1 350 610	1 350 610		1 350 610
Energie (plyn, el. energie)	4 040 620	4 040 620	4 040 620	4 040 620		4 040 620
Obnova / údržba zařízení celkem	300 000	300 000	300 000	300 000		300 000
Ostatní náklady (materiál, služby)	500 000	500 000	500 000	500 000		500 000
PROVOZNÍ NÁKLADY	**12 229 271**	**12 558 948**	**12 906 625**	**13 567 507**		**23 459 206**
KUMULOVANÉ PROVOZNÍ NÁKLADY	**12 229 271**	**24 788 218**	**37 694 843**	**51 262 350**		**341 380 402**

Celková výše provozních nákladů na konci referenčního období činí 341 380 402 Kč. Celkové provozní náklady převyšují celkové provozní výnosy, což je zapříčiněno charakterem projektu, který je nerentabilní a nenávratný. Provozní náklady jsou podrobněji rozpracovány v Příloze P IV.

7.11 Analýza rizik projektu

Každý projekt s sebou nese určitá rizika. Následující tabulka Tab. 42 má představit rizika spojená s projektem krytého bazénu. U jednotlivých rizik byla posouzena pravděpodobnost jejich výskytu a závažnost. Celková úroveň rizika je násobkem pravděpodobnosti a závažnosti. Čím vyšší úroveň rizika, tím se jedná o významnější riziko a mělo by být na něj zaměřeno více pozornosti. Rizika byla rozdělena do 4 kategorií, a sice rizika legislativní, finanční, technická a tržní.

Pravděpodobnost byla posuzována hodnotami od 1 do 5. Tyto hodnoty vyjadřují:

1 - téměř vyloučené

2 – nepravděpodobné

3 – možné

4 – pravděpodobné

5 – téměř jisté

Závažnost jednotlivých rizik je taktéž vyjádřena na škále od 1 do 5, přičemž jednotlivé hodnoty znamenají:

1 - téměř neznatelný

2 – drobný

3 – významný

4 – velmi významný

5 – katastrofický

Analýza jednotlivých rizik je provedena v Tab. 42, kde jsou jednotlivá rizika rozčleněna do 4 skupin – legislativní, finanční, technická, tržní.

Tab. 42 Analýza rizik projektu (Vlastní zpracování)

Druh rizika	Pravděpodobnost výskytu	Závažnost	Úroveň rizika
Legislativní			
Nedodržení právních norem ČR a EU	2	3	6
Nedodržení smluvních vztahů	2	3	6
Nedodržení podmínek poskytovatele dotace (pokud bude čerpána)	2	3	6
Finanční			
Nedostatek finančních prostředků ke spolufinancování projektu	3	4	12
Ztráty zapříčiněné zpožděním	2	3	6
Technické			
Nedostatky v projektové dokumentaci	2	3	6
Nedodržení kvality výstupu a rozpočtu	2	4	8
Nedodržení termínu realizace	3	2	6
Výběr nekvalitního dodavatele	2	3	6
Tržní			
Nedostatečná atraktivita krytého bazénu	2	3	6
Nedostatečná poptávka po daném typu služeb	1	4	4

7.11.1 Eliminace rizik

Analýza rizik zachycená v Tab. 44 odkryla rizika, které v projektu krytého bazénu mohou nastat. Rizika jsou rozčleněna do 4 skupin. Tab. 44 představuje rizika legislativní, finanční, technická a tržní. V této podkapitole bude navrženo jak jednotlivá rizika eliminovat.

Pravděpodobnost výskytu legislativních rizik je nízká, jelikož město Šternberk má zkušenosti s realizací investičních aktivit a s aplikací právních norem ČR i EU. Těmto rizikům však lze předejít, pokud bude sestaven kvalitní projektový tým, včetně kvalitní projektové dokumentace. Dalším způsobem eliminace je kladení důrazu na sankce a provádění pravidelných kontrol v průběhu projektu.

Významnějšími riziky projektu jsou rizika finanční. Finanční stránku projektu je nutné důkladně sledovat, jelikož v případě nedodržení rozpočtu hrozí riziko zastavení stavby. Rozpočet je sestaven dle studie proveditelnosti a je nutné jej sledovat v průběhu projektu,

kdy při detailnějším rozpracování může dojít k nárůstu ceny. V tomto případě by bylo dobré, aby mělo město vyčleněnou rezervu, kdyby tato situace nastala.

Technická rizika je možné eliminovat správným výběrem projektanta, který má zkušenosti s obdobnými projekty. Dále záleží na tom, zda bude zpracování projektové dokumentace kvalitní a bude se podílet celý projektový tým. Stavební práce by měly být neustále pod odborným dohledem. Důležité je také nastavení komunikačních kanálů. Dalším možným způsobem eliminace je navázání sankcí na uzlové body projektu krytého bazénu, čímž by měla být podnícena motivace zhotovitele, aby dodržel termín realizace projektu. Pro zajištění atraktivity krytého bazénu je důležité vybrat koncept, který by oslovil širokou zákaznickou skupinu a zajistí dostatečnou návštěvnost a tržby. Pravděpodobnost nedostatečné poptávky je velmi nízká, jelikož se ve městě nachází mezera v infrastruktuře volnočasových aktivit. Daný projekt je již dlouho dobu projednáván a přímá cílová skupina, tedy občané města a okolních měst, mají o daný typ služeb velký zájem.

7.12 Orientační náklady výstavby

Náklady na stavební práce a provozní soubory jsou vyčísleny Architektonicko-objemovou studií „Krytý bazén Šternberk“ viz Příloha P I, ostatní náklady jsou určeny na základě odhadu. Jejich výše se tedy může ve skutečnosti lišit a bude záležet na výběru dodavatele a vlivu inflace.

Orientační náklady se skládají z nákladů za stavební práce, provozní soubory, projektovou dokumentaci, technický a autorský dozor, výběrové řízení a marketing. Jednotlivé nákladové položky a jejich výše jsou zachyceny v Tab. 43.

Tab. 43 Orientační náklady (Vlastní zpracování)

Orientační náklady	**tis. Kč**
Stavební práce	104 200
Provozní soubory (technologie, vzduchotechnika)	64 700
Projektová dokumentace	800
Technický dozor	130
Autorský dozor	150
Výběrové řízení	75
Marketing	140
NÁKLADY CELKEM	**170 195**

Celkové náklady byly odhadnuty na výši 170 195 tis. Kč. Jedná se ovšem pouze o náklady orientační a jejich výše může být ve skutečnosti jiná.

7.13 SWOT analýza projektu

SWOT analýza projektu stanovuje silné stránky projektu, které by měly být nadále rozvíjeny ze strany města Šternberk, a slabé stránky, které by se mělo město pokusit eliminovat. Pro projekt jsou podstatné budoucí příležitosti a hrozby. Momentálně největší důležitost přisuzuji volbě dotačního titulu, který se město rozhodne využít, jelikož financování tohoto projektu bude mít velký vliv na hospodaření města.

Tab. 46 zachycuje SWOT analýzu projektu výstavby krytého bazénu.

Tab. 44 SWOT analýza krytého bazénu ve Šternberku (Vlastní zpracování)

Silné stránky	**Slabé stránky**
- vysoká poptávka po daných službách - dobrá dopravní dostupnost - absence podobných volnočasových prostor - prevence a eliminace nadváhy a obezity obyvatelstva - velké zastoupení cílových skupin - moderní vybavenost + bezbariérový přístup - pozemek ve vlastnictví obce - vytvoření nových pracovních míst	- nezkušenost města s takto velkým typem projektu - vysoká finanční nákladnost projektu na hospodaření obce - projekt neziskového charakteru - velká konkurence – kryté bazény okolních měst
Příležitosti	**Hrozby**
- využití vhodného dotačního titulu k získání finančních prostředků - rozvoj cestovního ruchu - upoutání pozornosti obyvatel okolních měst a vytvoření stálé klientely - efektivní využití volné plochy ve vlastnictví města - vytvoření pravidelných kurzů pro kojence a batolata, pro žáky škol a seniory	- v letních měsících konkurence v podobě venkovního bazénu - narušení doposud zdravého hospodaření města - růst cen energií - nárůst ceny při realizaci projektu oproti předpokládané ceně - poruchovost složitých stavebních konstrukcí a technického vybavení

7.14 Návrh způsobu financování

Jedním z přínosů diplomové práce je návrh vhodného způsobu financování investičního záměru města Šternberk. Jedná se o výstavbu krytého bazénu ve Šternberku.

Existují 3 způsoby, jakými lze financovat projekt výstavby krytého bazénu. Financování prostřednictvím:

- vlastních zdrojů,
- návratných cizích zdrojů,
- nenávratných cizích zdrojů.

Dle informací podaných Městským úřadem Šternberk může město na financování projektu krytého bazénu uvolnit 150 mil. Kč. V následující podkapitole 7.14.1 bude zhodnoceno, zda financování prostřednictvím vlastních finančních prostředků je pro město Šternberk vhodné. Zhodnocení tohoto způsobu financování bude vycházet z předchozích analýz, které odkryly hospodaření města ve sledovaném období 2015-2017.

V rámci posouzení možnosti financování pomocí návratných cizích zdrojů budou srovnány 3 možnosti čerpání úvěru od banky A, B a C. Dále budou popsány podmínky čerpání úvěru u jednotlivých bank, vypočten úrok a celková cena úvěru. Závěrem podkapitoly 7.14.2 bude vybrán nejvhodnější úvěr, který by mělo město v případě potřeby sjednat pro zajištění finančních prostředků ke krytí investičního záměru města.

Další možností, jak získat dodatečné finanční zdroje, je zvážit využití nenávratných cizích zdrojů, tedy dotací. V rámci podkapitoly 7.14.3 bude rozebráno několik dotačních titulů, které slouží či sloužily na projekty na podporu cestovního ruchu a volnočasových aktivit a bude navrhnut ten nejvhodnější pro daný typ investice.

7.14.1 Financování projektu z vlastních prostředků

Za vlastní zdroje města, ze kterých je město financováno, považujeme daňové a nedaňové příjmy. Položka daňových příjmů tvořila ve sledovaném období největší podíl na příjmech celkových, navíc jejich hodnota meziročně stoupala viz Tab. 14-16, což je pozitivní pro vývoj hospodaření města Šternberk, protože se tak zvyšuje jeho soběstačnost.

O soběstačnosti města dále vypovídá ukazatel autarkie. V jednotlivých letech sledovaného období byl tento ukazatel vždy větší než 1 viz Tab. 22, což svědčí o soběstačnosti města,

jelikož město zvládá uhradit náklady na hlavní činnost z výnosů získaných z hlavní činnosti města.

Pomocí indexu provozních úspor lze posoudit schopnost města financovat investiční záměr prostřednictvím vlastních zdrojů. Index uvádí, jak velkou část finančních prostředků může město uvolnit na zajištění financování investičního záměru. Optimální hodnoty se pohybují okolo 20-25 % a hodnota indexu by neměla klesnout pod 10%. Ve sledovaném období 2015-2017 bylo město vždy nad optimální hodnotou, kdy index provozních úspor se pohyboval kolem 30 % viz Graf 7.

Daňové příjmy města dosahují dostatečné výše k tomu, aby samy zvládly pokrýt běžné výdaje. Saldo města bylo ve sledovaném období na konci roku vždy přebytkové, tyto přebytky představují zisk města. Ve sledovaném období 2015-2017 výnosy vždy převyšovaly náklady a výsledek hospodaření byl v každém roce ziskový. Sečteme-li přebytky jednotlivých let sledovaného období 2015-2017, zjistíme, že celkově se městu podařilo vytvořit finanční prostředky ve výši 279 810 tis. Kč. Vzhledem k tomu, že město nemá, kde tyto volné prostředky výhodně zhodnotit, rozhodlo se volné prostředky investovat.

Zastupitelstvo dne 20. 6. 2018 schválilo projekt výstavby krytého bazénu ve Šternberku. Jedná se o finančně velmi náročný projekt. Město Šternberk se doposud nesetkalo s projektem obdobné velikosti, a proto postupuje v projektu výstavby krytého bazénu velmi pečlivě a pomalu, aby nic nepodcenilo. Sbírá informace a rady od zkušenějších okolních měst, které mají s podobným projektem zkušenosti, a snaží se tak předejít problémům do budoucna.

Město Šternberk je schopno uvolnit z vlastních zdrojů až 150 mil. Kč, aniž by bylo ohroženo dobré hospodaření města v budoucnu. Doufá, že výběrové řízení projektanta přinese co nejvýhodnější nabídku na zhotovení projektu. Zbylé finanční prostředky, které město vytvořilo svou hospodářskou činností, by byly využity na zajištění plynulého chodu města a pro mimořádné situace, které mohou nastat, jako jsou živelné pohromy apod.

Dle výsledků analýz hospodaření města a informací získaných z klíčových ukazatelů by město Šternberk nemělo mít problém uvolnit část svých finančních prostředků ke krytí investice, jelikož hospodaření města v minulých letech poskytlo pro realizaci investičního záměru solidní základ.

7.14.2 Financování projektu návratnými cizími zdroji

Jedním ze způsobů finančního zabezpečení investice do krytého bazénu je doplnit financování vlastními prostředky, financováním pomocí návratných zdrojů neboli úvěru. Vzhledem k odhadované částce nákladů projektu 170 195 tis. Kč, která byla vyčíslena v rámci podkapitoly 7.12 Orientační náklady výstavby, viz Tab. 43 a částce, kterou plánuje město na tuto investici uvolnit, tedy 150 mil. Kč, by bylo potřeba získat úvěr ve výši 20 195 tis. Kč.

Před poskytnutím úvěru bankou je posuzováno, jak obec v minulých letech hospodařila, zda vytvářela přebytky a jaká je úroveň zadlužení obce. Dalšími klíčovými ukazateli jsou ukazatel dluhové služby a ukazatelé likvidity. U ukazatele dluhové služby i u likvidity město dosahuje více než uspokojujících hodnot. Hodnota ukazatele dluhové služby by neměla přesáhnout 25 % a město Šternberk se pohybuje v hodnotách do 2 % viz Tab. 21. Podobně je tomu u ukazatelů likvidity, kdy je město vždy vysoko nad doporučovanými hodnotami, na což lze pohlížet i z negativní stránky, a sice že město nevyužívá efektivně svých dostupných finančních prostředků.

Na základě těchto předpokladů je velmi pravděpodobné, že městu by byl v budoucnu v případě potřeby poskytnut úvěr. Město Šternberk by mělo být schopné dodržet veškeré sjednané úvěrové podmínky a vyjednat výhodnou úrokovou sazbu.

K finančnímu zajištění projektu krytého bazénu byly porovnány úvěry od 3 bank. Banky budou označovány jako banka A, B a C pro zachování jejich anonymity. Ceny jednotlivých úvěrů jsou stanoveny pouze pro účely diplomové práce a jejich výše se odvíjí od mnou určené úrokové sazby 6M PRIBOR + přirážka jednotlivých bank. Úroková sazba 6M PRIBOR je dle kurzů ČNB k 30. 6. 2019 2,22 %. Vzhledem k tomu, že by financování mělo být zajištěno až v roce 2020, budeme předpokládat, že sazby stanovené v diplomové práci zůstanou neměnné. Předpokládaná doba splatnosti úvěru byla stanovena na 5 let.

Pro přehlednost jsou základní informace o úvěru zachyceny v Tab. 45.

Tab. 45 Informace o úvěru (Vlastní zpracování)

Velikost úvěru	20 195 tis. Kč
Úroková sazba	6M PRIBOR (2,22 %) + přirážka jednotlivých bank
Doba splatnosti	5 let

Úvěr banky „A“

Banka „A“ nabízí zvýhodněný úvěr pro municipality, jež lze čerpat až do výše 60 milionů Kč. Jeho čerpání je možné jednorázově či postupně. V rámci svých služeb poskytuje komplexní finanční a dotační poradenský servis a neúčtuje si jiné poplatky za poskytnutí úvěru.

Tab. 46 poskytuje přehled informací o úvěru od banky „A“. Uvádí úrokovou sazbu, úrok, jiné poplatky účtované bankou za poskytnuté služby a celkovou cenu úvěru.

Tab. 46 Cena úvěru banka „A“ (Vlastní zpracování)

Úvěr banka „A“	Částka
Úroková sazba	6M PRIBOR + 0,59 % p. a.
Úrok	2 837 397,5 Kč
Jiné poplatky	0,00 Kč
Celková cena úvěru	**2 837 397,5 Kč**

Pro rok 2019 byla stanovena úroková sazba ve výši 2, 81 %. Výše úroku byla vyčíslena na 2 837 397,5 Kč, jelikož banka neúčtuje žádné jiné poplatky, jedná se o celkovou cenu úvěru.

Úvěr banky „B“

Banka „B“ je výhodná, protože má u ní město Šternberk zřízen běžný účet, což je důvodem, proč banka nebude za jeho poskytnutí požadovat jiné poplatky. Jedná se o účelový úvěr, který může být čerpán jednorázově i postupně, umožnuje proplacení již uhrazených faktur a je vhodný pro předfinancování dotací. V případě nedočerpání úvěru či při předčasném splacení nejsou účtovány sankce.

Informace o úvěru poskytnutého od banky „B“ obsahuje Tab. 47.

Tab. 47 Cena úvěru banka „B“ (Vlastní zpracování)

Úvěr banka „B“	Částka
Úroková sazba	6M PRIBOR + 0,57 % p. a.
Úrok	2 817 202,5 Kč
Jiné poplatky	0,00
Celková cena úvěru	**2 817 202,5 Kč**

Úroková sazba banky „B“ je nižší než banky „A“. Úroková sazba byla stanovena na 2, 79 %. Vzhledem k tomu, že město je klientem této banky, není požadován poplatek za sjednání úvěru ani poplatky jiné. Celková výše úvěru činí 2 817 202,5 Kč.

Úvěr banka „C“

Bank C nemá ve své nabídce služeb speciální úvěr určený pro municipální jednotky. Jedná se tedy o zhodnocení možnosti využití úvěru pro podnikatele. Tento typ úvěru smí být čerpán na cokoliv bez ručení nemovitostí. Nicméně s tímto úvěrem se pojí hned několik poplatků, a sice poplatek za sjednání úvěru a poplatek za správu úvěru. Dohromady položka jiných poplatků činí 58 030 Kč.

Přehled o položkách tvořících celkovou cenu úvěru od banky „C“ uvádí Tab. 48.

Tab. 48 Cena úvěru banka „C“ (Vlastní zpracování)

Úvěr banka „C“	**Částka**
Úroková sazba	6M PRIBOR + 0,88 % p. a.
Úrok	3 130 225 Kč
Jiné poplatky	58 030 Kč
Celková cena úvěru	**3 188 255 Kč**

Úroková sazba úvěru od banky „C“ je 3,1 %. Při čerpání úvěru ve výši 20 195 tis. Kč, který by byl sjednaný na dobu 5 let, činí celkový úrok 3 130 225 Kč.

Výsledná hodnota úvěru poskytnutým bankou „C“ je 3 188 255 Kč. Jedná se o nejdražší nabídku úvěru, která byla městu navržena, a tedy i nejméně výhodnou. V ceně jsou zahrnuty poplatky, které v případě předešlých bank nebyly požadovány. Banka „C“ požaduje za správu úvěru 780 Kč měsíčně, což dělá 9 360 Kč a 46 800 Kč za dobu 5 let. Dále je považován poplatek za sjednání úvěru 11 230 Kč.

Pokud by se město Šternberk rozhodlo využít k financování investičního záměru kombinaci vlastních zdrojů a úvěru, doporučuji spolupracovat s bankou „B“, která nabízí nejvhodnější smluvní podmínky. Tato skutečnost je zapříčiněna tím, že město má u této banky sjednaný běžný účet. V minulosti již město s bankou několikrát spolupracovalo a vždy ke spokojenosti všech zúčastněných stran.

Ovšem čerpání úvěru představuje pro obec další finanční zátěž v podobě každoročních splátek jistin a úroků. Proto považuji za vhodné nejdříve prozkoumat všechny možnosti financování pomocí dotací a teprve potom, pokud by nebyl nalezen žádný vhodný dotační titul, využít financování prostřednictvím úvěru.

7.14.3 Financování prostřednictvím nenávratných cizích zdrojů

Z předchozí analýzy dotační historie města Šternberk viz Tab. 19 je zřejmé, že město má již bohaté zkušenosti se získáváním dotací. Od roku 2008 do roku 2017 pomocí dotací financovalo město více než 20 projektů. Lze tedy říct, že má již město s tímto způsobem financování zkušenosti a bylo by schopné tento způsob zajištění finančních prostředků využít i v případě projektu výstavby krytého bazénu.

V této podkapitole budou představeny dotační programy podporující rozvoj cestovního ruchu. Bude představen Regionální operační program (ROP) a Integrovaný regionální operační program (IROP). Operační programy ROP a IROP patřily v minulosti k nejvíce využívaným dotačním programům, pomocí kterých byla financována spousta projektů výstavby krytých bazénů po celé ČR, a proto budou náležitě představeny. Další nenávratný zdroj, který bude popsán, je dotační program na podporu cestovního ruchu od Ministerstva pro místní rozvoj ČR. Program je taktéž zaměřen na rozvoj cestovního ruchu a v rámci podkapitoly budou představeny podmínky nutné k dosažení dotace.

Individuální dotace je poslední způsob, který bude představen v rámci financování pomocí nenávratných zdrojů. Budou představeny výhody a nevýhody daného dotačního titulu, podmínky pro udělení dotace a vytvořen návrh účelu poskytnutí dotace, který by byl v případě žádosti o poskytnutí dotace posuzován radou Olomouckého kraje, a na jeho základě by bylo rozhodnuto o poskytnutí dotace.

7.14.3.1 Regionální operační program (ROP) a Integrovaný regionální operační program (IROP)

V programovacím období 2007-2013 byl hlavním finančním zdrojem v oblasti cestovního ruchu dotační titul složený ze sedmi Regionálních operačních programů (ROP). Jedná se o operační programy Evropské unie, přičemž řídícím orgánem je Ministerstvo pro místní rozvoj ČR. Těchto sedm regionálních operačních programů je tvořeno z:

- ROP NUTS II Jihozápad,

- ROP NUTS II Jihovýchod,
- ROP NUTS II Moravskoslezsko,
- ROP NUTS II Severozápad,
- ROP NUTS II Severovýchod,
- ROP NUTS II Střední Čechy,
- ROP NUTS II Střední Morava.

V rámci ROP je většinou určena jedna prioritní osa, která zahrnuje širokou oblast podpory. ROP je financován z Evropského fondu pro regionální rozvoj. V programovacím období 2007-2013 byly rozděleny prostředky na podporu cestovního ruchu ve výši 981,9 mil. Kč.

Prostřednictvím tohoto dotačního titulu lze finančně podporovat aktivity, které jsou zaměřeny na vybudování doprovodné infrastruktury cestovního ruchu. Za doprovodnou infrastrukturu lze považovat turistické cesty a ubytovací zařízení, rekonstrukce památek. Dále také rozvoj a obnovu sportovních zařízení, modernizace a rozvoj v oblasti lázeňství. Posledním stěžejním bodem jsou finanční prostředky vyhrazené na podporu marketingu těchto zařízení. Výše podpory na projekty výstavby krytých bazénů v tomto programovém období dosahovala až na 85 % uznatelných výdajů. (Regionální operační program Střední Morava - verze 14, © 2019)

Na ROP navazuje Integrovaný regionální operační program (IROP), který si klade za cíl vyvážený rozvoj území, zlepšení veřejných služeb včetně veřejné správy, zkvalitnění infrastruktury a zajištění udržitelného rozvoje obcí a regionů. Vizí IROP jsou konkurenceschopné obce a regiony, čímž se zvýší i konkurenceschopnost celé ČR, čehož má být dosaženo prostřednictvím tří hlavních faktorů, jimiž jsou – infrastruktura, instituce a lidé. (Integrovaný regionální operační program, © 2018)

Avšak možnost využití těchto dotačních titulů již není aktuální. ROP a IROP byly hojně čerpány v programovém období 2007-2013, během tohoto období byl velký rozmach v oblasti výstavby krytých bazénů. V programovém období 2014-2020 již není možné dotace na podobné projekty čerpat, jelikož nebyl vypsán vhodný dotační program, který by daný projekt zaštiťoval.

7.14.3.2 Dotační program na podporu cestovního ruchu od Ministerstva pro místní rozvoj ČR

Jedná se o dotační titul z odboru cestovního ruchu. Projekt krytého bazénu spadá pod dotační titul č. 3 - Rozvoj veřejné infrastruktury cestovního ruchu. Ministerstvo pro místní rozvoj chce pomocí poskytovaných dotačních titulů zvýšit potenciál a přispět k posílení konkurenceschopnosti regionů, podpořit rozvoj základní a doprovodné infrastruktury a rozvoj socioekonomických přínosů.

Dotaci je možno získat max. do výše 50 % uznatelných z celkového rozpočtu projektu. Celkové náklady projektu však nesmí přesáhnout částku 30 mil. Kč a maximální výše dotace je 5 mil. Kč. Vzhledem k těmto podmínkám není možné, aby město Šternberk čerpalo dotaci, jelikož orientační náklady výstavby krytého bazénu ve Šternberku byly odhadnuty na 170 195 tis. Kč. (Národní dotační program na podporu cestovního ruchu pro rok 2019 byl vyhlášen, © 2019)

7.14.3.3 Financování projektu pomocí individuální dotace z rozpočtu Olomouckého kraje

Mimořádné dotace jsou poskytovány jako dotace individuální a plynou z rozpočtu Olomouckého kraje. Individuální dotace nejsou jedním z dotačních programů v rámci dotační politiky Olomouckého kraje, ale jedná se o doplňkový dotační titul určený na mimořádné a zvláštní projekty či akce, které mají minimálně celokrajský dopad, nebo pro projekty, akce, pro které nebyl vypsán v daném období vhodný dotační program a Olomoucký kraj nepředpokládá, že během kalendářního roku bude vyhlášen dotační program s vyhovujícím účelem.

Žadatelem o individuální dotaci může být fyzická osoba a osoba právnická. Projekt, na který žadatel požaduje udělení individuální dotace, musí být realizován v územním obvodu Olomouckého kraje. Účel musí odpovídat podporovaným oblastem a mít jistý přínos pro Olomoucký kraj a jeho obyvatele.

Celková výše, kterou Olomoucký kraj poskytne v rámci individuální dotace, je limitovaná objemem finančních prostředků vyčleněním z rozpočtu Olomouckého kraje na poskytování individuálních dotací. V roce 2016 činil tento objem 197 684 tis. Kč a v roce 2017 jejich celková výše klesla na 59 630 tis. Kč. Celková výše poskytovaných individuálních dotací

závisí na podané žádosti a finanční možnosti Olomouckého kraje. Podpora zejména do sportovních činností je v posledních letech významná. (Mimořádné dotace 2019, © 2019)

Součástí žádosti o individuální dotaci z rozpočtu Olomouckého kraje je prostor pro objasnění účelu projektu či akce, na základě kterého se pak Rada Olomouckého kraje rozhodne, zda žadateli vyhoví či nikoliv.

Město Šternberk by požadovalo individuální dotaci ve výši 20 195 tis. Kč. Výše této částky představuje rozdíl mezi předpokládanými náklady projektu viz Tab. 43 (170 195 tis. Kč) a výší, kterou je město ochotno investovat z vlastních zdrojů (150 mil. Kč), aniž by byl narušen plynulý chod hospodaření města.

Účel projektu krytého bazénu

Domnívám se, že projekt krytého bazénu ve Šternberku splňuje podmínky pro udělení individuální dotace z toho důvodu, že nebude mít přínos pouze pro město Šternberk, ale jeho přínos bude celokrajský. Dalším důvodem je, že pro daný projekt nebyl vypsán vhodný dotační program, který by byl vyhovujícího účelu.

Hlavním účelem projektu je rozvoj cestovního ruchu a volnočasových aktivit. Skutečnost, že město Olomouc již disponuje obdobným zařízením v podobě Aquaparku, neovlivňuje přínos, který by krytý bazén ve Šternberku představoval pro kraj. Šternberk díky jeho výhodné lokalitě je spádovou oblastí jak pro Jeseník, Moravský Beroun, tak pro nedaleký Uničov, Šumperk, Mohelnice a mnoho dalších okolních obcí.

Vzhledem k vybavenosti krytého bazénu se jedná o projekt, který uspokojí různé skupiny návštěvníku, ať už se jedná o děti, pro něž je připravené dětské brouzdaliště, bazén s několika atrakcemi, nebo o školy, které zde budou mít vyhrazený vlastní bazén pro své potřeby a také bezbariérové řešení umožní využití služeb krytého bazénu handicapovaným osobám. Integrace handicapovaných občanů je neméně důležitým úkolem.

Projekt by mohl podpořit rozvoj cestovního ruchu v oblasti podnikatelské aktivity v podobě ubytovacích a stravovacích služeb, volnočasových služeb a zároveň i podpořit činnost cestovních kanceláří a agentur. Rozvoj cestovního ruchu by měl pozitivní vliv na příjmy do rozpočtu města, jelikož by se zvýšila jeho atraktivita a počty návštěvníků. Jedním z hlavních přínosů projektu by byla zaměstnanost vyvolaná cestovním ruchem a vznik několika nových pracovních míst.

Rozvoj volnočasových aktivit v kraji představuje jak ekonomický přínos, tak významnou prevenci civilizačních chorob a prevenci rizikového chování. Zde by byl celokrajský význam spatřován ve vytvoření a podpoře projektu pro všechny věkové skupiny, v rozvoji podpory zdravého životního stylu, podpory pohybové gramotnosti obyvatel kraje, jejímž cílem je mít alespoň základní pohybové a sportovní dovednosti, a vytvořit si tak pozitivní vztah k pohybu.

S projektem výstavby krytého bazénu je spojen i jistý socioekonomický přínos. Projekt by zajistil vznik 20-25 nových pracovních míst v areálu krytého bazénu, ale do budoucna by mohl zajistit tvorbu dalších pracovních míst v oblasti podnikatelské aktivity. Na základě odhadu by měl socioekonomický přínos krytého bazénu činit 6 038 040 Kč ročně viz Tab. 32.

Neméně důležitý je i rozvoj sociální oblasti z pohledu podpory aktivit směřujících k sociálnímu začleňování a podpory plnohodnotné účasti handicapovaných osob. Projekt šternberského krytého bazénu je navržen tak, že obsahuje bezbariérový přístup a zázemí pro handicapované osoby. Ve Šternberku má sídlo Vincentinum, jež je poskytovatelem sociálních služeb a patří mezi největší poskytovatele sociálních služeb v Olomouckém kraji. Vincentinum zajišťuje komplexní péči pro děti, mládež, střední generaci i seniory s postižením. Vincentinum je od areálu Nemocnice Šternberk, která bude sousedit s krytým bazénem, vzdáleno 700 metrů a chůzí je dostupné do 10 minut. Budoucí krytý bazén by mohl pomoci začlenit handicapované osoby a navázat s nimi dlouhodobou spolupráci.

Pravidla pro podání individuálních dotací

Poskytování individuálních dotací se odvíjí od podané žádosti, která má náležitosti dle § 10a zákona č. 250/2000 Sb. o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů. S příjemci dotace se uzavírá veřejnoprávní smlouva, jejíž náležitosti jsou taktéž dány § 10a zákonem č. 250/2000 Sb. Pro všechny dotace platí, že mají své podmínky a svá pravidla, která jsou pro příjemce dané dotace závazné. V případě porušení dotačních podmínek se udělují příjemci případné sankce.

Individuální dotace může být krajem poskytnuta jako investiční i neinvestiční. Jedná se o dotaci přísně účelovou, jejíž čerpání se váže výhradně na financování akce či projektu, na kterou byla dotace poskytnuta. Pokud je v rámci individuální dotace pořizován majetek, musí být pořizován výlučně do vlastnictví příjemce dotace.

Lhůty pro podání individuální dotace jsou:

- pokud se jedná o individuální dotaci do výše 200 tis. Kč, je lhůta pro podání žádosti od 2. 1. 2019 do 31. 10. 2019 do 12:00 hodin,
- v případě, že se jedná o podání žádosti o individuální dotaci nad 200 tis. Kč, lhůta je od 2. 1. 2019 do 31. 8. 2019 do 12:00 hodin.

Žádost lze podat ve stanovené lhůtě buďto elektronicky, prostřednictvím emailu obsahujícího zaručený elektronický podpis nebo datovou zprávou do datové schránky. Další možností, jak žádost podat, je osobním doručením podepsaného originálu žádosti, která má listinnou podobu, na podatelnu Krajského úřadu Olomouckého kraje, nebo žádost na krajský úřad zašle.

Podané žádosti jsou posuzovány a následně schvalovány orgány Olomouckého kraje, záleží na požadované výši dotace. (Mimořádné dotace 2019, © 2019)

7.15 Dopady investice na hospodaření města

Pro zhodnocení dopadů investice na hospodaření města Šternberk je využito ukazatele současné hodnoty, čisté současné hodnoty, indexu rentability, vnitřního výnosového procenta a doby návratnosti investice.

Výpočet jednotlivých ukazatelů vychází ze vzorců z teoretické části diplomové práce a jeho kompletní výčet obsahuje Příloha P V.

7.15.1 Roční provozní dotace

Tab. 49 obsahuje vyčíslení průměrné roční provozní dotace. Jedná se o částku, kterou bude město nuceno v případě realizace projektu ročně pokrýt, aby zajistilo provoz krytého bazénu. Tab. 49 obsahuje výnosy a náklady jednotlivých let, včetně posledního roku referenčního období, a sice roku 2041.

Tab. 49 Roční provozní dotace (Vlastní zpracování)

V Kč	2022	2023	2024	2025	…	2041
Provozní výnosy	11 857 040	11 857 040	11 857 040	11 857 040		11 857 040
Provozní náklady	12 229 271	12 558 948	12 906 625	13 567 507		23 459 206
Provozní dotace	-372 231	-701 908	-1 049 585	-1 710 467		-11 602 166
Ø hodnota roční provozní dotace						**-5 211 980**

Projekt krytého bazénu by dle výpočtů nezvládl z výnosů pokrýt celoroční provoz. Bylo by potřeba, aby město každoročně, po celou dobu životnosti projektu, zajistilo provoz krytého bazénu prostřednictvím provozních dotací z rozpočtu města, jejíž průměrná výše činí 5 211 980 Kč. V případě realizace projektu by mělo město Šternberk tuto částku vždy zakomponovat do procesu sestavování rozpočtu v letech 2022-2041, aby byl zajištěn plynulý provoz krytého bazénu.

7.15.2 Referenční období

Referenční období pro projekt krytého bazénu bylo stanoveno na dobu 20 let. Délka referenčního období projektu byla převzata ze Studie proveditelnosti výstavby krytého bazénu.

7.15.3 Diskontní sazba

Pro stanovení dopadů investice na hospodaření města bude uvažováno s diskontní sazbou 5,0 %. Roční diskontní sazba byla určena na základě metodických pokynů Evropské komise pro provádění analýz nákladů a přínosů.

7.15.4 Výsledky kriteriálních ukazatelů

Výsledky kriteriálních ukazatelů jsou obsaženy v Tab. 50. Záporné hodnoty u současné hodnoty a čisté současné hodnoty obvykle představují, že se jedná o projekt nepřijatelný, jelikož takový projekt nepřináší hodnotu, ale naopak finančně zatěžuje investora, což je zapříčiněno tím, že jsou provozní náklady vyšší než provozní výnosy.

Prvotní zhodnocení výsledných hodnot kriteriálních ukazatelů by vedlo k názoru, že daný projekt je pro obec nepřijatelný, ale při zvážení charakteru daného projektu je možné zjistit, že dané výsledky jsou obvyklé u podobných projektů.

V případě krytého bazénu se jedná o projekt finančně nerentabilní, který je nenávratný a neziskového charakteru. Záměrem města bylo doplnění občanské vybavenosti a rozvoje cestovního ruchu, nikoliv vytvoření dalšího zdroje příjmu. Z tohoto důvodu vychází čistá současná hodnota záporná stejně jako index rentability. Index rentability udává procento ziskovosti investice, a pokud je jeho hodnota vyšší než 0, měl by být projekt přijat. Doba návratnosti investice nám říká, za jak dlouho se nám investice při daných příjmech vrátí. V našem případě je rovna nule, jelikož se jedná o nenávratný projekt, jehož doba návratnosti přesahuje délku referenčního období. Hodnota vnitřního výnosového procenta u daného projektu nebyla možná stanovit.

Tab. 50 Hodnoty kriteriálních ukazatelů (Vlastní zpracování)

Ukazatel	**Hodnota**
Současná hodnota (Kč)	-49 206 244,38
Čistá současná hodnota (Kč)	-219 401 244,38
Index rentability (index)	-1,29
Vnitřní výnosové procento (%)	Nelze určit
Doba návratnosti investice (let)	0,00

7.15.5 Shrnutí dopadů investice na hospodaření města

Pokud by byl daný projekt uvažován v tržních podmínkách, byl by při daných výsledcích nepřijatelný. Jedná se však o projekt obce, která si neklade za cíl rentabilitu projektu, ale doplnění infrastruktury volnočasových aktivit pro město Šternberk a okolí a rozvoj cestovního ruchu, což jsou hlavní přínosy daného projektu, ačkoliv těžko měřitelné.

Dopad investice na hospodaření města by byl patrný. Finanční zátěž pro město představují nejen investiční výdaje, ale také splátky úvěru, včetně úroků, v případě čerpání úvěru. Přínos pro město představují provozní výnosy a přinos socioekonomický v podobě vzniku nových pracovních míst.

Pokud se město rozhodne financovat projekt z větší části z vlastních zdrojů, bude mít toto rozhodnutí dopad na rozpočet obce po celé referenční období, jelikož se zvýší výdaje rozpočtu a poklesne saldo rozpočtu.

Jestliže se město rozhodne pro financování prostřednictvím úvěru, bude hospodaření města zatíženo splátkami úvěru a úroků na dalších 5 let dopředu. Dle předběžných propočtů bude muset město každoročně poskytovat provozní dotaci ve výši 5 211 980 Kč. Kombinace splátek úvěru, úroků a provozní dotace představuje nejnáročnější způsob zajištění financování investičního záměru města.

Varianta financování pomocí nenávratných cizích zdrojů, tedy dotací, může mylně vytvářet dojem, že nebude mít žádný dopad na rozpočet města v následujících letech, ale tento názor by byl nesprávný, jelikož dotace kryje pouze část nákladů investice. Zbytek nákladů bude nadále kryto z vlastních zdrojů města.

V souvislosti s úpravou pravidel rozpočtové odpovědnosti dle zákona č. 23/2017 Sb., o pravidlech rozpočtové odpovědnosti, který upravuje povinnosti územních samosprávných celků, musí ÚSC dodržovat fiskální pravidlo. Pravidlo stanovující povinnost ÚSC hospodařit tak, aby výše dluhu nepřekročila 60 % průměru jeho příjmů za poslední 4 rozpočtové roky. (ČESKO, 2017, s. 248)

Následující tabulka Tab. 51 zachycuje propočet max. hranice dluhu města Šternberk.

Tab. 51 Maximální hodnota dluhu dle zákona 23/2017 Sb. (Vlastní zpracování)

v tis. Kč	**2014**	**2015**	**2016**	**2017**	**Ø příjmy**
Příjmy	277574	288233,2	326924,4	301171,4	298475,73
Max. hranice dluhu (60 % z průměru za 4 roky)					**179085,44**

Maximální přípustná výše dluhu vyčíslená v Tab. 51 je 179 085,44 tis. Kč. Náklady celého projektu byly orientačně vyčísleny na 170 195 tis. Kč, z této částky však město může pokrýt až 150 mil. Kč z volných prostředků. Město Šternberk tedy v případě projektu krytého bazénu nepřesahuje max. hranici dluhu 179085,44 tis. Kč.

Tab. 52 zachycuje vývoj ukazatele dluhové služby při financování investice prostřednictvím úvěru. Úvěr by byl sjednán pod dobu 5 let a jeho čerpání by nastalo v roce 2020. Jed-

ná se o propočítání změny ukazatele dluhové služby v případě čerpání úvěru od banky „B“, jelikož banka „B“ poskytovala nejpříznivější podmínky čerpání úvěru.

Tab. 52 Ukazatele dluhové služby při financování prostřednictvím úvěru (Vlastní zpracování dle dat ze střednědobého výhledu města Šternberk 2020-2024)

v tis. Kč	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Příjmy	301171	328318	330144	307397	327231	312657	318207	323897
Dluhová základna (v tis. Kč)	301171	328318	330144	307397	327231	312657	318207	323897
Dluhová služba (v tis. Kč)	3858	3889	3839	8391	8229	8066	7903	7741
Ukazatel dluhové služby (v %)	**1,28**	**1,18**	**1,16**	**2,73**	**2,51**	**2,58**	**2,48**	**2,39**

Ukazatel dluhové služby vzrostl v roce 2020 o více než dvojnásobek. Tato situace by nastala, pokud by se město rozhodlo pokrýt část investice z návratných cizích zdrojů a sjednat úvěr u banky „B“ na 20 195 tis. Kč. Kdyby se tak stalo, výsledky ukazatele dluhové služby byly nadále více než příznivé, jelikož ukazatel dluhové služby by neměl přesáhnout více než 25 % a město Šternberk by bylo nadále hluboko pod touto hranicí.

Město Šternberk hospodařilo ve sledovaném období vždy přebytkově viz Tab. 14-16. Ačkoliv byl rozpočet města ve sledovaném období vždy schválen jako schodkový, město ve všech letech skončilo v přebytku. Pokud by byla do výdajů v letech 2015-2017 zakomponovaná vypočtená částka roční provozní dotace krytého bazénu viz Tab. 49, tedy 5 211 980, stále by město vytvářelo v každém roce přebytky. Hospodaření města je natolik zdravé, že by jej investiční záměr neměl nijak významně ohrozit.

7.16 Závěrečné shrnutí projektu

Předmětem projektu je výstavba krytého bazénu ve Šternberku. Jak již bylo zmíněno a na co je nutné brát zřetel, je skutečnost, že projekt krytého bazénu ve Šternberku je definován jako projekt neziskový, nenávratný, bez ohledu na to, jaký bude zvolen způsob financování investice.

Dle výsledků časové analýzy byla časová náročnost projektu vyměřena na 1380 dní viz Tab. 34. Orientační náklady stavby byly odhadnuty na 170 195 tis. Kč. Kryté bazény v rámci ČR vykazují ročně milionové provozní ztráty. Výše průměrné roční provozní dotace krytého bazénu ve Šternberku jsou odhadovány na -5 211 980 Kč. Hodnota průměrné provozní dotace byla vyčíslena v tabulce č. 49. Tato částka vychází z vyčíslení provozních

výnosů a nákladů viz Tab. 37-41, kdy při odečtení nákladů od výnosů skončil projekt krytého bazénu každoročně až do konce referenčního období ve ztrátě. Ztráta pak byla zprůměrována a byl vytvořen odhad průměrné roční provozní dotace, která bude muset být každoročně vynaložena na zajištění provozu krytého bazénu. Město by mělo s danou provozní dotací počítat a udělat vše proto, aby zamezilo tomu, že by vážněji ohrozila chod města a jeho hospodaření. Dle výsledků provedené analýzy hospodaření města ve vybraných letech 2015-2017 skončilo město vždy v přebytku, přestože rozpočty byly plánovány jako vyrovnané, z čehož lze usoudit, že by město provozní dotaci hradilo z těchto prostředků, pokud si udrží zdravé hospodaření.

S přihlédnutím k analýze dopadů na hospodaření města při realizaci investice a k výsledkům kriteriálních ukazatelů bychom při klasickém posuzování investice došli k závěru, že takováto investice je pro město nepřijatelná. Jenže bereme-li od samého prvopočátku v potaz fakt, že se jedná o projekt nerentabilní a nenávratný, jsou přípustné i tyto výsledky. V první řadě jde v případě daného investičního záměru o veřejné blaho a nikoliv o ziskovost investice.

Město Šternberk nemělo doposud zkušenost s investicí obdobné velikosti, a proto je celý projekt projednáván pečlivě a s jistou opatrností. Při projednávání jednotlivých aspektů projektu jsou městu Šternberk nápomocna města vybavená obdobnými zařízeními, která se snaží předat své zkušenosti. Krytý bazén bude vybudován na pozemcích ve vlastnictví města Šternberk. Jedná se o infrastrukturu občanské vybavenosti, kterou město doposud postrádalo. Krytý bazén je vybaven tak, aby vyhověl potřebám všech věkových skupin. Má sloužit pro seniory, pro děti a mládež a díky bezbariérovým přístupům má posloužit i handicapovaným osobám. V tomto směru spatřuji velkou příležitost na delší spolupráci, jak se školami, které by využily krytý bazén v rámci výuky, tak na spolupráci s lidmi trpícími jakýmkoliv typem postižení.

Projekt má za cíl podpořit rozvoj cestovního ruchu a volnočasových aktivit nejen v ORP Šternberk, ale v celém Olomouckém kraji. Projekt rozšíří občanskou vybavenost města a zvýší jeho atraktivitu. Dalším cílem projektu, avšak neméně významným, je socioekonomický přínos projektu, jenž je spatřován v nových pracovních místech, které vzniknou spolu s krytým bazénem. Jedná se o 25 pracovních míst, přímých i nepřímých, kdy socioekonomický přínos 20 přímých pracovních pozic byl odhadnut na 6 038 040 Kč ročně viz Tab. 32. Plánovaná vybavenost projektu převyšuje standardní nabídku konkurenčních zařízení, což pro šternberský krytý bazén představuje konkurenční výhodu.

Existují 3 možnosti financování investičního záměru města. Investice může být kryta buďto z vlastních zdrojů nebo financována pomocí návratných zdrojů, jako je úvěr od banky, nebo je možné využít nenávratných cizích zdrojů v podobě dotací.

V případě vlastních zdrojů se městu Šternberk povedlo vytvořit ve sledovaném období přebytky ve výši 279 810 tis. Kč. Jelikož se v současnosti nenabízí žádné vhodné zhodnocení těchto volných prostředků, jelikož úrokové míry jsou velmi nízké, rozhodlo se město tyto peníze raději investovat. Na projekt výstavby krytého bazénu je z těchto volných finančních prostředků schopné uvolnit 150 mil. Kč, aniž by ohrozilo zdravé hospodaření města a bylo schopné nadále zajistit jeho plynulý chod, včetně zajištění krytí v případě mimořádné události ve městě, jako jsou např. živelné pohromy. V rámci analytické části bylo provedeno několik analýz, jejichž výsledky potvrzují, že město je schopné a dostatečně soběstačné na to, aby část investice krylo z vlastních finančních prostředků.

Další možností financování investičního záměru je využití návratných cizích zdrojů, tedy úvěru. Město v současné době kryje svůj majetek především z vlastních zdrojů, tento fakt zachycuje koeficient samofinancování, který se ve sledovaném období pohyboval od 0,96 do 0,97. Vlastní kapitál ve sledovaném období představoval 96-97 % z celkových pasiv. Klesající ukazatel věřitelského rizika ve sledovaném období 2015-2017 meziročně klesal, jelikož nebyl přijatý žádný nový úvěr a byl pouze splácen úvěr stávající. Z tohoto důvodů usuzuji, že by město nemělo problém získat úvěr ke krytí dodatečné částky na zajištění investice. V diplomové práci byly blíže představeny úvěry od 3 různých bank, banky A, B a C. U každého úvěru byl vypočten úrok za sjednané období 5 let, popsány jednotlivé poplatky, které si banky účtují za poskytnuté služby, a vypočtena celková cena úvěru. Nejlépe by pro město vyšel úvěr od banky „B“, jehož celková cena činila 2 817 202,5 Kč. Avšak kombinace splátek úvěru a hrazení ročních provozních ztrát projektu by představovala další zatížení budoucího hospodaření města, proto bych o úvěru uvažovala až tehdy, pokud by nevyšlo financování prostřednictvím nenávratných cizích zdrojů prostřednictvím dotací.

Poslední možností jak financovat projekt výstavby krytého bazénu je pomocí nenávratných cizích zdrojů. V rámci podkapitoly 7.14.3 byly představeny dotační tituly, které v současnosti či v minulosti podporovaly podobné projekty, které si kladly za cíl rozvoj cestovního ruchu a volnočasových aktivit. Nicméně dnes už většinu z nich nelze na daný projekt uplatnit, buďto v daném programovacím období nebyl vypsán vhodný dotační titul nebo daný projekt nesplňuje některou z podmínek pro udělení dotace. Výstavba krytých bazénů zažila boom v programovém období 2007-2013 a v programovém období 2014-2020 již

nadále nejsou tyto projekty podporovány ze strany ROP a IROP. Ani financování prostřednictvím dotačního programu na podporu cestovního ruchu od Ministerstva pro místní rozvoj ČR není možné, protože projekt nesplňuje podmínky pro udělení dotace z daného dotačního programu, poněvadž dotační program na podporu cestovního ruchu od MMR podporuje projekty pouze do výše 30 mil. Kč.

Za jako jediný vhodný dotační titul, který by bylo možné uplatnit na investiční záměr města Šternberk, byly vybrány individuální dotace z rozpočtu Olomouckého kraje. Šternberk již v minulosti využil několika dotačních programů od Olomouckého kraje a v získávání dotací je poměrně úspěšný viz kapitola 6.4 Dotační a úvěrová historie města Šternberk. V případě individuálních dotací se jedná o doplňkový postup pro podporu žádosti na mimořádné akce a projekty, případně na akce investičního charakteru, pro něž v daném období nebyl vypsán dotační program.

Využití individuálních dotací mi přišlo vhodné, jelikož u nich není žádný předepsaný účel a je na žadateli, jak si svou žádost zdůvodní a obhájí. Na základě toho, jak žadatel obhájí účel své žádosti a přínos dané akce či projektu pro Olomoucký kraj a jeho obyvatele, rozhodne Rada Olomouckého kraje, případně Zastupitelstvo Olomouckého kraje, o tom, zda žádosti bude vyhověno či nikoli. Výše dotací se odvíjí od finančních možností Olomouckého kraje a je limitovaná objemem finančních prostředků vyčleněných z rozpočtu Olomouckého kraje. Město Šternberk by žádalo o uhrazení rozdílu mezi částkou požadovanou a odhadovanou, tedy o dotaci ve výši 20 195 tis. Kč.

Doporučuji městu v dané věci snažit se využít vícezdrojové financování projektu krytého bazénu a zvážit možnost využití daného dotačního titulu. Poměrná část bude sice nadále kryta městem, ale sníží se tak nákladové zatížení hospodaření města v následujících letech. V případě, že by město Šternberk neuspělo a individuální dotace mu nebyla udělena, navrhuji čerpání úvěru od banky „B“, která nabízí nejvýhodnější podmínky sjednání úvěru. Pokud by nechtělo město kombinovat roční provozní ztráty se splátkami úvěru, protože by se jednalo o silnější zatížení hospodaření města, navrhuji vrátit se k primární podstatě projektu výstavby krytého bazénu. Město by se mělo zaměřit na vybudování krytého bazénu ve Šternberku, nikoliv zahrnovat do projektu finančně náročné prvky jako je tobogán či wellness centrum, které znatelně zvyšují celkové náklady a bez kterých by město pravděpodobně zvládlo finančně zajistit investici z vlastních zdrojů.

ZÁVĚR

Hlavním cílem diplomové práce bylo vypracovat projekt financování investičního záměru města Šternberk. Jedná se o výstavbu krytého bazénu ve Šternberku. Tento projekt byl dlouhou dobu projednáván a nyní nastal čas, kdy jej město hodlá uskutečnit. Co se týče financování projektu, město pracuje v současnosti s cenami odhadovanými a na projekt může uvolnit pouze určité množství našetřených finančních prostředků. Jedná se o částku 150 mil. Kč, nicméně předběžné odhady nákladů vyčíslily částku na 170 195 tis. Kč. Město by se nyní mělo připravit na skutečnost, že realizace projektu bude finančně náročnější, než původně předpokládalo, a mělo by hledat další zdroje financování projektu.

V teoretické části je vysvětleno na základě studia odborné literatury pár stěžejních pojmů, jako je obec, její orgány, působnost a finanční řízení obcí. Dále teoretická část obsahuje základní ukazatele finanční analýzy municipálních účetních jednotek, SWOT analýzu a závěr teoretické části patří oblasti dotací. Na začátku praktické části je představeno město Šternberk, jeho orgány, obyvatelstvo, vývoj nezaměstnanosti a hlavní zaměstnavatelé ve městě a byla vytvořena SWOT analýza města. Vlastnímu projektu předcházela majetková a finanční analýza města Šternberk provedená za roky 2015-2017, včetně vertikální a horizontální analýzy. Pro návrh financování investičního záměru byly přínosné informace plynoucí z analýzy dotační a úvěrové historie města ve vybraných letech spolu s vybranými ukazateli města, především informace o soběstačnosti a zadluženosti města. Na základě provedených analýz bylo zjištěno, že hospodaření obce je efektivní, stabilní a obec se nepotýká s žádnými většími problémy, které by mohly negativně ovlivnit investiční záměr města.

Projektová část byla zahájena popisem projektu. Daná kapitola měla osvětlit základní informace o projektu krytého bazénu. Je zde popsána vybavenost bazénu, lokalita, na koho projekt cílí, socioekonomické přínosy projektu, vymezení trhu a konkurence. Dále bylo zpracováno personální zajištění spolu s časovou analýzou, marketingem projektu, analýzou rizik, vyčíslením provozních výnosů, nákladů v jednotlivých letech, orientační náklady projektu a byly zpracovány dopady na hospodaření města. Na základě dostupných údajů byla vytvořena SWOT analýza projektu, která měla nastínit potenciál projektu, jeho silné a slabé stránky, příležitosti a hrozby. Nakonec jsem se zaměřila na návrh způsobu financování investičního záměru, kdy jsem zvážila možnost využití vlastních zdrojů ke krytí investice, možnost čerpání úvěru a možnost využití dotací. Tento návrh byl o něco ztížen

skutečností, že podpora projektů podobného charakteru není v současnosti tak silná jako v minulosti. Nyní nebyl vypsán žádný vhodný dotační program, který by seděl k povaze daného projektu. Proto jsem se rozhodla navrhnout využití individuálních dotací z rozpočtu Olomouckého kraje k financování projektu. Tento typ dotací považuji v daném případě za nejvhodnější. Pokud by město v získání individuální dotace neuspělo, lze využít financování pomocí návratných cizích zdrojů. Jako nejvhodnější nabídka byl vyhodnocen úvěr od banky „B“, jenž poskytuje nejpříznivější podmínky sjednání úvěru. Město Šternberk hospodaří zdravě, úspěšně a doufám, že diplomová práce bude alespoň trochu přínosná pro realizaci jeho investičního záměru.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Monografie

BARTONÍČKOVÁ, Klára. Občanský a společenskovědní základ - přehled středoškolského učiva. Brno: Computer Press, 2011, 271 s. ISBN 978-80-251-2631-8.

ČEŠKOVÁ, Martina, 2011. *Rozpočtová skladba v roce 2011*. 4. vyd. Třebíč: Anag, 280 s. ISBN 978-80-7263-638-9.

HAMERNÍKOVÁ, Bojka, 2017. *Veřejné finance: vybrané problémy*. Praha: Wolters Kluwer, 162 s. ISBN 978-80-7552-577-2.

HAVLAN, Petr a Jan JANEČEK, 2013. *Majetek územních samosprávných celků v teorii a praxi.* Praha: Linde Praha, 343 s. ISBN 978-80-7201-899-4.

HEJDUKOVÁ, Pavlína, 2015. *Veřejné finance: teorie a praxe.* V Praze: C.H. Beck, 252 s. ISBN 978-80-7400-298-4.

KÁŇA, Pavel, 2014. *Základy veřejné správy: vybrané kapitoly veřejné správy pro studium žáků středních škol*. 4., aktualiz. vyd. Ostrava: Montanex, 394 s. ISBN 978-80-7225-407-1.

KNÁPKOVÁ, Adriana, Drahomíra PAVELKOVÁ a Karel ŠTEKER, 2013. *Finanční analýza: komplexní průvodce s příklady.* 2. vyd. Praha: Grada, 236 s. ISBN 978-80-247-4456-8.

LAJTKEPOVÁ, Eva, 2013. *Veřejné finance v České republice: teorie a praxe.* Brno: Akademické nakladatelství CERM, 130 s. ISBN 978-80-7204-861-8.

LOCHMANNOVÁ, Alena, 2017. *Veřejná správa: základy veřejné správy.* Prostějov: Computer Media, 116 s. ISBN 978-80-7402-295-1.

LUKÁŠKOVÁ, Eva, Eva HOKE a Marek TOMAŠTÍK, 2011. *Strukturální politika*. Zlín: Fakulta logistiky a krizového řízení, Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, 121 s. ISBN 978-80-7454-116-2.

MALAST, Jan, 2016. *Teoretická východiska obecní samosprávy v České republice*. Plzeň: Západočeská univerzita v Plzni, 340 s. ISBN 978-80-261-0657-9.

NAHODIL, František, 2014. *Veřejná správa a financování veřejného sektoru.* Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 366 s. ISBN 978-80-7380-536-4.

OTRUSINOVÁ, Milana a Dana KUBÍČKOVÁ, 2011. *Finanční hospodaření municipálních účetních jednotek: po novele zákona o účetnictví*. Praha: C.H. Beck, 178 s. ISBN 978-80-7400-342-4.

PEKOVÁ, Jitka, Jaroslav PILNÝ a Marek JETMAR, 2012. *Veřejný sektor - řízení a financování*. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 488 s. ISBN 978-80-7357-936-4. PEKOVÁ, Jitka, 2011. *Veřejné finance: teorie a praxe v ČR*. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 642 s. ISBN 978-80-7357-698-1.

POSPÍŠIL, Richard, 2013. *Veřejná ekonomika: současnost a perspektiva.* Praha: Professional Publishing, 195 s. ISBN 978-80-7431-112-3.

POTŮČEK, Martin, 2017. *Public policy : a comprehensive introduction.* 1st edition. Prague : Karolinum Press, 307 s. ISBN 978-80-246-3556-9.

PROVAZNÍKOVÁ, Romana, 2015. *Financování měst, obcí a regionů: teorie a praxe.* 3

. vyd., Praha: Grada Publishing, 280 s. ISBN 978-80-247-5608-0.

REŽŇÁKOVÁ, Mária, 2010. *Řízení platební schopnosti podniku*. Praha: Grada, 191 s. ISBN 978-80-247-3441-5.

ROSEN, Harvey S a Ted GAYER, 2010. Public finance. 9th ed. New York: McGraw-Hill Higher Education, xxii, 595 s. ISBN 978-0-07-351135-1

SEDMIHRADSKÁ, Lucie, 2015. *Rozpočtový proces obcí.* Praha: Wolters Kluwer, 179 s. ISBN 978-80-7478-967-0.

VODÁKOVÁ, Jana, 2016. *Výkonnost a její měření ve veřejném sektoru*. Praha: Wolters Kluwer, 197 s. ISBN 978-80-7552-013-5.

ZUBÍKOVÁ, Zdeňka a Renáta DRÁBOVÁ, 2019. *Společenské vědy v kostce pro SŠ.* Havlíčkův Brod: Fragment, 188 s. ISBN 9788025301906.

Seznam internetových zdrojů

Boonyarat Phadermrod, Richard M. Crowder, Gary B. Wills, © 2016. Importance-Performance Analysis based SWOT analysis. *International Journal of Information Management* [online]. United Kingdom: Electronics and Computer Science, s. 194-203. Dostupné také z: https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0268401216301694

CzechTourism vydal žebříček návštěvnosti turistických cílů: lákají památky, zoo i místa pro rodiny s dětmi, © 2018. *The Business of Selling Travel* [online]. [cit. 2019-02-22]. Do-

stupné z: http://www.ttg.cz/czechtourism-vydal-zebricek-navstevnosti-turistickych-cilu-lakaji-pamatky-zoo-i-mista-pro-rodiny-s-detmi/

Evropská komise, 2014. *Metodické pracovní dokumenty: Metodické pokyny pro provedení analýzy nákladů a přínosů*. Generální ředitelství.

Evropské strukturální a investiční fondy 2014-2020, © 2018. *Vláda České republiky* [online]. [cit. 2019-02-02]. Dostupné z: https://www.vlada.cz/cz/urad-vlady/strukturalni-fondy/strukturalni-fondy-73340/

Financování obcí v ČR – současný stav a další vývoj RUD a dotací, © 2017. *Deník veřejné správy* [online]. [cit. 2019-07-27]. Dostupné z: http://denik.obce.cz/clanek.asp?id=6743008

Grasseová, Monika, © 2006. Využití SWOT analýzy pro dlouhodobé plánování. Obrana a strategie [online]. [cit. 2019-02-04]. Dostupné na www: http://www.defenceandstrategy.eu/cs/archiv/rocnik-2006/2-2006/vyuziti-swotanalyzy-pro-dlouhodobe-planovani.html

Ing.arch. J.Ševčík a kol., © 2017. *Studie proveditelnosti relaxačního centra ve Velkém Meziříčí*. [online]. [cit. 2019-06-12]. Dostupné z: https://www.velkemezirici.cz/o-meste/pripravovane-projekty/11168-studie-proveditelnosti-relaxacniho-centra-ve-velkem-mezirici

Institut pro veřejnou správu Praha, © 2018. Rozpočtové hospodaření pro zastupitele obcí. *In: Ministerstvo vnitra České republiky* [online]. Praha [cit. 2019-01-26].

Integrovaný regionální operační program, © 2018. *DotaceEU.cz* [online]. [cit. 2019-07-17]. Dostupné z: https://www.dotaceeu.cz/cs/Fondy-EU/Kohezni-politika-EU/Operacni-programy/Integrovany-regionalni-operacni-program

Jak probíhá proces, © 2019. *Přehled dotací* [online]. [cit. 2019-02-01]. Dostupné z: https://www.prehleddotaci.cz/jak-na-vyrizeni-dotace/

10 kroků k získání dotace, © 2019. *DotaceEU.cz* [online]. 2019 [cit. 2019-02-01]. Dostupné z: https://www.dotaceeu.cz/cs/Jak-ziskat-dotaci/10-kroku-k-ziskani-dotace

Město Šternberk. *Výroční zpráva 2017* [online]. © 2018 [cit. 2019-02-06]. Dostupné z: https://www.sternberk.eu/images/stories/prilohy_clanku/vyrocni_zpravy/vyrocni_zprava_2017.pdf

Mimořádné dotace 2019, © 2019. *Olomoucký kraj* [online]. [cit. 2019-03-02]. Dostupné z: https://www.olkraj.cz/mimoradne-dotace-2019-cl-4511.html

Národní dotační program na podporu cestovního ruchu pro rok 2019 byl vyhlášen, © 2019. MAS Podřipsko [online]. [cit. 2019-07-17]. Dostupné z: http://maspodripsko.cz/2018/11/26/narodni-dotacni-program-na-podporu-cestovniho-ruchu-pro-rok-2019-byl-vyhlasen/?fbclid=IwAR2mFZZ-a3N9Ea2Oj-nmXN9EGAqIIUVwS_AXT--dQvQRIlEwXDTR4mHx4AE

Počet obyvatel obce Šternberk, © 2019. *Místopisný průvodce po České republice* [online]. [cit. 2019-02-07]. Dostupné z: https://www.mistopisy.cz/pruvodce/obec/4302/sternberk/pocet-obyvatel/

Projekty a dotace, © 2018. *Město Šternberk* [online]. [cit. 2019-06-21]. Dostupné z: https://www.sternberk.eu/projekty-a-dotace/realizovane-projekty.html

Regionální operační program Střední Morava - verze 14, © 2019. ROP Střední Morava [online]. [cit. 2019-07-17]. Dostupné z: http://www.rr-strednimorava.cz/rop-sm/programovy-dokument

Rozpočet, © 2018. *Město Šternberk* [online]. [cit. 2019-02-11]. Dostupné z: https://www.sternberk.eu/mesto-sternberk/zakladni-informace-o-sternberku/rozpocet-mesta-strednedoby-vyhled-rozpoctu-ro/rozpocet.html

Samospráva, © 2019. *Město Šternberk* [online]. [cit. 2019-02-06]. Dostupné z: https://www.sternberk.eu/samosprava.html

SO ORP Šternberk, © 2018. *Český statistický úřad* [online]. [cit. 2019-02-07]. Dostupné z: https://www.czso.cz/csu/xm/so-orp-sternberk

Strategie rozvoje města Šternberka, © 2013. *Město Šternberk* [online]. [cit. 2019-02-06]. Dostupné z: https://www.sternberk.eu/mesto-sternberk/zakladni-informace-o-sternberku/strategie-rozvoje-mesta.html

SWOT analýza, © 2012. *Středoevropské centrum pro finance a management* [online]. [cit. 2019-07-27]. Dostupné z: http://www.finance-management.cz/080vypisPojmu.php?IdPojPass=59

SWOT analýza, © 2013. *Vlastní cesta* [online]. [cit. 2019-07-27]. Dostupné z: https://www.vlastnicesta.cz/metody/swot-analyza/

Symboly města, © 2012. *Město Šternberk* [online]. [cit. 2019-02-06]. Dostupné z: https://www.sternberk.eu/mesto-sternberk/samosprava/symboly-mesta.html

Šternberk, © 2018. *Místopisný průvodce po České republice* [online]. [cit. 2019-02-06]. Dostupné z: https://www.mistopisy.cz/pruvodce/obec/4302/sternberk/historie/

Střednědobý výhled rozpočtu města Šternberk 2019 – 2023, © 2018. *Město Šternberk* [online]. [cit. 2019-02-11]. Dostupné z: https://www.sternberk.eu/mesto-sternberk/zakladni-informace-o-sternberku/rozpocet-mesta-strednedoby-vyhled-rozpoctu-ro/strednedoby-vyhled-rozpoctu/4761-strednedoby-vyhled-rozpoctu-mesta-sternberk-2019-2023.html

Střednědobý výhled rozpočtu města Šternberk 2020 – 2024, © 2019. *Město Šternberk* [online]. [cit. 2019-08-06]. Dostupné z: https://www.sternberk.eu/mesto-sternberk/zakladni-informace-o-sternberku/rozpocet-mesta-strednedoby-vyhled-rozpoctu-ro/strednedoby-vyhled-rozpoctu/5055-strednedoby-vyhled-rozpoctu-mesta-sternberk-2020-2024.html

Vývoj počtu obyvatel v obci Šternberk, Olomouc, © 2019. *Obyvatelé Česka* [online]. [cit. 2019-02-07]. Dostupné z: https://www.obyvateleceska.cz/Olomouc/%C5%A0ternberk/505188

Materiál poskytnutý MěÚ Šternberk

CENTROPROJEKT GROUP a.s., 2018. *Architektonicky-objemová studie: Krytý bazén Šternberk.*

REGICON, s.r.o., 2018. *Studie proveditelnosti: Výstavba krytého bazénu ve městě Šternberk*.

Právní normy

ČESKO, 1993. Ústavní zákon č. 1/1993 Sb. ze dne 16. prosince 1992 Ústava České republiky ve znění pozdějších ústavních zákonů. In: *Sbírka zákonů České republiky* [online]. Částka 1, s. 15. Dostupné také z: https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1993-1#hlava7

ČESKO, 2000. Zákon č.128/ 2000 Sb. ze dne 12. Dubna 2000 o obcích (obecní zřízení). In: *Sbírka zákonů České republiky* [online]. Částka 38, s. 1738 Dostupné také z: https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2000-128

ČESKO, 2000. Zákon č. 250/2000 Sb. ze dne 7. července 2000 o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů. In: *Sbírka zákonů České republiky* [online]. Částka 73, s. 3557. Dostupné také z: https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2000-250

ČESKO, 2002. Vyhláška č. 323/2002 Sb. ze dne 2. července 2002 o rozpočtové skladbě. In: *Sbírka zákonů České republiky* [online]. Částka 118, s. 6909. Dostupné také z: https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2002-323

ČESKO, 2012. Zákon č. 89/2012 Sb. ze dne 3. února 2012 občanský zákoník. In: *Sbírka zákonů České republiky* [online]. Částka 33, s. 1081. Dostupné také z: https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2012-89?text=majetek

ČESKO, 2017. Zákon č. 23/2017 Sb. ze dne 6. února 2017 o pravidlech rozpočtové odpovědnosti. In: *Sbírka zákonů České republiky* [online]. Částka 8, s. 248. Dostupné také z: https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2017-23

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

ČR	Česká republika
ČSÚ	Český statistický úřad
EU	Evropská unie
IROP	Integrovaný regionální operační program
MěÚ	Městský úřad
MMR	Ministerstvo pro místní rozvoj
NUTS	La Nomenclature des Unités Territoriales Statistiques
NUTS II	Nomenklatura územních statistických jednotek
OP	Operační program
OPŽP	Operační program Životní prostředí
ORP	Obec s rozšířenou působností
PRIBOR	Prague Inter Bank Offered Rate
ROP	Regionální operační program
ROP SM	Regionální operační program Střední Morava
SP	Sociální pojištění
ÚSC	Územně samosprávný celek
ZP	Zdravotní pojištění
ZTP	Průkaz osoby se zdravotním postižením

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obr. 1 Kategorie obcí (Institut pro veřejnou správu Praha, © 2018, vlastní zpracování) 15
Obr. 2 Objektivizace vztahu příjmů a výdajů v územní samosprávě (Provazníková, 2015, s. 52, vlastní zpracování) 20
Obr. 3 Vztah mezi běžným a kapitálovým rozpočtem (Provazníková, 2015, s. 61, vlastní zpracování) 23
Obr. 4 Fáze rozpočtového procesu a výkonné orgány (Provazníková, 2015, s. 64, vlastní zpracování) 24
Obr. 5 Strukturovaný soubor ukazatelů finanční analýzy municipální firmy (Otrusinová, 2011, s. 112, vlastní zpracování) 27
Obr. 6 Vlajka města (Symboly města, © 2012) 40
Obr. 7 Síťový graf projektu (Vlastní zpracování pomocí programu WinQM) 78

SEZNAM TABULEK

Tab. 1 Počet členů zastupitelstva v závislosti na počtu obyvatel (ČESKO, 2000, s. 1748, vlastní zpracování) 18
Tab. 2 Schéma běžného rozpočtu (Provazníková, 2015, s. 61, vlastní zpracování) 21
Tab. 3 Schéma kapitálového rozpočtu (Provazníková, 2015, s. 62-63, vlastní zpracování) 23
Tab. 4 Národní operační programy a jejich řídící orgány (Vlastní zpracování) 36
Tab. 5 Nezaměstnanost SO ORP Šternberk 2013-2017 (SO ORP Šternberk, © 2018; Strategie rozvoje města Šternberka, © 2013) 43
Tab. 6 SWOT analýza města Šternberk (Vlastní zpracování dle informací poskytnutých ze Strategie rozvoje města Šternberka, © 2013) 44
Tab. 7 Struktura aktiv (Vlastní zpracování dle dat z Rozpočtu, © 2018) 46
Tab. 8 Vertikální a horizontální analýza aktiv 2015-2017 (Vlastní zpracování) 47
Tab. 9 Struktura pasiv (Vlastní zpracování dle dat z Rozpočtu, © 2018) 48
Tab. 10 Vertikální a horizontální analýza pasiv 2015-2017 (Vlastní zpracování) 48
Tab. 11 Vertikální a horizontální analýza nákladů města Šternberk 2015-2017 (Vlastní zpracování dle dat ze závěrečných účtů města) 49
Tab. 12 Vertikální a horizontální analýza výnosů města Šternberk 2015-2017 (Vlastní zpracování dle dat ze závěrečných účtů města) 50
Tab. 13 Výsledek hospodaření 2015-2017 (Vlastní zpracování) 51
Tab. 14 Rozpočet města v roce 2015 (Vlastní zpracování dle dat ze Střednědobého výhledu rozpočtu města Šternberk 2019 – 2023, © 2018; Rozpočet, © 2018) 52
Tab. 15 Rozpočet města v roce 2016 (Vlastní zpracování dle dat ze Střednědobého výhledu rozpočtu města Šternberk 2019 – 2023, © 2018; Rozpočet, © 2018) 53
Tab. 16 Rozpočet města v roce 2017 (Vlastní zpracování dle dat ze Střednědobého výhledu rozpočtu města Šternberk 2019 – 2023, © 2018; Rozpočet, © 2018) 54
Tab. 17 Přehled investičních a neinvestičních dotací (Vlastní zpracování dle Střednědobého výhledu rozpočtu města Šternberk 2019 – 2023, © 2018; Rozpočet, © 2018) 56
Tab. 18 Ohodnocení města dle stupnice ekonomického hodnocení AQE advisors, a.s. (Střednědobý výhled rozpočtu města Šternberk 2019 – 2023) 57
Tab. 19 Dotační historie města Šternberk 2008 - současnost (Vlastní zpracování dle dat z výročních zpráv města Šternberk) 58

Tab. 20 Úvěrová historie města Šternberk v období 2005-2018 (Vlastní zpracování dle výročních zpráv města Šternberk) 60
Tab. 21 Dluhová služba a ukazatel dluhové služby v období 2015-2017 (Vlastní zpracování dle dat ze Střednědobého výhledu rozpočtu města Šternberk 2019 – 2023, © 2018) 61
Tab. 22 Ukazatel autarkie v období 2015-2017 (Vlastní zpracování) 62
Tab. 23 Ukazatel běžné likvidity města Šternberk (Vlastní zpracování) 62
Tab. 24 Ukazatel hotovostní likvidity v období 2015-2017 (Vlastní zpracování) 63
Tab. 25 Ukazatel věřitelského rizika v období 2015-2017 (Vlastní zpracování) 64
Tab. 26 Koeficient samofinancování v období 2015-2017 (Vlastní zpracování) 64
Tab. 27 Míra finanční samostatnosti v období 2015-2017 (Vlastní zpracování) 65
Tab. 28 Obrat kapitálu v období 2015-2016 (Vlastní zpracování) 66
Tab. 29 Doba obratu pohledávek v období 2015-2017 (Vlastní zpracování) 67
Tab. 30 Doba obratu závazků (Vlastní zpracování) 67
Tab. 31 Srovnání konkurence krytého bazénu ve Šternberku (Vlastní zpracování) 73
Tab. 32 Osobní náklady (Vlastní zpracování) 75
Tab. 33 Časová analýza projektu (Vlastní zpracování) 76
Tab. 34 Délka projektu ve dnech a kritická cesta (Výstup programu WinQM) 77
Tab. 35 Návrh ceníku (Vlastní zpracování) 79
Tab. 36 Beneficienti projektu krytého bazénu, členění položek na costs-náklady a benefits-přínosy (Vlastní zpracování) 81
Tab. 37 Provozní výnosy (Vlastní zpracování) 83
Tab. 38 Vývoj hrubé mzdy 2014-2018 (Vlastní zpracování dle dat z ČSÚ) 84
Tab. 39 Spotřeba obdobných krytých bazénů v období 2014-2016 (Vlastní zpracování dle dat ze Studie proveditelnosti relaxačního centra ve Velkém Meziříčí, © 2017) 84
Tab. 40 Výpočet průměrných hodnot spotřeby vody a energie (Vlastní zpracování) 85
Tab. 41 Provozní náklady (Vlastní zpracování) 85
Tab. 42 Analýza rizik projektu (Vlastní zpracování) 87
Tab. 43 Orientační náklady (Vlastní zpracování) 88
Tab. 44 SWOT analýza krytého bazénu ve Šternberku (Vlastní zpracování) 89
Tab. 45 Informace o úvěru (Vlastní zpracování) 92
Tab. 46 Cena úvěru banka „A“ (Vlastní zpracování) 93

Tab. 47 Cena úvěru banka „B“ (Vlastní zpracování) 93
Tab. 48 Cena úvěru banka „C“ (Vlastní zpracování) 94
Tab. 49 Roční provozní dotace (Vlastní zpracování) 101
Tab. 50 Hodnoty kriteriálních ukazatelů (Vlastní zpracování) 102
Tab. 51 Maximální hodnota dluhu dle zákona 23/2017 Sb. (Vlastní zpracování) 103
Tab. 52 Ukazatele dluhové služby při financování prostřednictvím úvěru (Vlastní zpracování dle dat ze střednědobého výhledu města Šternberk 2020-2024) 104

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1 Vývoj počtu obyvatel od roku 2004 do roku 2018 (Vlastní zpracování dle dat z Vývoje počtu obyvatel v obci Šternberk, Olomouc, © 2019) 42

Graf 2 Struktura obyvatel 2013-2019 (Vlastní zpracování dle dat z Počtu obyvatel obce Šternberk, © 2019)..... 42

Graf 3 Srovnání nákladů a výnosů v letech 2015-2017 (Vlastní zpracování) 51

Graf 4 Meziroční vývoj příjmů, výdajů a salda hospodaření (Vlastní zpracování) 55

Graf 5 Skladba celkových příjmů v jednotlivých letech 2015-2017 (Vlastní zpracování dle dat ze Střednědobého výhledu rozpočtu města Šternberk 2019 – 2023, © 2018; Rozpočet, © 2018)..... 55

Graf 6 Struktura výdajů v letech 2015-2017 (Vlastní zpracování dle dat ze Střednědobého výhledu rozpočtu města Šternberk 2019 – 2023, © 2018) 57

Graf 7 Vývoj indexu provozních úspor (Vlastní zpracování s využitím dat ze Střednědobého výhledu rozpočtu města Šternberk 2019 – 2023) 65

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I: Orientační náklady stavby (Architektonicko-objemová studie)

Příloha P II: Časový harmonogram projektu – Ganttův diagram (Vlastní zpracování)

Příloha P III: Provozní výnosy (Vlastní zpracování)

Příloha P IV: Provozní náklady (Vlastní zpracování)

Příloha P V: Výpočet kriteriálních ukazatelů (Vlastní zpracování)

PŘÍLOHA P I: ORIENTAČNÍ NÁKLADY STAVBY

KRYTÝ BAZÉN ŠTERNBERK

Stavební objekty:

SO 001 – Příprava území ……. ……..500 tis.,-Kč

SO 002 – Krytý plavecký bazén ……93.300 tis.,-Kč

SO 003 – Venkovní terasy ……2.800 tis.,-Kč

SO 004 – Zpevněné plochy
004.1 – Komunikace ……2.380 tis.,-Kč
004.2 – Parkovací ploch y……2.520 tis.,-Kč

SO 008 – Hrubé terénní úpravy
008.1 – Hrubé terénní úpravy ……..1.800 tis.,-Kč
008.2 – Sadové úpravy ……900 tis.,-Kč

Stavební objekty celkem……..104.200 tis.,-Kč

Provozní soubory:

PS 001 – Bazénová technologie ……..14.800 tis.,-Kč

PS 002 – Nerezové bazény …… ……..10.900 tis.,-Kč

PS 103 – Bazénové atrakce ……2.100 tis.,-Kč

PS 004 – Předávací stanice tepl a……3.700 tis.,-Kč

PS 005 – Vzduchotechnika ……13.000 tis.,-Kč

PS 006 – Technologie wellness ……4.800 tis.,-Kč

PS 007 – Výtahy ……..2.500 tis.,-Kč

PS 009 – Gastrovybavení ……..7.800 tis.,-Kč

PS 010 – Volný interiér ……5.100 tis.,-Kč

Provozní soubory celkem ……,……64.700 tis.,-Kč

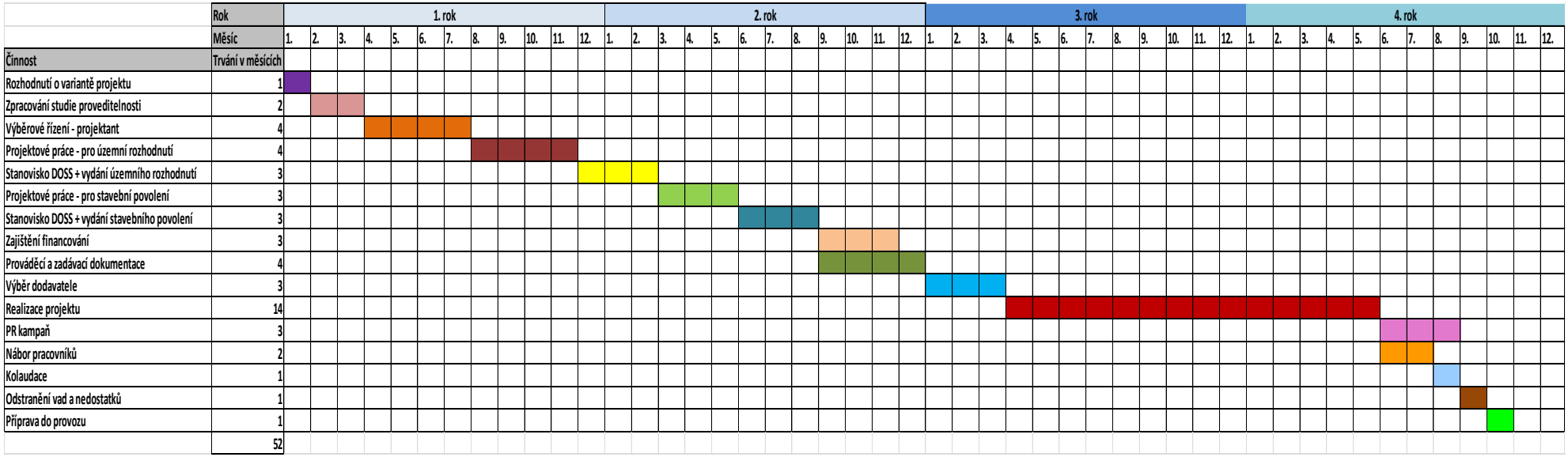
REKAPITULACE CEN :

Krytý bazén Šternberk

SO,PS ……..168.900 tis.,-Kč

Ceny jsou bez DPH. Jsou stanoveny na základě odborného odhadu finančních nákladů za $1m^3$ obestavěného prostoru, resp. $1m^2$ zpevněných ploch a odborného odhadu ceny jednotlivých provozních a technologických zařízení obsažených v navrhovaných stavbách.

PŘÍLOHA P II: ČASOVÝ HARMONOGRAM PROJEKTU – GANTTŮV DIAGRAM



PŘÍLOHA P III: PROVOZNÍ VÝNOSY 2022-2041

Provozní výnosy	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Bazén - plné vstupné (v Kč)	**6256250**	**6256250**	**6256250**	**6256250**	**6256250**	**6256250**	**6256250**	**6256250**	**6256250**	**6256250**
počet návštevníků	56875	56875	56875	56875	56875	56875	56875	56875	56875	56875
cena Kč/osoba/90 min	110	110	110	110	110	110	110	110	110	110
Bazén - zlevněné vstupné - studenti, senio	**2730000**	**2730000**	**2730000**	**2730000**	**2730000**	**2730000**	**2730000**	**2730000**	**2730000**	**2730000**
počet návštevníků	34125	34125	34125	34125	34125	34125	34125	34125	34125	34125
cena Kč/osoba/90 min	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80
Bazén - zlevněné vsupné - předškolní děti	**170640**	**170640**	**170640**	**170640**	**170640**	**170640**	**170640**	**170640**	**170640**	**170640**
počet návštevníků	5688	5688	5688	5688	5688	5688	5688	5688	5688	5688
cena Kč/osoba/90 min	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Bazén - plavecké výcviky (v Kč)	**853100**	**853100**	**853100**	**853100**	**853100**	**853100**	**853100**	**853100**	**853100**	**853100**
počet návštevníků	17062	17062	17062	17062	17062	17062	17062	17062	17062	17062
cena Kč/osoba/90 min	50	50	50	50	50	50	50	50	50	50
Wellness - plné vstupné (v Kč)	**940800**	**940800**	**940800**	**940800**	**940800**	**940800**	**940800**	**940800**	**940800**	**940800**
počet návštevníků	6720	6720	6720	6720	6720	6720	6720	6720	6720	6720
cena Kč/osoba/90 min	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140
Wellness - zlevněné vstupné - studenti, se	**448000**	**448000**	**448000**	**448000**	**448000**	**448000**	**448000**	**448000**	**448000**	**448000**
počet návštevníků	4480	4480	4480	4480	4480	4480	4480	4480	4480	4480
cena Kč/osoba/90 min	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Pronájem restaurace/občerstvení (v Kč)	**458250**	**458250**	**458250**	**458250**	**458250**	**458250**	**458250**	**458250**	**458250**	**458250**
m2	470	470	470	470	470	470	470	470	470	470
Kč/m2	975	975	975	975	975	975	975	975	975	975
PROVOZNÍ PŘÍJMY (v Kč)	**11857040**	**11857040**	**11857040**	**11857040**	**11857040**	**11857040**	**11857040**	**11857040**	**11857040**	**11857040**
KUMULOVANÉ PROVOZNÍ PŘÍJMY (v Kč)	**11857040**	**23714080**	**35571120**	**47428160**	**59285200**	**71142240**	**82999280**	**94856320**	**106713360**	**118570400**

Provozní výnosy	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041
Bazén - plné vstupné (v Kč)	**6256250**	**6256250**	**6256250**	**6256250**	**6256250**	**6256250**	**6256250**	**6256250**	**6256250**	**6256250**
počet návštevníků	56875	56875	56875	56875	56875	56875	56875	56875	56875	56875
cena Kč/osoba/90 min	110	110	110	110	110	110	110	110	110	110
Bazén - zlevněné vstupné - studenti, senioři, ZTP (v Kč)	**2730000**	**2730000**	**2730000**	**2730000**	**2730000**	**2730000**	**2730000**	**2730000**	**2730000**	**2730000**
počet návštevníků	34125	34125	34125	34125	34125	34125	34125	34125	34125	34125
cena Kč/osoba/90 min	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80
Bazén - zlevněné vsupné - předškolní děti (3-6 let) (v Kč)	**170640**	**170640**	**170640**	**170640**	**170640**	**170640**	**170640**	**170640**	**170640**	**170640**
počet návštevníků	5688	5688	5688	5688	5688	5688	5688	5688	5688	5688
cena Kč/osoba/90 min	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Bazén - plavecké výcviky (v Kč)	**853100**	**853100**	**853100**	**853100**	**853100**	**853100**	**853100**	**853100**	**853100**	**853100**
počet návštevníků	17062	17062	17062	17062	17062	17062	17062	17062	17062	17062
cena Kč/osoba/90 min	**50**	**50**	**50**	**50**	**50**	**50**	**50**	**50**	**50**	**50**
Wellness - plné vstupné (v Kč)	**940800**	**940800**	**940800**	**940800**	**940800**	**940800**	**940800**	**940800**	**940800**	**940800**
počet návštevníků	6720	6720	6720	6720	6720	6720	6720	6720	6720	6720
cena Kč/osoba/90 min	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140
Wellness - zlevněné vstupné - studenti, senioři, ZTP (v Kč)	**448000**	**448000**	**448000**	**448000**	**448000**	**448000**	**448000**	**448000**	**448000**	**448000**
počet návštevníků	4480	4480	4480	4480	4480	4480	4480	4480	4480	4480
cena Kč/osoba/90 min	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Pronájem restaurace/občerstvení (v Kč)	**458250**	**458250**	**458250**	**458250**	**458250**	**458250**	**458250**	**458250**	**458250**	**458250**
m2	470	470	470	470	470	470	470	470	470	470
Kč/m2	975	975	975	975	975	975	975	975	975	975
PROVOZNÍ PŘÍJMY (v Kč)	**11857040**	**11857040**	**11857040**	**11857040**	**11857040**	**11857040**	**11857040**	**11857040**	**11857040**	**11857040**
KUMULOVANÉ PROVOZNÍ PŘÍJMY (v Kč)	**130427440**	**142284480**	**154141520**	**165998560**	**177855600**	**189712640**	**201569680**	**213426720**	**225283760**	**237140800**

PŘÍLOHA P IV: PROVOZNÍ NÁKLADY 2022-2041

Provozní výdaje	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Osobní náklady (v Kč)	6038040	6367717	6715394	7376276	7779021	8203755	8651680	9124062	9622236	10147610
voda (dodávka, údržba, Kč)	1350610	1350610	1350610	1350610	1350610	1350610	1350610	1350610	1350610	1350610
energie (plyn, el. Energie, Kč)	4040620	4040620	4040620	4040620	4040620	4040620	4040620	4040620	4040620	4040620
obnova / údržba zařízení celkem (Kč)	300000	300000	300000	300000	300000	300000	300000	300000	300000	300000
Ostatní náklady (materiál, služby) (v Kč)	500000	500000	500000	500000	500000	500000	500000	500000	500000	500000
PROVOZNÍ NÁKLADY (v Kč)	**12229271**	**12558948**	**12906625**	**13567507**	**13970251**	**14394986**	**14842911**	**15315293**	**15813466**	**16338840**
KUMULOVANÉ PROVOZNÍ NÁKLADY (v Kč)	**12229271**	**24788218**	**37694843**	**51262350**	**65232601**	**79627587**	**94470498**	**109785790**	**125599256**	**141938097**

Provozní výdaje	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041
Osobní náklady (v Kč)	**10701669**	**11285981**	**11902195**	**12552055**	**13237397**	**13960159**	**14722384**	**15526226**	**16373958**	**17267976**
voda (dodávka, údržba, Kč)	1350610	1350610	1350610	1350610	1350610	1350610	1350610	1350610	1350610	1350610
energie (plyn, el. Energie, Kč)	4040620	4040620	4040620	4040620	4040620	4040620	4040620	4040620	4040620	4040620
obnova / údržba zařízení celkem (Kč)	**300000**	**300000**	**300000**	**300000**	**300000**	**300000**	**300000**	**300000**	**300000**	**300000**
Ostatní náklady (materiál, služby) (v Kč)	500000	500000	500000	500000	500000	500000	500000	500000	500000	500000
PROVOZNÍ NÁKLADY (v Kč)	**16892900**	**17477211**	**18093426**	**18743285**	**19428628**	**20151390**	**20913614**	**21717456**	**22565188**	**23459206**
KUMULOVANÉ PROVOZNÍ NÁKLADY (v Kč)	**158830997**	**176308208**	**194401634**	**213144919**	**232573547**	**252724936**	**273638551**	**295356007**	**317921195**	**341380402**

PŘÍLOHA P V: VÝPOČET KRITERIÁLNÍCH UKAZATELŮ

t	Rok	Současná hodnota
1	2022	-354505,29
2	2023	-636650,83
3	2024	-906670,89
4	2025	-1407205,11
5	2026	-1655756,33
6	2027	-1893854,24
7	2028	-2122002,66
8	2029	-2340681,48
9	2030	-2550347,72
10	2031	-2751436,70
11	2032	-2944363,02
12	2033	-3129521,57
13	2034	-3307288,46
14	2035	-3478021,91
15	2036	-3642063,14
16	2037	-3799737,11
17	2038	-3951353,35
18	2039	-4097206,68
19	2040	-4237577,91
20	2041	-4372734,51
∑ Současná hodnota		**-49206244,38**
Náklady investice		**170195000,00**
NPV celkem		**-219401244,38**
Index rentability		**-1,29**