

Hypotetický srovnávací scénář

Hypotetický srovnávací scénář je v případě velkých podniků podstatnou náležitostí žádosti o podporu. Bez jeho doložení není možné žádosti vyhovět a taková žádost bude zamítnuta. Prosíme věnujte proto hypotetickému srovnání v žádosti náležitou pozornost, jelikož prostřednictvím hypotetického srovnávacího scénáře žadatel prokazuje motivační účinek podpory, který je nezbytný pro vyhovění žádosti a následné poskytnutí podpory.

Žadatel, který je velkým podnikem, musí v rámci hypotetického srovnávacího scénáře popsat situaci, která by u něj nastala v případě, kdy by mu podpora poskytnuta nebyla. Žadatel musí popsat a odůvodnit skutečnost, proč by nemohl investici, na níž o podporu žádá, bez podpory PGRLF realizovat, popř. proč by musel realizovat investici jinou. Tyto skutečnosti musí být žadatelem doloženy a/nebo musí vyplývat z finančních podkladů. Současně musí žadatel v žádosti v rámci hypotetického srovnání vyčíslit náklady na realizaci podporované investice a náklady na realizaci alternativní investice v případě, kdyby mu podpora poskytnuta nebyla (v případě, že by žadatel nemohl realizovat z důvodu neposkytnutí podpory žádnou alternativní investici, vyčísluje náklady nulou). Podpora pak může být poskytnuta maximálně do výše čistých dodatečných nákladů investice, což je částka představující rozdíl mezi náklady na realizaci podporované investice a náklady na realizaci alternativní investice (popř. žádné investice). Vždy však platí, že podpora nikdy nemůže přesáhnout maximální míru představující 65 % způsobilých nákladů.

Dle evropských předpisů, jež jsou právním základem pro poskytnutí podpory PGRLF, není motivační účinek podpory naplněn a podporu tak nelze poskytnout v případech, kdy by byly podporou kompenzovány náklady na pořízení investice, které by žadateli vznikly v každém případě a kompenzována běžná podnikatelská rizika hospodářské činnosti.

Vzorové příklady hypotetického srovnávacího scénáře

Uváděné vzory hypotetického srovnávacího scénáře slouží pouze k demonstraci možných obsahových podob scénáře, nelze je však kopírovat do žádostí.

Příklad 1)

„Předmětem investice je pořízení nového traktoru XXX, který nahradí starý traktor YYY z důvodu vysokého stáří a neúměrných nákladů na údržbu. Nový stroj bude využíván na přípravné práce na poli (orba, vláčení), secí práce a další činnosti spojené s manipulací zemědělských komodit.

V rámci našeho plánu obměny hmotného majetku se jedná o investici, kterou jsme nuceni realizovat z bankovního úvěru ve výši xx,- Kč a splatností xx let. V současné době nemáme volné peněžní prostředky, které bychom mohli použít na pořízení investice bez bankovního úvěru. Většinu volných peněžních prostředků jsme museli použít na pořízení hnojiv, osiva a dalších zásob nutných pro zajištění efektivní zemědělské činnosti (produkce obilí, kukuřice a dalších komodit).

Naše disponibilní peněžní prostředky jsou velmi nízké a splátka bankovního úvěru (jistina a úroky) nás mohou dostat do problémů se splácením jiných závazků (vzniklých v minulém období). Zbýlé volné zdroje (peněžní prostředky) nemůžeme použít na investici, ale musíme je držet jako rezervu pro případné výkyvy výnosů námi pěstovaných komodit a jejich výkupních cen.

Všechny tyto skutečnosti jsme schopni doložit (např. plánem investic, stavem peněžních prostředků, splátkovým kalendářem již splácených závazků, rozhodnutím představenstva o investici atd.).

V případě, že nebude poskytnuta úroková podpora, budeme nuceni investici v současné době nerealizovat.“

Příklad 2)

„Předmětem investice je pořízení nové sklízecí mlátičky XXX. V současné době jsme nuceni využívat služby externího dodavatele, který není schopen vždy provést sklizeň v námi požadovaných agrotechnických termínech. Tato skutečnost nám způsobuje ztráty na výnosech z plodin, které mají negativní dopad na hospodaření naší společnosti.

Hospodářské výsledky naší společnosti neumožňují pořízení sklízecí mlátičky z vlastních zdrojů, z tohoto důvodu chceme využít bankovní úvěr ve výši xx,- Kč se splatností xx let. Celková splátka úvěru (jistina + úrok) bude mít pro naši společnost významný dopad do hospodářských výsledků (v současné době hospodaříme se ztrátou nebo velmi nízkým ziskem – viz finanční výkazy za rok xx/poslední xx roky). Poskytovaná podpora by nám snížila finanční zátěž a umožnila nám prostřednictvím pořízené investice maximalizovat výnosy z pěstovaných komodit.

Celkově by úvěrová zátěž bez podpory mohla zhoršit naše výsledky hospodaření, a v budoucí době by nám tato skutečnost mohla výrazně zhoršit dostupnost úvěrování u bank, a s tím spojenou obnovu hmotného majetku.

Všechny tyto skutečnosti jsme schopni doložit (např. plánem investic, stavem peněžních prostředků, splátkovým kalendářem již splácených závazků, rozhodnutím představenstva o investici atd.).

V případě, že nebude poskytnuta úroková podpora, budeme nuceni investici v současné době nerealizovat.“

Příklad 3)

„Předmětem investice je pořízení specifického stroje pro živočišnou výrobu XXX, který umožní rychlejší a jednodušší manipulaci s krmivem + přesnější dávkování.

V průběhu několika let chceme realizovat celkovou obnovu všeho movitého majetku spojeného s živočišnou výrobou (dojírna, mechanizace, technologie atd.) v celkovém objemu desítek milionů Kč. Tato investice má zjednodušit a zpříjemnit celkové prostředí pro chov zvířat. V rámci našeho čtyřletého plánu obměny hmotného majetku se jedná o investici, kterou jsme nuceni realizovat z bankovního úvěru ve výši xx,- Kč a splatností xx let.

Naše hospodářské výsledky umožňují pořízení investice z vlastních zdrojů, bez výrazného následného dopadu na budoucí období. Ale v souhrnu celkové investice obnovy (plánována na 4 roky) může podpora umožnit pořízení dalšího hmotného majetku ve vyšší kvalitě. Tuto skutečnost můžeme doložit plánem obnovy hmotného majetku pro živočišnou výrobu nebo jiným příslušným dokumentem (např. rozhodnutím představenstva o celkové investici).

Naše peněžní a hospodářské prostředky jsou tedy dostatečné na pořízení této investice bez bankovního úvěru, ale jejich jednorázové vydání může způsobit snížení celkových zdrojů na obnovu (součet vlastních a bankovních prostředků).

V případě, že nebude poskytnuta úroková podpora, budeme nuceni investici v současné době nerealizovat nebo realizovat alternativní investici (výrazně horší specifikace).“

Upozornění k obsahu hypotetického srovnávacího scénáře

V případě, že žadatel generuje dostatečně velký hospodářský výsledek pro splácení úroků, na které žádá úrokovou podporu, je nutné v hypotetickém srovnávacím scénáři popsat, definovat a finančně vyjádřit důvody, na základě kterých se žadatel vystavuje riziku, že nebude schopen hradit úroky bez úrokové podpory z hospodářských výsledků po dobu splácení bankovního úvěru poskytnutého na podporovanou investici.