



5835 Гр. Кнежа, ул. Марин Боев № 69 Тел. 09132 41-53 <http://www.knezha-leader.com>

Програма за развитие на селските райони 2007-2013 г Европейски земеделски фонд за развитие на селските райони Европа инвестира в селските райони

„Управление на местни инициативни групи, придобиване на умения и постигане на обществена активност на съответната територия за местните инициативни групи, прилагащи стратегии за местно развитие”

Имейл адрес: cvid.mig.knezha@mail.bg

Договор № РД 50-94/13.06.2012

МЕТОДОЛОГИЯ

За анализ на бизнес план /заявление за кандидатстване/

УВОД

Методологията за анализ на бизнес план/заявление за кандидатстване/ е разработена в изпълнение на чл. 92 ал.4 от Правилника за изпълнение на Стратегията за местно развитие на СНЦ „МИГ-Кнежа” с цел да подпомогне членовете на УС и външните експерти оценители на бизнес планове и заявления за кандидатстване по мерките на Стратегията: 121; 123; 311; 312; 321 и 322.

Анализът на бизнес плана /заявлението за кандидатстване/ се извършва на основата на информацията, която се съдържа във Формуляра за кандидатстване, придружаващите го документи и не се влияе от странични абстрактни и недоказани обстоятелства.

При анализиране на бизнес плановете по мерките : 121; 123; 311; 312, целта е да се установи тяхната икономическа значимост и насоченост в съответствие със Стратегията за местно развитие на СНЦ „МИГ – Кнежа” а на заявленията за кандидатстване по мерките: 321 и 322, тяхната обществена и социална значимост и приносът им за изпълнение на Стратегията.

Настоящата Методология за анализ има за цел да изясни връзката между Стратегията за местно развитие, мярката по която се кандидатства и бизнес планът/заявлението за кандидатстване. По степента на яснотата, задълбочеността и целите на предложението за кандидатстване се определя и съответствието със Стратегията.

Приоритетните потребности на местната общност са анализирани подробно в СМР и настоящата Методология има за цел да установи приносът на предложението за кандидатстване при разрешаване на тези потребности.

1. Анализ на постигане на целите.

1.1 Приоритет 1 „Развитие на конкурентоспособността на земеделските стопанства.

Развито модерно селско стопанство и преработвателна промишленост, създадени условия за духовно, физическо и социално развитие и подобрена техническа инфраструктура са преследваните резултати в СМР. При изясняване целите на бизнес план по мярка 121 трябва

да се има предвид до колко предложението допринася за модернизиране на производствените условия на стопанството и доколко с него се въвеждат нови технологии. При определяне на ефективността на бизнес план по мярка 123 да се има предвид до каква степен предложението допринася за икономическата ефективност на кандидатстващото предприятие, каква ще бъде устойчивостта на извършените дейности и с какво ще се изрази приносът на предприятието изпълнило бизнес плана към Стратегията за местно развитие.

1.2 Приоритет 2 „Подобряване качеството на живот”.

Развитието на неземеделското направление в местната икономика на МИГ – Кнежа е предпоставка за повишаване на доходите и заетостта, което води до повишаване качеството на живот. Основно бизнес плановете по мярка 311 и 312 трябва да имат движение от повишаване на заетостта и доходите – към подобряване качеството на живот и в това направление трябва да се търси ефектът от тяхното изпълнение. Заявленията за кандидатстване по мерките: 321 и 322 задължително трябва да подобряват условията за предоставяне на обществени, културни, спортни и социални услуги. За тях е важно и какъв ще бъде броят на бенефициентите, които ще се възползват от тези услуги. Важно е и как, по какъв начин ще се подобряват тези услуги. До колко тези начини са реалистични и изпълними. Приложими ли са там където ще се изпълняват.

2. Общи задължителни правила.

- 2.1 Всички мерки се прилагат съобразно Наредбите на МЗХ по прилагането на съответната мярка.
- 2.2 Финансиране на ново проектно предложение по мерки 321 и 322 ще се допуска само при изпълнен предходен проект и подадено заявление за окончателно плащане. Изключение прави само община Кнежа.
- 2.3 Финансова помощ не се предоставя на кандидати за които бъде установена функционална несамостоятелност или изкуствено създаване на условия, необходими за получаване на помощта, с цел осъществяване на предимство в противоречие с целите на съответната мярка.
- 2.4 Не се предоставя финансова помощ за дейности, извършени преди подаване на заявлението за подпомагане, с изключение на разходите за консултантски услуги, предпроектни проучвания, подготовка на идеен или работен технически проект, разходи за изготвяне на доклад за оценка на съответствието на инвестиционния проект с определени изисквания, за анализ на икономическите и социалните ползи, необходими за подготовката, изпълнението и отчитането на дейностите по проекта.
- 2.5 Не се предоставя финансова помощ в случай на строително-монтажни работи преди посещение и проверка на място от МИГ.
- 2.6 Не се подпомагат проекти, които имат отрицателно въздействие върху околната среда по смисъла на Закона.
- 2.7 За разходи, чиято стойност възлиза на повече от левовата равностойност на 15 000 лв. или са част от доставки или услуги на обща стойност, по – голяма от левовата равностойност на 15 000 евро, предложени от един доставчик ще се изисква предоставяне на най – малко три съпоставими независими оферти в оригинал, които съдържат фирмата на търговското дружество. Фирмата не се попълва за оферти, подадени от националната служба за съвети в земеделието /НССЗ/, срока на валидност на офертата, датата на издаване на офертата с цел определяне на основателността на предложените разходи. В случаите на доставка на машини офертите трябва да съдържат

подпис и печат на производителя или официалния представител/вносител с цел определяне на основателността на предложените разходи.

3. Допълнителни изисквания към бизнес плановете и заявленията за кандидатстване, които се изискват за изпълнение на Стратегията за местно развитие.

- 3.1 Всички бизнес планове и заявления за кандидатстване трябва да са насочени към подобряване на условията за живот на територията на „МИГ – Кнежа”.
- 3.2 Да са в състояние да привличат допълнителни инвестиции на територията на МИГ а и да оказват положителен ефект върху живота на местното население.
- 3.3 Да подпомагат ограничаването на миграционните процеси.
- 3.4 Да повишават качеството на живот.
- 3.5 Да стимулират до колкото е възможно предприемачеството.
- 3.6 Да водят до мобилизиране на местната общност и да имат положителен ефект върху нея.
- 3.7 Да са съобразени с хоризонталните принципи – равнопоставеност между половете и да създават условия за превенция на дискриминацията на основата на раса , етнос, религия и др.

4. Показатели за оценка ефективността на инвестицията и финансовите показатели:

I. Определение:

NPV отразява ефекта на времето върху очаквания паричен поток през периода на инвестицията. Необходимо условие е *NPV* да бъде положително число т.е. *NPV*>0.

II. Формула за изчисление:

1. Изчисляване *NPV* на проекта

$$NPV = -I_0 + \sum_{t=1}^n \frac{NCF_t}{(1+r)^t}, \text{ където}$$

NCF – Нетен паричен поток за период *t*

*I*₀ – Сума на инвестицията

NPV – Нетна настояща стойност

r – Дисконтов процент

n – Брой години, за които е изготвен бизнес плана

t – Период равен на една година

2. Изчисляване *NPV* на проекта и другите дейности на кандидата

$$NPV = -I_0 + \left(\sum_{t=1}^n \frac{NCF_t}{(1+r)^t} \right) + \left(\sum_{t=1}^n \frac{NCF_t}{(1+r)^t} \right)^{**}, \text{ където}$$

* Изчислява се сумата на дисконтираните парични потоци на проекта на кандидата.

** Изчислява се сумата на дисконтираните парични потоци на другите дейности на кандидата.

Забележка:

NPV>0. Положителна нетна настояща стойност показва, че настоящата стойност на паричния поток е по-голяма от разходите за проекта (инвестицията) и инвестицията се счита за ефективна.

$NPV < 0$ Отрицателна нетна настояща стойност показва, че настоящата стойност на паричния поток през периода на инвестицията не е достатъчна за да покрие разходите за инвестицията.

$NPV = 0$ Нетната настояща стойност е равна на нула показва, че сумата от паричните потоци на проекта е точно толкова, че да се възвърне инвестирания капитал.

2. Индекс на рентабилност (PI)

I. Определение:

Индексът на рентабилност (**PI**) представлява доходът, който всеки един инвестиран лев ще осигури. Проектът се допуска за одобрение, ако **PI** > 1, тъй като такава стойност на **PI** осигурява ефективността на инвестицията.

II. Формула за изчисление:

1. Изчисляване PI на проекта

$$PI = \frac{\sum_{t=1}^n \frac{NCF_t}{(1+r)^t}}{I_0}, \text{ където}$$

PI – Индекс на рентабилност

NCF – Нетен паричен поток

I₀ – Сума на инвестицията

r – Дисконтов процент

n – Брой години, за които е изготвен бизнес плана

t – Период равен на една година

4. Срок на откупуване (PBP)

I. Определение:

Срокът на откупуване е очаквания брой години, за които се възвръща направената инвестиция.

II. Метод за изчисление:

PBP – Срок на откупуване на инвестицията в години

I₀ – Сума на инвестицията

n – Брой години, за които е изготвен бизнес плана

t – Период равен на една година

$$PBP \text{ (в години)} = \frac{tn \times I_0}{\text{Сума на дисконтираните } NCF}$$

Като неразделна част от настоящата методология са Критерий за оценка на проекти по Стратегия за местно развитие на „МИГ – Кнежа”, което включва:

1. Критерии за административно съответствие;
2. Необходими придружаващи документи по мярка 121;
3. Необходими придружаващи документи по мярка 123;
4. Необходими придружаващи документи по мярка 311;
5. Необходими придружаващи документи за мярка 312;
6. Необходими придружаващи документи за мярка 321;
7. Необходими придружаващи документи за мярка 322;
8. II Критерии за допустимост на кандидата;
9. Критерии за експертна/техническа оценка;
10. Критерии за избор на проекти по мярка 121 „Модернизиране на земеделските стопанства”;
11. Критерии за избор на проекти по мярка 123 „Добавяне на стойност към земеделските и горски продукти”;
12. Критерии за избор на проекти по мярка 311 „Разнообразяване към неземеделски дейности”
13. Критерии за избор на проекти по мярка 312 „Подкрепа за създаване и развитие на микропредприятия”;
14. Критерии за избор на проекти по мярка 321 „Основни услуги за населението и икономиката в селските райони”;
15. Критерии за избор на проекти по мярка 322”Обновяване и развитие на населените места”

