

БИЗНЕС ПЛАН

ЗА ПРОЕКТ „.....”

ОТ

„.....”

За финансиране по финансов инструмент „Управление на
отпадъците“

МЯСТО:

ДАТА:

СЪДЪРЖАНИЕ:

1. РЕЗЮМЕ

- 1.1. *Описание на крайния получател*
- 1.2. *Финансово състояние*
- 1.3. *Описание на проекта*

2. ПРЕДСТАВЯНЕ НА ПРОЕКТА И ЕФЕКТА ОТ ИНВЕСТИЦИЯТА

- 2.1. *Детайлно описание на проекта*
- 2.2. *Анализ на пазара*
- 2.3. *Анализ на предлагането и търсенето*
- 2.4. *Нормативно съответствие и готовност*
- 2.5. *Финансова анализ и обосновка на проекта*
 - 2.5.1. *Инвестиционни разходи (бюджет на проекта)*
 - 2.5.2. *Източници за финансиране*
 - 2.5.3. *Приходи и разходи след приключване на инвестицията, допускания*
 - 2.5.4. *Финансов модел (ФМ)*

3. НЕНАНАСЯНЕ НА ЗНАЧИТЕЛНИ ВРЕДИ (DNSH)

4. ХОРИЗОНТАЛНИ ПРИНЦИПИ

5. КЛИМАТИЧНА УСТОЙЧИВОСТ

1. РЕЗЮМЕ

1.1. Описание на крайния получател (КП)

Моля посочете детайлна информация относно КП и неговата дейност. Информацията следва да съдържа: наименование и идентификационен номер, място на стопанска дейност, собственост, представляващ/и, предмет на дейности в т.ч. и по код на НКИД, налични разрешителни за изпълнение на отчитаните или бъдещи дейности по управление на отпадъците и/или по рециклиране на отпадъци, очаквания за бъдещо развитие.

В случай на кандидат община или общинско предприятие следва да се представят данни за общината - население - брой, възрастова, образователна и др. структура, брой населени места, териториален обхват на общината, бюджет, дейности, изпълнени значими проекти по оперативните програми и друга относима към проекта информация.

При КП със сключен договор за възлагане на услуги от общ икономически интерес (УОИИ) в сферата на управление на отпадъците, да се упомене изрично като се посочат ключовите му параметри – обхват, страни, срок за възлагане, цена и др.

1.2. Финансово състояние (при необходимост и на свързани лица), ако е приложимо

1.3. Описание на проекта

В кратък вид следва да бъде описан проекта и мястото за неговото изпълнение (мястото на физическото осъществяване на инвестицията, на което може да се проверят и удостоверят активи, финансирани със средствата от ФИ и/или място на работа на персонала на КП и/или мястото, от което КП предоставя услуги, финансирани със средства от ФИ) и да се представи неговата цел с оглед справяне с идентифицирани проблеми или реализиране на бизнес потенциал в т.ч. ефект за повишаване капацитет за рециклиране.

2. ПРЕДСТАВЯНЕ НА ПРОЕКТА И ЕФЕКТА ОТ ИНВЕСТИЦИЯТА

2.1. Детайлно описание на проекта

В този раздел следва да се направи пълно описание на проекта. Описанието включва, но не е ограничено до:

- Видове планирани дейности - проектиране, СМР, доставка на оборудване, стоки, материали, услуги и други;
- Информация относно целта на проекта и/или предназначението на инвестицията;
- Проектна готовност към датата на кандидатстване за финансирането и прогнозен времеви график за реализирането ѝ
- Очаквани стойности на проектните дейности - бюджет на проекта
- Място на изпълнение на проекта;
- Очаквани резултати след изпълнение на проекта/ефект от инвестицията, свързани с изграждането /създаването на допълнителен капацитет за рециклиране на отпадъци (в тонове), които ще бъдат отчетени като принос към целевите индикатори на ПОС 2021 – 2027
- При инвестиции в машини и оборудване, използващи двигатели с вътрешно горене, потвърждение, че не е налична декарбонизирана, жизнеспособна, алтернативна технология способна да изпълнява същите функции при сравними технически и икономически условия. При подобни инвестиции е препоръчително да се осигури съответствие с най-високия наличен европейски стандарт за нивото на вредните емисии.

2.2. Анализ на пазара

Моля опишете пазарната среда преди и след реализацията на Вашия проект, опитайте да идентифицирате предимствата и рисковете, които крие той, както и Вашата визия за справяне с

рисковете и засилване на предимствата. Потенциал за растеж на сектора;

2.3. Анализ на предлагането и търсенето

Дайте своята оценка относно жизнеспособността на проекта от гледна точка на съществуващото търсене и предлагане на конкретната услуга и/или стока, как би повлиял вашият проект върху търсенето и предлагането в краткосрочен и дългосрочен план; анализ на конкуренцията - наличие на конкурентно предлагане; позиция на конкурентите; конкурентни предимства на проекта и др.

2.4. Нормативно съответствие и готовност

КП трябва да представи информация относно съответствието на проекта със законодателството на Република България и ЕС. Тук е необходимо да се изясни дали за проекта или част от неговите дейности изискват разрешения от компетентни органи, на какъв етап е издаването им и кои са отговорните институции; необходимо ли е провеждането на процедури по реда на ЗОП, на какъв етап са тези процедури, наличие на решения на собственика на капитала на дружеството за извършване на инвестицията и др. приложими

Освен готовността на проекта от гледна точка на нормативното съответствие трябва да се представи и информация и за готовността при набавяне на финансов ресурс за собственото участие в инвестицията.

2.5. Финансов анализ и обосновка на проекта

2.5.1. Инвестиционни разходи (бюджет на проекта)

Посочват се изчерпателно всички инвестиционни разходи (бюджет на проекта), които следва да се извършат. Предоставя се информация относно ползването на данъчен кредит по реда на ЗДДС. Информацията може да бъде представена в следната таблица със съответните пояснения към всеки един инвестиционен разход/ дейност.

	Видове инвестиционни разходи (дейности)	Стойност без ДДС	Стойност с ДДС
1	Проектиране		
2	Строителен надзор		
3	СМР		
4	Машини и оборудване		
5	Информация и публичност		
6			
	ОБЩО:		

Посочва се какво отражение ще има инвестицията върху оборотния капитал на дружеството, необходимостта от допълващо оборотно финансиране и конкретните видове разходи, за които подобно оборотно финансиране би се ползвало от КП.

2.5.2. Източници за финансиране

Представят се намеренията на КП за осигуряване финансирането на проектните дейности, конкретните размери по източници, времеви график за осигуряване на средствата и др. Източници на финансиране могат да бъдат:

а/ собствено участие на КП

б/ финансиране по ФИ „Управление на отпадъците“, разпределено по видове: инвестиционен кредит, оборотен кредит, кредит за ДДС и др.

в/ безвъзмездна финансова помощ (БФП) в 2 отделни операции

в/ други източници на финансиране

Информацията може да се представи в табличен или друг подходящ вид:

Източник на финансиране	Сума в лева	%
Безвъзмездна финансова помощ		
Инвестиционен кредит от ФИ „Управление на отпадъците“		
Собствено участие		
Други източници на финансиране		
Общо:		

2.5.3. Приходи и разходи след приключване на инвестицията, допускания

В този раздел следва да се представи информация за всички ключови допускания по отношение на приходите и разходите след реализацията на проекта. Всички допускания следва да бъдат за период минимум равен на срока на кредита по ФИ „Управление на отпадъците“, а КП следва да представи обосновани предположения за:

- Оперативни приходи: Генерирането на приходи от инвестицията е необходимо и задължително условие за финансиране по ФИ. В този смисъл КП следва да предостави информация за всички конкретни очаквани приходи, с посочване на източници, единични цени за всяка услуга или стока, очаквани количества или брой продажби на месечна или годишна база, пазарна аргументация относно тяхната достоверност. В случай, че преди реализацията на проекта КП генерира приходи от сходна дейности, следва да се представят финансови отчети на предприятието/дейността за изминалите 3 календарни години и да се посочи как изпълнението на проекта ще им повлияе.
- Оперативни разходи: комунални и режимни разходи, разходи за възнаграждения (по видове персонал, с отчитане на реалния разход, който ще възникне, а не номинално начислявания), разходи за материали, разходи за маркетинг (ако е приложимо), разходи за лицензи и др;
- Капиталови разходи: Разходи за поддръжка на ДМА и ДНМА и др.
- Амортизация: да се представят допускания относно амортизирането на активите, които ще се придобият и/или използват при реализацията на проекта. Би било уместно да се обоснове какви са сроковете за морално и физическо амортизиране (в случай, че те не съвпадат).

За всички приходи и разходи от оперирането на проекта следва да се предостави информация относно съпътстващите фискални задължения (данъци, такси мита и др.). По отношение на ДДС е необходимо да се изясни дали съществува възможност за ползване на данъчен кредит (възстановяване) и в какъв размер.

2.5.4. Финансов модел (ФМ)

На базата на допусканията и очакванията за приходи, разходи, източници на финансиране, КП трябва да представи финансов модел за проекта/дейността си. Финансовият модел следва да покрива периода от стартирането на проектните дейности до окончателното изплащане на финансирането от ФИ „Управление на отпадъците“. Финансовият модел трябва да представя очакваните постъпления от реализацията на проекта/дейността на предприятието/ и присъщите разходи, като в крайна сметка демонстрира реалния потенциал на КП да обслужва кредитните си задължения на ниво предприятие. Всички входящи данни във финансовия модел следва да отговарят на направените по-горе допускания. В случай, че за изпълнението на проекта ще се използва комбинирано финансиране с БФП и ФИ, това следва да е видно със съответните записи във финансовия модел.

Примерен финансов модел:

Ръст/спад на приходите в %	%	%	%	%	%	%	%	%
	YE	YE+1	YE+2	YE+3				YE+N

За да е налице спазване на принципа DNSH, всички предвидени инвестиции/дейности от КП следва да не водят до значителни вреди за всеки един от горепосочените шест екологични цели.

С оглед на посоченото КП следва да декларира, че представеното проектно предложение не води до значителни вреди за всеки един от горепосочените шест екологични цели.

Декларирам, че представеното проектно предложение не води до вреди за всяка една от шестте екологични цели, заложили в чл. 9 от Регламент (ЕС) 2020/852 (Регламент за таксономията)	Да	Не
	☐	☐

Вярното се отбелязва

Ако проектното предложение води до значителна вреда е необходимо да се опишат какви мерки ще бъдат предприети за смекчаване на вредното въздействие върху екологичните цели.

В оценката съгласно принципа DNSH трябва да се вземе предвид жизненият цикъл на проекта/инвестицията/дейността.

С оглед спазването на принципа DNSH, недопустими за финансиране са следните дейности:

- дейности и активи, свързани с изкопаеми горива, включително използване надолу по веригата;
- дейности и активи по схемата на ЕС за търговия с емисии, които водят до значителни емисии на парникови газове;
- дейности, които водят до увеличаване на неблагоприятното въздействие на климата, или върху населението, природата или активите;
- дейности, които водят до влошаване доброто състояние на водните обекти, включително на повърхностните и подземните води;
- дейности, които водят до значително увеличение на емисиите замърсители на въздуха, водата или почвата;
- дейности и активи, свързани със сметища, инсталации за изгаряне на отпадъци и заводи за механично-биологично третиране;
- дейности и активи, които водят до значително увеличаване на образуването, изгарянето или обезвреждането на отпадъци, с изключение изгарянето на неретикулируеми опасни отпадъци, или дейности и активи, при които дългосрочното обезвреждане на отпадъци може да причини вреда на околната среда.

КП следва ясно да посочи, че предвидената от него инвестиция не подкрепя нито една от посочените дейности.

Декларирам, че представената за финансиране инвестиция не подкрепя нито една от недопустимите дейности, посочени по-горе	Да	Не
	☐	☐

Вярното се отбелязва

4. ХОРИЗОНТАЛНИ ПРИНЦИПИ

КП следва да декларира, че ще бъдат спазени хоризонталните принципи съгл. чл. 9 от Регламент (ЕС) № 2021/1060, сред които:

- съблюдаване на равенството между половете;

- предотвратяването на всякакъв вид дискриминация, основана на пол, расов или етнически произход, религия или вероизповедание, увреждане, възраст или сексуална ориентация;
- достъпността за хората с увреждания се взема под внимание през целия процес на подготовка и изпълнение на проектите.

Декларирам, че при изпълнение на финансирания проект ще бъдат спазени хоризонталните принципи съгл. чл. 9 от Регламент (ЕС) № 2021/1060.	Да	Не
	☐	☐

Вярното се отбелязва.

5. КЛИМАТИЧНА УСТОЙЧИВОСТ (попълва се само за инвестиции в инфраструктура)

В Регламент (ЕС) 2021/1060¹ е посочено, че с оглед осъществяване на целта за Съюз, който е неутрален по отношение на климата до 2050 г., държавите членки следва да гарантират климатичната устойчивост на инвестициите в инфраструктура², чийто очакван жизнен цикъл е поне пет години и при подбора на такива инвестиции да се отдава предимство на операции, които зачитат принципа за поставяне на енергийната ефективност на първо място³. Осигуряването на климатична устойчивост е процес на предотвратяване на уязвимостта на инфраструктура от потенциалните дългосрочни въздействия на климата, като се гарантира спазването на принципа за поставяне на енергийната ефективност на първо място и съответствието на емисиите на парникови газове от проекта с целта за неутралност по отношение на климата през 2050 г. Осигуряването на климатична устойчивост е процес на интегриране на мерки за смекчаване⁴ на последиците от изменението на климата и за адаптиране към изменението на климата на етапа на разработването на инфраструктурни проекти. Той позволява на европейските институционални и частни инвеститори да вземат информирани решения за проекти, които отговарят на условията за съвместимост със Споразумението за климата от Париж. Процесът е разделен на два стълба (смекчаване и адаптиране). Целта е да се инвестира в инфраструктура, подготвена за бъдеще, което е неутрално по отношение на климата и е устойчиво на неговите въздействия.

За да е налице спазване на принципа за осигуряване на климатична устойчивост, всички предвидени от КП инвестиции в инфраструктура, чийто очакван жизнен цикъл е поне пет

¹ Съображение 60; чл. 2, пар. 42; чл. 73, пар. 2, буква й

² Инфраструктурата е широко понятие което включва:

- сгради- от частни домове до училища или промишлени съоръжения;
- инфраструктури непосредствено свързани с естествената среда, например озеленени покриви, стени и пространства, както и отводнителни системи;
- мрежова инфраструктура от критично значение за функциониране на икономика и общество- енергийна инфраструктура (електроенергийни мрежи, енергоцентрали, електропроводи), транспортна инфраструктура (пътища, железопътни линии, пристанища, летища, вътрешни водни пътища, информационни и комуникационни технологии (мобилни телефонни мрежи, кабели за пренос на данни, центрове за данни и водна инфраструктура (водопроводи, язовири, съоръжения за пречистване на отпадъчни води);
- системи за управление на промишлените и битовите отпадъци (пунктове за събиране, съоръжения за сортиране и рециклиране, инсталации за изгаряне на отпадъци и депа за отпадъци);
- други дълготрайни материални активи в по- широк спектър, включително комуникации, аварийни служби, енергетика, финанси, храна, държавно управление, здравеопазване, образование и обучение, гражданска защита, транспорт и отпадъци или водоснабдяване.

³ член 2, параграф 18 от Регламент (ЕС) 2018/1999 на Европейския парламент и на Съвета „осигуряване на енергийна ефективност на първо място означава отчитане във възможно най-голяма степен на енергийното планиране и в решенията в областта на политиките и инвестициите на алтернативни разходооефективни мерки за енергийна ефективност, насочени към повишаване на ефикасността на търсенето на енергия и доставките на енергия, по-специално чрез разходооефективни икономии при крайното потребление на енергия, инициативи за оптимизация на енергийното потребление и по- ефективното преобразуване, пренос и разпределение на енергия при същевременно постигане на целите на тези решения.

⁴ Смекчаване на последиците от изменението на климата е намеса от човека, насочена към намаляването на емисиите или подобряването на поглътителите на парникови газове. Следва да се отбележи, че тези намеси се отнасят и до начините за поглъщане на въглерод.

години следва да постигат неутралност⁵ по отношение на климата (смекчаване на изменението на климата- намаляване емисиите на парникови газове) и устойчивост спрямо изменението на климата (адаптиране към изменението на климата – увеличаване на устойчивостта спрямо неблагоприятните въздействия от изменението на климата). С оглед на посоченото КП следва да декларира, че представеното от него проектно предложение, което касае инфраструктурна инвестиция, чийто очакван жизнен цикъл е поне пет години осигурява климатичната устойчивост на инвестицията, както и да посочи начина/начините, посредством които се постига климатичната устойчивост на инвестицията.

Декларирам, че представената за финансиране инвестиция има очакван жизнен цикъл по-дълъг от 5 години	Да	Не
	☐	☐

Вярното се отбелязва. В случай, че отговорът е „Не“, не е необходимо попълване на информацията по-долу.

Начинът/начините, посредством които се постига климатичната устойчивост на инвестицията са (изброява се конкретно):

⁵ Неутралност по отношение на климата е състояние, в което човешките дейности не оказват нетно въздействие върху климатична система. За постигането на това състояние е необходимо остатъчните емисии да бъдат компенсирани с поглъщане на емисии (на въглероден диоксид), както и да се отчитат регионалните или местните биогеофизични въздействия на човешките дейности, например върху албедото на земната повърхност или местния климат.