

# Komunikat

## Narodowej Agencji Programu Erasmus+

Założenia do badania wiarygodności finansowej Wnioskodawców - organizacji niepublicznych aplikujących o dofinansowanie w konkursach w ramach programu Erasmus+

| 20 stycznia 2015 r.

**1. Wytyczne<sup>1</sup> Komisji Europejskiej (KE) dla programu Erasmus+(E+) dotyczące badania zdolności finansowej Wnioskodawców - organizacji niepublicznych aplikujących o dofinansowanie powyżej 60 tys. EUR, w konkursach w ramach programu E+<sup>2</sup>**

### **(a) niezależność finansowa**

Głównym czynnikiem branym pod uwagę przez Narodową Agencję (NA) podczas badania jest **wskaźnik niezależności finansowej** organizacji, tj. udział funduszy własnych do wartości księgowej organizacji - sumy bilansowej, ukazujący strukturę finansowania działalności z dwóch źródeł, tj. z posiadanych środków własnych i obcych - zobowiązań wobec wierzycieli.

Jeśli wartość środków własnych w stosunku do obcych jest równa lub większa niż 50%, wtedy Wnioskodawca otrzymuje maksymalną liczbę 4. punktów. W przypadku przedziałów 40-49% => 3 punkty, 30-39% => 2 punkty, 0-29% => 1 punkt. Jeśli fundusze własne są ujemne => -2 punkty.

### **(b) zyskowość**

Drugim czynnikiem, pod względem ważności, jest skorelowany dodatkowo do ww., **wskaźnik zyskowości**, tj. stosunek wartości zysku netto (po zapłaceniu CIT) do wartości księgowej organizacji (sumy bilansowej), określający zdolność do corocznego powiększania funduszy własnych, a przez to wartości organizacji - wzrost organiczny.

Zyskowość równa lub większa 2% daje maksymalną liczbę 4 punktów, pomiędzy -2 a 2% => 2 punkty, poniżej -2% => 0 punktów.

<sup>1</sup> *Guide for NA, Annex III B, Erasmus+- Financial capacity check – version August 2014*

<sup>2</sup> Wytyczne KE odnoszą się bezpośrednio do programu E+, jednak mają ogólne zastosowanie do wszystkich pozostałych programów realizowanych operacyjnie przez FRSE

# Komunikat

## Narodowej Agencji Programu Erasmus+

### (c) zdolność do przetrwania organizacji

Jest sumarycznym zestawieniem punktów uzyskanych z badania ww. wskaźników (a) i (b).

Jeśli suma punktów będzie równa lub większa niż 5, wtedy ocena sumaryczna zdolności do przetrwania organizacji będzie DOBRA lub BARDZO DOBRA (maksymalna liczba punktów). W przypadku oceny sumarycznej pomiędzy 3 i 4 => ocena DOSTATECZNA. Suma punktów równa lub poniżej => ocena NIEDOSTATECZNA.

**Powyższa ocena dotyczy przyznanego dofinansowania w wysokości 100% zatwierdzonego budżetu projektu** (bez finansowego udziału własnego Wnioskodawcy lub stron trzecich).

W przypadku dofinansowania **z udziałem własnym** stosuje się dodatkowy wskaźnik dla organizacji prowadzących działalność:

(a) komercyjną – **zdolność do współfinansowania** - będący stosunkiem kwoty udziału własnego Wnioskodawcy podzielonego przez liczbę lat obrotowych, w ramach których będzie realizowany projekt, do wyniku na poziomie operacyjnym organizacji, zsumowanego z wartością amortyzacji, tj. zdolności do wygospodarowania z zysku kwoty udziału własnego Wnioskodawcy;

(b) non profit - **zdolność do zarządzania** - będący stosunkiem kwoty udziału własnego Wnioskodawcy podzielonego przez liczbę lat obrotowych, w ramach których będzie realizowany projekt, do sumy kosztów z rachunku zysków i strat, tj. potencjału obrotowego, in. zdolności do pozyskiwania funduszy na działalność.

# Komunikat

## Narodowej Agencji Programu Erasmus+

### 2. Ustanawianie zabezpieczenia należytego wykonania przez Wnioskodawcę umowy na dofinansowania projektu

W przypadku uzyskania oceny BARDZO DOBREJ lub DOBREJ, jeżeli nie występują inne okoliczności wskazane w pkt 3 niniejszych założeń, NA może odstąpić od zabezpieczenia należytego wykonania umowy.

W przypadku oceny DOSTATECZNEJ i niższej, NA ma prawo do zabezpieczenia należytego wykonania umowy, a tym samym zabezpieczenia funduszy budżetu Unii Europejskiej, w formie:

(a) weksla *in blanco*<sup>3</sup> wraz z deklaracją wekslową określoną przez NA:

- z poręczeniem majątkiem prywatnym, osób wchodzących w skład organu przedstawicielskiego organizacji Wnioskodawcy;

(b) gwarancji finansowej (bankowej lub ubezpieczeniowej), zgodnie z wzorem Warunków Szczególnych i Ogólnych umowy,

(c) monitoringu realizacji umowy z zastosowaniem określonej liczby raportów postępu na zasadach<sup>4</sup> raportu końcowego, w wariacie określonej przez NA liczby:

- rat zaliczkowych,
- rat refundowanych,
- jednocześnie występujących obu ww. rodzajów rat w odpowiedniej, ustalonej NA konstelacji.

W przypadku NIEDOSTATECZNEJ oceny wiarygodności finansowej Wnioskodawcy, NA ma prawo zażądać kategorycznie przedłożenia gwarancji finansowej, a w przypadku odmowy jej przedłożenia przez Wnioskodawcę, FRSE może odstąpić od przyznanego Wnioskodawcy dofinansowania.

<sup>3</sup> Weksel *in blanco* może mieć również zastosowanie w przypadku punktu 2 (c), jako instrument wzmacniający zabezpieczenie

<sup>4</sup> Raport postępu występujący w monitoringu posiada cechy raportu końcowego umowy

# Komunikat

## Narodowej Agencji Programu Erasmus+

**3. Odstępstwa od pozytywnej oceny zdolności finansowej organizacji - uzyskanej na podstawie wytycznych KE – patrz pkt. 1.**

**NA zastrzega sobie prawo do odstępstw od pozytywnej interpretacji ocen uzyskanych przez organizację Wnioskodawcy i w konsekwencji do zastosowania odpowiedniego zabezpieczenia należytego wykonania umowy, określonego w punkcie 2, zwłaszcza w przypadku gdy:**

(a) organizacja Wnioskodawcy zalega ze zobowiązaniami wobec ZUS, Urzędu Skarbu i innych kontrahentów na podstawie uzyskanych zaświadczeń w sprawie,

(b) relacja wartości funduszy własnych jest mniejsza niż 80% wartości kwoty dofinansowania – ryzyko niewypłacalności,

(c) na majątku organizacji ustanowiono zabezpieczenia w formie hipotek, gwarancji bankowych lub/i weksli,

(d) zadłużenie w postaci kredytów i pożyczek krótkoterminowych przewyższa wartość generowanego zysku a poziom funduszy własnych wykazuje tendencje zbliżania się do pułapu 80% kwoty przyznanego dofinansowania;

(e) organizacja wykazuje w sprawozdaniu finansowym stratę na działalności, powodując zmniejszenie posiadanych funduszy własnych w wyższym stopniu niż wskazane w pkt 3d.

(f) aktywa obrotowe nie pokrywają zobowiązań krótkoterminowych i międzyokresowych rozliczeń krótkoterminowych – ryzyko utraty płynności,

(g) co najmniej w ostatnim roku obrotowym organizacja Wnioskodawcy generuje stratę na działalności statutowej – podstawowej a dodatni wynik finansowy jest efektem zabiegów inżynierii finansowej

(h) występuje brak własnego lub/i obcego majątku trwałego w strukturze aktywów, będącego potencjalnym zabezpieczeniem kwot dłużnych – struktura aktywów oparta wyłącznie na aktywach obrotowych, łatwych do upłynnienia;

# Komunikat

## Narodowej Agencji Programu Erasmus+

(i) występują zmienne i nieprzewidywalne zasady tworzenia funduszy własnych w organizacjach typu non-profit (Stowarzyszenia, Fundacje), które *de facto* nie stanowią majątku własnego analogicznego do organizacji komercyjnych – są jedynie różnicą między przychodami i kosztami danego okresu;

(j) w ostatnich 2. okresach sprawozdawczych ulegnie gwałtownemu pogorszeniu ogólny standing finansowy w oparciu o szczegółową analizę sprawozdania finansowego Wnioskodawcy i raportu oraz opinii biegłego rewidenta w sprawie,

(k) informacje pochodzące ze sprawozdania finansowego lub raportu i opinii biegłego rewidenta implikują negatywne skutki wobec działalności organizacji w czasie realizacji projektu – istnienie potencjalnego ryzyka, również w odniesieniu do czynników makroekonomicznych i innych,

(l) w innych uzasadnionych jednostkowych sytuacjach, trudnych do przewidzenia, jednak implikujących poziom ryzyka nieodpowiedniego wykonania umowy, który nie będzie mógł być zaakceptowany przez NA.