

Komunikat dotyczący badania wiarygodności finansowej i zabezpieczania umów dla podmiotów
podlegających badaniu

w programie Erasmus+ i Europejskiego Korpusu Solidarności

konkurs 2024

SPIS TREŚCI

I. Kto podlega badaniu wiarygodności finansowej	2
Kogo nie dotyczy wymóg złożenia dokumentacji do badania wiarygodności finansowej.....	2
Kogo dotyczy wymóg złożenia dokumentacji do badania wiarygodności finansowej.....	2
II. Dokumentacja wymagana na etapie składania wniosku	2
Forma dokumentacji:.....	3
III. Metodologia badania wiarygodności finansowej	4
IV. Rodzaje zabezpieczeń.....	5
V. Odstępstwa od pozytywnej oceny zdolności finansowej organizacji uzyskanej na podstawie wytycznych KE	6
VI. Dodatkowe ustalenia dotyczące Szkolnictwa Wyższego	7
VII. Załączniki:	7

I. KTO PODLEGA BADANIU WIARYGODNOŚCI FINANSOWEJ

W pierwszej kolejności, aby wskazać podmioty, które należy objąć badaniem wiarygodności finansowej, należy wykluczyć podmioty, które nie są objęte tym badaniem, zatem:

KOGO NIE DOTYCZY WYMÓG ZŁOŻENIA DOKUMENTACJI DO BADANIA WIARYGODNOŚCI FINANSOWEJ

- wnioskodawców, którzy składają wniosek o dofinansowanie do 60 000 EUR włącznie¹,
- instytucji publicznych, w tym organizacji państw członkowskich,
- organizacji międzynarodowych,
- osób fizycznych,
- osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą,
- kościelnych osób prawnych,
- podmiotów, co do których spełniona jest co najmniej jedna z poniższych przesłanek:
 - nie są objęte obowiązkiem składania sprawozdań finansowych,
 - korzystają z możliwości prowadzenia uproszczonej księgowości.

KOGO DOTYCZY WYMÓG ZŁOŻENIA DOKUMENTACJI DO BADANIA WIARYGODNOŚCI FINANSOWEJ

W pozostałych przypadkach, innych niż określono w sekcji „kogo nie dotyczy wymóg złożenia dokumentacji do badania wiarygodności finansowej” wnioskodawcy są zobowiązani do załączenia do w Systemie Rejestracji Organizacji (ORS) dokumentacji określonej poniżej.

II. DOKUMENTACJA WYMAGANA NA ETAPIE SKŁADANIA WNIOSKU

W przypadku organizacji działającej jeden rok lub dłużej i posiadającej zatwierdzoną dokumentację za ostatni rok obrotowy:

1. **pełna** wersja zatwierzonego sprawozdania finansowego za ostatni rok obrotowy, w tym:
 - bilans,
 - rachunek zysków i strat
 - oraz wszystkie pozostałe jego części określone we właściwych przepisach, w tym tych o charakterze opisowym jak:
 - wprowadzenie,
 - dodatkowe informacje;
2. **uchwała** zatwierdzająca to sprawozdanie finansowe.

Składane sprawozdanie musi dotyczyć ostatniego roku obrotowego, dla którego zamknięto księgi rachunkowe (nie może być starsze niż 18 miesięcy licząc od dnia zakończenia naboru wniosków w konkursie).

W przypadku organizacji działającej jeden rok lub krócej i nieposiadającej zatwierdzonej dokumentacji za ostatni rok obrotowy:

¹ Jeżeli w trakcie trwania umowy, w wyniku przyznania dodatkowych funduszy w ramach tzw. redystrybucji środków, kwota dofinansowania przekroczy 60 tys. euro, konieczne będzie zbadanie beneficjenta pod kątem wiarygodności finansowej.

1. wypełniona Deklaracja finansowo-ubezpieczeniową (wzór Deklaracji finansowo – ubezpieczeniowa – załącznik nr 1)

Dodatkowo

w przypadku instytucji akredytowanych w ramach Erasmus+/ posiadających Znak Jakości w ramach EKS

1. **aktualne² zaświadczenia** potwierdzające brak zaległości wobec budżetu państwa, z właściwego:
 - o Urzędu Skarbowego,
 - o Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.

W przypadku organizacji składającej pojedynczy wniosek przekraczający 750 000 EUR
DODATKOWO

1. **sprawozdanie biegłego rewidenta** z badania sprawozdania finansowego za ostatni rok obrachunkowy (sporządzone przez zewnętrznego audytora). Uwaga: całkowity koszt badania ponosi wnioskodawca.

W przypadku wniosków bez akredytacji, Narodowa Agencja w późniejszym terminie może wystąpić do wnioskodawcy o dostarczenie aktualnych zaświadczeń potwierdzającego brak zaległości wobec budżetu państwa, z właściwego:

- Urzędu Skarbowego,
- Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.



Narodowa Agencja przyjmuje, że przedłożone dokumenty oraz ich części składowe są podpisane zgodnie z wymogami wskazanymi we właściwych przepisach oraz są prawidłowe pod względem formalnym i merytorycznym.

Brak załączenia kompletu dokumentacji będzie skutkowało odstąpieniem Narodowej Agencji od podpisania umowy z wnioskodawcą.



Jeżeli na podstawie otrzymanej dokumentacji finansowej wnioskodawca otrzyma ocenę słabą oraz ryzyko wysokie, Narodowa Agencja zażąda od niego przedstawienia wszelkich odpowiednich dokumentów uzupełniających, w tym sprawozdania finansowe za poprzednie dodatkowe dwa lata obrachunkowe, za które zamknięto księgi rachunkowe.

FORMA DOKUMENTACJI:

Dopuszczalna forma dokumentacji:

- cyfrowa opatrzona podpisem elektronicznym (np. złożone do właściwych organów publicznych pliki xml),
- wizualizacja sprawozdań finansowych wraz z oświadczeniem wnioskodawcy³, że wizualizacja ta została pobrana z plików złożonych do właściwych organów publicznych w formie plików xml,
- skany wraz z oświadczeniem wnioskodawcy³, że skany zostały sporządzone z oryginalnych i aktualnych dokumentów, przy czym Narodowa Agencja ma prawo zażądać wersji papierowej bez podawania przyczyn.

² Nie starsze niż 3 miesiące na dzień złożenia dokumentów do NA. NA zastrzega sobie prawo do zażądania aktualizacji opisywanych dokumentów bez podania przyczyn.

³ Zgodnie ze wzorem (załącznik nr 2)

Oświadczenia powinny mieć formę pisma, które należy załączyć również jako skan.

Jeden plik powinien odpowiadać jednemu dokumentowi (np. jeden plik zawiera sprawozdanie finansowe za rok 2022, kolejny plik zawiera uchwałę zatwierdzającą to sprawozdanie).

Pliki powinny być właściwie opisane (np. Sprawozdanie finansowe za rok 2022, Uchwała za rok 2022, Oświadczenie wnioskodawcy itd.).



Dokumenty należy wgrać do Systemu Rejestr Organizacji (ORS). W przypadku technicznego braku możliwości dołączenia dokumentów w Systemie Rejestracji Organizacji (ORS), wnioskodawca może przesłać dokumenty drogą mailową na wskazane adresy:

- sektor Szkolnictwa Wyższego he@erasmusplus.org.pl
- sektor Edukacji Szkolnej se@erasmusplus.org.pl
- sektor Edukacji Dorosłych ae@erasmusplus.org.pl
- sektor Kształcenie i szkolenie zawodowe vet@erasmusplus.org.pl
- sektor Młodzież yia@erasmusplus.org.pl
- sektor Sport sport@erasmusplus.org.pl
- program Europejski Korpus Solidarności eks@frse.org.pl

wraz z **obowiązkowym** podaniem numeru wniosku/wniosków.

III. METODOLOGIA BADANIA WIARYGODNOŚCI FINANSOWEJ

1. Ocena wskaźnikowa na podstawie wytycznych Komisji Europejskiej (KE) dla programu Erasmus+ (E+) oraz Europejskiego Korpusu Solidarności (EKS) , w konkursach w ramach programu E+ i EKS

(a) niezależność finansowa

Głównym czynnikiem brany pod uwagę 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) płynność

Drugim czynnikiem, pod względem ważności, jest skorelowany dodatnio do ww., **wskaźnik płynności**, tj. wartości **aktywów obrotowych** (minus zapasy) do wartości **krótkoterminowych zobowiązań**, określający zdolność do spłacania swoich bieżących zobowiązań.

Wskaźnik płynność poniżej liczby 1 daje 0 punktów, pomiędzy 1 a 2 -> 1 punkt, powyżej 2 -> 2punkty.

(c) zdolność do przetrwania organizacji

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

W przypadku oceny sumarycznej równej i wyższej niż 3 => ocena ZADOWALAJACA. Suma punktów równa 2 lub poniżej => ocena SŁABA.

2. Finansowa ocena ryzyka

Ocena dokonywana jest na podstawie oceny ryzyka, a jej wynikiem jest ustalenie formy zabezpieczenia dofinansowania.

Analiza na podstawie oceny ryzyka obejmuje weryfikację danych na koniec roku obrotowego z ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego:

1. czy majątek wnioskodawcy (suma aktywów) jest równy lub przewyższa kwotę dofinansowania w ramach danego projektu,
2. jaki jest stosunek funduszu własnego do przyznanego dofinansowania w danym projekcie;
3. jaki jest wskaźnik udziału kapitałów obcych (zobowiązanie ogółem/pasywa x 100%);
4. jaki jest wskaźnik udziału kosztów w przychodach – wskaźnik efektywności (koszty ogółem/przychody ogółem*100%);
5. czy zaświadczenia ZUS, US oraz raport z KRD wykazują zaległości;
6. czy wnioskodawca wywiązał się z poprzednich zobowiązań finansowych umownych wobec NA, co sprawdzane jest w Bazie FRSE;
7. liczbę aktualnych projektów realizowanych przez wnioskodawcę w ramach perspektywy 2021-2027 programu Erasmus+ i Europejskiego Korpusu Solidarności.

Na podstawie analizy ww. czynników Narodowa Agencja określa poziom ryzyka jako jeden z czterech:

- I. Brak ryzyka;
- II. Ryzyko niskie;
- III. Ryzyko średnie;
- IV. Ryzyko wysokie.

3. Ustanawianie zabezpieczenia należytego wykonania przez Wnioskodawcę umowy na dofinansowania projektu

Wynik analizy wskaźnikowej i analizy ryzyka oraz ich wpływ na formę zabezpieczenia:

- a. w przypadku oceny zadowolającej oraz braku lub niskiego ryzyka, NA może odstąpić od żądania zabezpieczenia,
- b. w przypadku oceny:
 - zadowolającej, gdy stwierdzono średnie lub wysokie ryzyko,
 - słabej, gdy stwierdzono brak ryzyka, ryzyko niskie lub średniepodejmowana jest decyzja o zażądaniu od wnioskodawcy zabezpieczenia należytego wykonania umowy.
- c. w przypadku oceny słabej i wysokiego ryzyka może zostać rekomendowane odstąpienie od podpisania umowy finansowej przez NA.

IV. RODZAJE ZABEZPIECZEŃ

Narodowa Agencja będzie miała prawo do zabezpieczenia należytego wykonania umowy, a tym samym zabezpieczenia funduszy budżetu Unii Europejskiej, w formie:.

- **gwarancji bankowej** do wysokości raty zaliczki;
- **weksła własnego in blanco** z deklaracją wekslową z **poręczeniem wekslowym** wszystkich członków zarządu tejże organizacji;

- **weksła własnego in blanco** z deklaracją wekslową z **poręczeniem wekslowym** zgodnie z reprezentacją prawną Wnioskodawcy;
- **weksła własnego in blanco** z deklaracją wekslową podpisanego zgodnie z reprezentacją prawną Wnioskodawcy;
- **indywidualnego rozłożenia płatności zaliczkowych na raty**, dostosowanego do harmonogramu realizacji projektu, na podstawie zatwierdzonego przez NA odpowiedniego raportu postępu/przejściowego wymaganego zapisami umowy, potwierdzającego prawidłową jej realizację;
- **refundacji poniesionych kosztów w ramach realizowanego projektu**, na podstawie odpowiedniego raportu postępu/przejściowego wymaganego postanowieniami umowy o udzielenie dotacji, potwierdzającego prawidłową jej realizację, w tym **indywidualnego rozłożenia płatności zaliczkowych na raty** lub **refundacji pełnej** po złożeniu raportu końcowego, wymaganego postanowieniami umowy o udzielenie dotacji;
- **połączonych form** powyższych zabezpieczeń, np. weksel + rozłożenie na raty zaliczkowe lub refundowane.

W przypadku rozłożenia na raty dofinansowania przekraczającego wartość 750 000 EUR, NA może zastosować dwa warianty:

- refundacja przez NA raty dofinansowania założonej z własnych środków beneficjenta na podstawie przedłożonego przez beneficjenta i zaakceptowanego przez NA raportu;
- zaliczkowanie części projektu przez NA do wysokości raty określonej w umowie o udzielenie dotacji i wypłatę kolejnej raty, po rozliczeniu się przez beneficjenta z poprzednio otrzymanej.

V. ODSTĘPSTWA OD POZYTYWNEJ OCENY ZDOLNOŚCI FINANSOWEJ ORGANIZACJI UZYSKANEJ NA PODSTAWIE WYTYCZNYCH KE

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 3, zwłaszcza w przypadku gdy:

- a) na majątku organizacji ustanowiono zabezpieczenia w formie hipotek, gwarancji bankowych lub/i weksli,
- b) zadłużenie w postaci kredytów i pożyczek krótkoterminowych przewyższa wartość generowanego zysku lub w przypadku generowanej straty, a poziom funduszy własnych wykazuje tendencje zbliżania się do pułapu 80% kwoty przyznanego dofinansowania,
- c) w ostatnim roku obrotowym organizacja Wnioskodawcy generuje stratę na działalności statutowej – podstawowej, a dodatni wynik finansowy jest efektem manipulacji lub/i inżynierii finansowej,
- d) 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;
- e) 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;
- f) 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,
- g) 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,

- h) w innych uzasadnionych jednostkowych sytuacjach, trudnych do przewidzenia, jednak implikujących poziom ryzyka nieodpowiedniego wykonania umowy, który nie będzie mógł być zaakceptowany przez zarząd FRSE.

NA może podjąć decyzję o zażądaniu od wnioskodawcy zabezpieczenia należytego wykonania umowy, **niezależnie od** oceny oraz poziomu ryzyka.

VI. DODATKOWE USTALENIA DOTYCZĄCE SZKOLNICTWA WYŻSZEGO

W przypadku sektora Szkolnictwo wyższe programu Erasmus+ będzie obowiązywać następująca zasada: uczelnie niepubliczne, dla których kwota dofinansowania dla projektu KA131-HED lub dla projektu KA171-HED w danym konkursie wniosków wyniesie do 60 tys. Euro, będą zobowiązane po podpisaniu umowy o dofinansowanie, do złożenia weksła in blanco wraz z deklaracją wekslową, który zostanie zdeponowany w NA do czasu całkowitego rozliczenia realizacji projektu w ramach ww. umowy.

VII. WYTYCZNE MAJĄCE ZASTOSOWANIE W PRZYPADKU PRZYJĘCIA ZABEZPIECZENIA W FORMIE WEKSLA IN BLANCO Z PORĘCZENIEM.

W przypadku przyjęcia zabezpieczenia w formie weksła *in blanco* z poręczeniem, Wnioskodawca zobowiązany jest dostarczyć **dodatkowo od każdego z poręczycieli oddzielnie** oświadczenie o niepozostawaniu w związku małżeńskim lub oświadczenie o pozostawianiu w związku małżeńskim wraz z informacją o ustroju majątkowym. Pozostawanie w związku w ustawowej wspólności majątkowej, skutkować będzie obowiązkiem uzyskania pisemnej zgody małżonka na zawarcie danej umowy o udzielenie dotacji i zaciągnięcie zobowiązania wekslowego. Wzory oświadczeń znajdują się w **Załączniku nr 3a, 3b i 3c**.

VIII. ZAŁĄCZNIKI:

1. Załącznik 1 DEKLARACJA FINANSOWO-UBEZPIECZENIOWA
2. Załącznik OŚWIADCZENIE REPREZENTANTA PRAWNEGO WNIOSKODAWCY LUB OSOBY PRZEZ NIEGO UPOWAŻNIONEJ DO PRZESŁANEJ DOKUMENTACJI DO BADANIA WIARYGODNOŚCI FINANSOWEJ
3. Załącznik 3
 - a. OŚWIADCZENIE DOTYCZĄCE ZGODY MAŁŻONKA OSOBY FIZYCZNEJ LUB OSOBY FIZYCZNEJ PROWADZĄCEJ DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ, BEZ ROZDZIELNOŚCI MAJĄTKOWEJ;
 - b. OŚWIADCZENIE MAŁŻONKA O WYRAŻENIU ZGODY NA PRZETWARZANE DANYCH OSOBOWYCH DO CELÓW ZWIĄZANYCH Z ZAWarciEM I REALIZACJĄ UMOWY O REALIZACJE PROJEKTU;
 - c. OŚWIADCZENIE OSOBY FIZYCZNEJ LUB OSOBY FIZYCZNEJ PROWADZĄCEJ DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ O NIEPOZOSTAWANIU W ZWIĄZKU MAŁŻEŃSKIM.

DEKLARACJA FINANSOWO-UBEZPIECZENIOWA

WNIOSKADAWCY PROGRAMU **ERASMUS+** i/lub **EUROPEJSKIEGO KORPUSU SOLIDARNOŚCI**⁴ – **posiadającego osobowość prawną**, działającego krócej niż 1 rok i nieposiadającego dokumentacji za ostatni rok

I. Dane identyfikacyjne wnioskodawcy

Nazwa wnioskodawcy⁵:

Adres siedziby (ulica, nr domu, nr lokalu): (kod pocztowy, miejscowość):

NIP:

KRS:

PIC:

Nr wniosku:

INFORMACJE POMOCNICZE:

W CZĘŚCI FINANSOWEJ deklaracji znajdują się tabele w formacie Excel pozwalające na automatyczne obliczanie wartości sumarycznych – komórki zaznaczone pogrubieniem (tu nic nie wpisujemy). Zawarte w nich wartości są danymi przykładowymi potwierdzającymi poprawność działania formuł sumujących dane zawarte w komórkach z wartościami podstawowymi – komórki z czcionką zwykłą (bez pogrubień).

Podczas wpisywania danych w komórkach z wartościami podstawowymi - **niemającymi zastosowania w bieżącej sytuacji finansowej wnioskodawcy** - należy wpisać zero.

Miejsca zaznaczone kolorem:

- żółtym - **są instrukcjami**, które po zastosowaniu można usunąć
- niebieskim - w nawiasach [...] - są polami wymagającymi dokonania wpisu przez wnioskodawcę

UWAGA:

W trakcie wprowadzania danych do tabel w sekcji **II** - tym co obecnie posiadasz i **III**- tym co planujesz, możesz dopisywać swój komentarz/uwagi w miejscach odnoszących się do poruszanych zagadnień. Dodatkowo na końcu deklaracji przed oświadczeniami i podpisem możesz dodać swoje ogólne komentarze i uwagi.

W sytuacji wątpliwości skontaktuj się z właściwym sektorem programu Erasmus+/Europejskiego Korpusu Solidarności - patrz kontakt www.frse.org.pl

⁴ realizowanego w FUNDACJI ROZWOJU SYSTEMU EDUKACJI - POLSKIEJ NARODOWEJ AGENCJI PROGRAMU ERASMUS+

⁵ zgodnie z właściwymi rejestrami, określonymi przepisami prawa, potwierdzającymi posiadanie osobowości prawnej przez wnioskodawcę

CZĘŚĆ FINANSOWA

I. Okres trwania projektu -> od [RRRR-MM-DD⁶] do [RRRR-MM-DD⁷] => Liczba lat obrotowych ->

- na podstawie określonego powyżej okresu trwania projektu, wpisz liczbę lat obrotowych w ramach których projekt będzie realizowany

II. Majątek w posiadaniu wnioskodawcy na dzień: [RRRR-MM-DD]

Rodzaj posiadanych Aktywów	Wartość Aktywa w PLN	Rodzaj źródła finansowania aktywów (Pasywa)	Wartość Pasywa w PLN
I. Trwałe	0,00 zł	I. Własne	0,00 zł
<i>I.1. Nieruchomości</i>	<i>0,00 zł</i>	II. Obce	0,00 zł
grunty	0,00 zł	długoterminowe	0,00 zł
budynki	0,00 zł	do spłaty w ciągu roku	0,00 zł
lokale	0,00 zł		
<i>II.2. Ruchome</i>	<i>0,00 zł</i>		
maszyny	0,00 zł		
sprzęt	0,00 zł		
samochody	0,00 zł		
II. Obrotowe	0,00 zł		
zapasy /materiały	0,00 zł		
należności	0,00 zł		
gotówka	0,00 zł		
RAZEM AKTYWA	0,00 zł	RAZEM PASYWA	0,00 zł
<i>Sprawdzenie Aktywa=Pasywa</i>	<i>ok</i>		

⁶ wpisz datę rozpoczęcia działania w ramach projektu

⁷ wpisz datę końcowego rozliczenia

III. Plan działalności w ramach kolejnych lat obrotowych, w obrębie których będzie realizowany projekt

Pierwszy rok działalności - [RRRR] - **wpisz planowany budżet działalności organizacji wnioskodawcy bez uwzględnienia budżetu projektu**

A. Przychody	0,00 zł
1) [wpisz źródło]	0,00 zł
2)	0,00 zł
3)	0,00 zł
itd...[wstaw kolejny nr albo usuń zbędny wiersz]	0,00 zł
B. Koszty działalności	0,00 zł
1) [wpisz rodzaj kosztu]	0,00 zł
2)	0,00 zł
3)	0,00 zł
itd...[wstaw kolejny nr albo usuń zbędny wiersz]	0,00 zł
C. Wynik na działalności podstawowej (A-B)	0,00 zł
D. Koszty Administracyjne	0,00 zł
1) [wpisz rodzaj kosztu]	0,00 zł
2)	0,00 zł
3)	0,00 zł
itd...[wstaw kolejny nr albo usuń zbędny wiersz]	0,00 zł
E. Pozostałe przychody	0,00 zł
1) [wpisz źródło]	0,00 zł
2)	0,00 zł
3)	0,00 zł
itd...[wstaw kolejny nr albo usuń zbędny wiersz]	0,00 zł
F. Pozostałe koszty	0,00 zł
1) [wpisz rodzaj kosztu]	0,00 zł
2)	0,00 zł
3)	0,00 zł
itd...[wstaw kolejny nr albo usuń zbędny wiersz]	0,00 zł
G. Przychody finansowe	0,00 zł
1) [wpisz źródło]	0,00 zł
2)	0,00 zł
3)	0,00 zł
itd...[wstaw kolejny nr albo usuń zbędny wiersz]	0,00 zł
H. Koszty finansowe	0,00 zł
1) [wpisz rodzaj kosztu]	0,00 zł
2)	0,00 zł
3)	0,00 zł
itd...[wstaw kolejny nr albo usuń zbędny wiersz]	0,00 zł
WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI (C-D+E-F+G-H)	0,00 zł

Drugi rok działalności- [RRRR] - wpisz kolejny rok⁸, jeśli Twój projekt będzie trwał dłużej, niż jeden rok obrotowy i usuń treść instrukcji albo usuń zbędną treść instrukcji wraz z tabelą, jeśli projekt Twój będzie trwał w ramach jednego roku obrotowego] => **planowany budżet działalności organizacji wnioskodawcy - bez uwzględnienia budżetu projektu**

A. Przychody	0,00 zł
1) [wpisz źródło]	0,00 zł
2)	0,00 zł
3)	0,00 zł
itd...[wstaw kolejny nr albo usuń zbędny wiersz]	0,00 zł
B. Koszty działalności	0,00 zł
1) [wpisz rodzaj kosztu]	0,00 zł
2)	0,00 zł
3)	0,00 zł
itd...[wstaw kolejny nr albo usuń zbędny wiersz]	0,00 zł
C. Wynik na działalności podstawowej (A-B)	0,00 zł
D. Koszty Administracyjne	0,00 zł
1) [wpisz rodzaj kosztu]	0,00 zł
2)	0,00 zł
3)	0,00 zł
itd...[wstaw kolejny nr albo usuń zbędny wiersz]	0,00 zł
E. Pozostałe przychody	0,00 zł
1) [wpisz źródło]	0,00 zł
2)	0,00 zł
3)	0,00 zł
itd...[wstaw kolejny nr albo usuń zbędny wiersz]	0,00 zł
F. Pozostałe koszty	0,00 zł
1) [wpisz rodzaj kosztu]	0,00 zł
2)	0,00 zł
3)	0,00 zł
itd...[wstaw kolejny nr albo usuń zbędny wiersz]	0,00 zł
G. Przychody finansowe	0,00 zł
1) [wpisz źródło]	0,00 zł
2)	0,00 zł
3)	0,00 zł
itd...[wstaw kolejny nr albo usuń zbędny wiersz]	0,00 zł
H. Koszty finansowe	0,00 zł
1) [wpisz rodzaj kosztu]	0,00 zł
2)	0,00 zł
3)	0,00 zł
itd...[wstaw kolejny nr albo usuń zbędny wiersz]	0,00 zł
WYNIK NA DZIAŁALNOŚCI (C-D+E-F+G-H)	0,00 zł

⁸ w przypadku projektu trwającego w ramach więcej niż 2 lata obrotowe, wnioskodawca zobowiązany będzie powielić tabelę wraz z treścią jej tytułu i zaznaczonymi instrukcjami, a następnie postępować analogicznie j. w. np. dla projektu obejmującego trzy lata kalendarzowe, należy przygotować dane za trzy pełne lata obrotowe, ostatni jako Trzeci rok działalności, itp.

CZĘŚĆ UBEZPIECZENIOWA

WPROWADZENIE

Świadomość i rozpoznawanie swoich walorów, jak i niedostatków wewnątrz organizacji oraz zewnętrznych możliwości i zagrożeń w obszarze mikro- i makroekonomicznego otoczenia, pozwala zidentyfikować obszary generujące lub mogące generować ryzyko zawodowe swojej działalności.

Określenie punktu wyjścia jest podstawą posiadania wizji działalności w długim okresie, w konsekwencji strategii, a co za tym idzie, zminimalizowania prawdopodobieństwa bankructwa.

Podjęcie konkretnych działań w kierunku usuwania słabych i wzmocnienia mocnych stron swojej działalności – tych które zależą tylko od wewnętrznych decyzji, jak również ubezpieczenie lub/i zabezpieczenie od ryzyka zawodowego na zewnątrz, świadczy o prowadzeniu racjonalnej i odpowiedzialnej polityki zarządzania ryzykiem, jego nieustannej kontroli i wprowadzaniu niezbędnych korekt w swoim postępowaniu zawodowym.

Dla celów uzyskania profilu/obrazu organizacji wnioskodawcy w obszarze zarządzania ryzykiem zawodowym i sprawdzenia świadomego podejścia do zagadnienia, uprzejmie prosimy o poddanie się samo-weryfikacji z zastosowaniem poniższych analiz.

UWAGA

*W trakcie wprowadzania danych do tabel w sekcji **V - VII**, możesz dopisywać swój komentarz/uwagi w miejscach odnoszących się do poruszanych zagadnień. Dodatkowo na końcu deklaracji przed oświadczeniami i podpisem możesz dodać swoje ogólne komentarze i uwagi. W sytuacji wątpliwości skontaktuj się z właściwym sektorem programu Erasmus+ i Europejskiego Korpusu Solidarności - patrz kontakt www.frse.org.pl*

Analiza MOCNYCH i SŁABYCH czynników wewnątrz organizacji

Na podstawie złożonej CZĘŚCI FINANSOWEJ - posiadanych aktywów finansowych, jak i niewymiernych (w wartościach pieniężnych), zestawu kompetencji niezbędnych do przetrwania na rynku – tych które posiadają firmy wiodące w branży (benchmarking), jak i kluczowych (core) kompetencji swojej organizacji - dających przewagę i odróżniających od konkurencji, tj. na podstawie posiadanych udokumentowanych lub nieudokumentowanych⁹ np.:

- a. uprawnień i certyfikatów,*
- b. doświadczeń zawodowych,*
- c. technologii i know - how,*
- d. wysoko-wykwalfikowanej kadry pracowniczej,*
- e. sieci powiązań zawodowych,*
- f. zaufania ze strony klientów z tytułu pełnienia ważnych funkcji zawodowych w przeszłości,*
- g. dostępu do zaplecza infrastrukturalnego bazy lokalowo-sprzętowej, itp.,*

⁹ Określ w tabeli, czy posiadasz odpowiednie dokumenty mogące udowodnić stan rzeczywisty w danym zakresie

określ swoje MOCNE i SŁABE strony swojej działalności zawodowej wewnątrz swojej organizacji, czyli potencjalnych obszarów powodzenia jak i ryzyka niepowodzeń, na które masz wpływ bezpośrednio w swojej organizacji:

MOCNE strony	SŁABE strony
<p>I. - tu wyspecyfikuj skrótowo czynniki jeden pod drugim, rozwijając tabelę]</p> <p>II. – itd. jw.</p>	<p>1) - tu wyspecyfikuj skrótowo czynniki jeden pod drugim, rozwijając tabelę]</p> <p>2) – itd. jw.</p>

III. Analiza MOŻLIWOŚCI i ZAGROŻEŃ zewnętrznych czynników makro-ekonomicznych

Następnie wyspecyfikuj jakie widzisz zewnętrzne MOŻLIWOŚCI i ZAGROŻENIA dla swojej działalności w oparciu o zewnętrzne otoczenie oraz pewne tendencje mikro- i makroekonomiczne np.:

- h. wielkość swojego rynku – segmentu docelowego Twoich klientów,
- i. tendencji zapotrzebowania na rodzaj usług/produktów oferowanych przez Twoją firmę,
- j. siły nabywczej segmentu docelowego i wpływu poziomu dochodów na jego zainteresowanie Twoją ofertą,
- k. fazy cyklu życia w jakim znajduje się Twoja usługa/produkt na rynku (rosnąca, szczytowa, spadająca),
- l. istniejącej konkurencji w Twoim otoczeniu, tym najbliższym i dalszym,
- m. zmian w przepisach prawa, w tym podatkowego;
- n. czynnik demograficzny, itd.,

określ, co dla Ciebie jest MOŻLIWOŚCIĄ pozytywnego rozwoju, a co stanowi ZAGROŻENIE:

MOŻLIWOŚĆ CI	ZAGROŻENIE IA
<p>1) - tu wyspecyfikuj skrótowo czynniki jeden pod drugim, rozwijając tabelę]</p> <p>2) – itd. jw.</p>	<p>– tu wyspecyfikuj skrótowo czynniki jeden pod drugim, rozwijając tabelę]</p> <p>– itd. jw.</p>

VI. Analiza rodzajów i obszarów ryzyka operacyjnego zidentyfikowanego przez wnioskodawcę i kroki podjęte w kierunku zabezpieczenia/ubezpieczenia się przed jego następstwami

Na podstawie przeprowadzonej analizy w sekcji V i VI niniejszej deklaracji, określ, jakie podjąłeś udokumentowane lub nieudokumentowanych działania w kierunku zabezpieczenia się przed lub zminimalizowania ryzyka zawodowego wynikającego z posiadanych SŁABYCH czynników wewnętrznych i płynących z zewnątrz ZAGROŻEŃ?

Jakimi MOCNYMI czynnikami wewnętrznymi chcesz zniwelować te SŁABE, a nawet ZAGROŻENIA?

Jakie konkretnie podjąłeś zabezpieczenia np. czy zabezpieczyłeś/ubezpieczyłeś?:

- o. współpracę ze swoimi kontrahentami pisemnymi kontraktami,
- p. instrumentami tj. gwarancja bankowa, weksel itp.,

- q. poprzez zapisy kontraktowe gwarantujące Ci ewentualne odszkodowania od kontrahentów, którzy nie wywiążą się ze swoich zobowiązań,
- r. na wypadek ryzyka kursowego,
- s. majątek, w tym kredyty i pożyczki od nieprzewidzianych zdarzeń losowych
- t. itd.

Rodzaj lub obszar ryzyka określonego przez	Udokumentowane lub nieudokumentowane ¹⁰ kroki podjęte w kierunku usunięcia/zniwelowania ryzyka
1) - tu wpisz dany rodzaj/obszar ryzyka	1) - tu wpisz rodzaje podjętych działań w zestawieniu z ryzykiem określonym w komórce z lewej strony
2) - powiel kolejne wiersze rozwijając specyfikację rodzajów/obszarów ryzyka	2) - jw.

Poświadczam zgodność danych zawartych w niniejszej Deklaracji finansowo-ubezpieczeniowej z bieżącym stanem rzeczywistym sytuacji finansowej i ubezpieczeniowej w mojej organizacji/institucji.

FRSE zastrzega sobie prawo zażądania dodatkowych informacji lub dokumentów potwierdzających stan rzeczywisty sytuacji finansowej i ubezpieczeniowej wnioskodawcy w celu zapewnienia bezpieczeństwa funduszy Unii Europejskiej, przyznanych w ramach wniosku o dofinansowanie projektu wnioskodawcy

Data, imię i nazwisko, stanowisko i podpis reprezentantów praw

¹⁰ określ w tabeli, czy posiadasz odpowiednie dokumenty mogące udowodnić stan rzeczywisty w danym zakresie lub czy będziesz je posiadał w bliskim terminie – określ ten termin

OŚWIADCZENIE

REPREZENTANTA PRAWNEGO WNIOSKODAWCY LUB OSOBY PRZEZ NIEGO UPOWAŻNIONEJ DO PRZESŁANEJ DOKUMENTACJI DO BADANIA WIARYGODNOŚCI FINANSOWEJ

Niniejszym oświadczam, że skany / wizualizacje dokumentów ¹¹, przesłane do badania wiarygodności finansowej, w szczególności:

1. Sprawozdanie finansowe za rok/lata:¹², w tym:

- Bilans za rok/lata
- Rachunek zysków i strat za rok/lata
- Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego za rok/lata
- (jeśli dotyczy) Uchwały zatwierdzające sprawozdanie finansowe za rok/lata

zostały podpisane zgodnie z wymogami przepisów prawa krajowego i złożone do właściwych organów,

odzwierciedlają stan faktyczny, tj. nie zostały zmodyfikowane/zaktualizowane.

2. Inne dokumenty, w tym:

- Zaświadczenie z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych;
- Zaświadczenie z Urzędu Skarbowego;
- (jeśli dotyczy) Sprawozdanie biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego za rok/lata
- (jeśli dotyczy) Deklaracji finansowo-ubezpieczeniowej;

skany zostały sporządzone z oryginalnych i aktualnych dokumentów;

zostały podpisane zgodnie z wymogami przepisów prawa krajowego.

.....
Data, pieczęć i podpis reprezentanta prawnego wnioskodawcy lub osoby przez niego upoważnionej

.....
Pieczęć wnioskodawcy

¹¹ Niepotrzebne skreślić

¹² Należy wskazać rok obrotowy sprawozdań, które dotyczy oświadczenie

Załącznik nr 3a

Oświadczenie dotyczące zgody małżonka osoby fizycznej lub osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, bez rozdzielności majątkowej

Imię i nazwisko:

Adres zamieszkania:

.....

Seria i nr dowodu tożsamości:

Ja niżej podpisana/podpisany* niniejszym oświadczam, że **wyrażam zgodę na zaciągnięcie** przez mojego męża/moją żonę*

.....

zamieszkałego/zamieszkałą*

.....

legitymującego/legitymującą* się dokumentem tożsamości

.....

zobowiązania w postaci zawarcia umowy nr

.....

o udzielenie dotacji projektu pt.

.....

której treść jest mi znana,

oraz zaciągnięcia zobowiązań wekslowych związanych z zabezpieczeniem zobowiązań finansowych związanych z tą umową, w tym podpisania weksla in blanco, deklaracji wekslowej lub udzielenia poręczenia wekslowego.

Jednocześnie oświadczam, że informacje zawarte w oświadczeniu są zgodne z prawdą oraz, że jestem świadoma/świadomy odpowiedzialności karnej wynikającej z art. 297 § 1 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks Karny (Dz.U.2024.17 t.j.) za składanie nierzetelnych oświadczeń co do okoliczności o istotnym znaczeniu dla uzyskania wsparcia finansowego w ramach ww. umowy o udzielenie dotacji.

.....

Miejscowość, data

Własnoręczny czytelny podpis małżonka składającego oświadczenie

* Niepotrzebne skreślić

Załącznik nr 3b

Oświadczenie małżonka o wyrażeniu zgody na przetwarzane danych osobowych do celów związanych z zawarciem i realizacją umowy o realizację projektu

Ja, niżej podpisana/y,

Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych do celów związanych z zawarciem i realizacją umowy nr.....

o dofinansowanie projektu pt.

w ramach programu

zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (dalej: „RODO”).

Jednocześnie przyjmuję do wiadomości, że:

1) administratorem moich danych osobowych jest Fundacja Rozwoju Systemu Edukacji pełniąca rolę Narodowej Agencji Programu Erasmus+ i Europejskiego Korpusu Solidarności z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 142 A, 02-305 Warszawa,

2) moje dane osobowe będą przetwarzane na podstawie art. 6 pkt 1 lit a) RODO, tj. dobrowolnej zgody,

3) podanie danych jest dobrowolne, ale konieczne do zawarcia przez Wnioskodawcę umowy o dofinansowanie projektu oraz ustanowienia zabezpieczenia należytego wykonania zobowiązań wynikających z umowy o dofinansowanie projektu. Odmowa podania danych może utrudnić lub uniemożliwić zawarcie lub prawidłowe wykonanie umowy o dofinansowanie projektu,

4) moje dane osobowe będą przechowywane przez okres obowiązywania ustanowionego przez Wnioskodawcę zabezpieczenia,

5) przysługuje mi prawo dostępu do treści moich danych osobowych oraz prawo ich sprostowania, ograniczenia przetwarzania oraz prawo do przenoszenia danych zgodnie z art. 15-20 RODO,

6) przysługuje mi prawo do cofnięcia zgody w dowolnym momencie. Cofnięcie zgody nie wpłynie na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem,

7) posiadam prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych w sposób opisany powyżej. Przetwarzanie danych zostanie zaprzestane, chyba że IP będzie w stanie wykazać, że w stosunku do przetwarzanych danych istnieją prawnie uzasadnione podstawy, które są nadrzędne wobec interesów, praw i wolności osoby której dane dotyczą lub dane będą nam niezbędne do ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń,

8) mam prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uznam, iż przetwarzanie moich danych osobowych narusza przepisy RODO,

9) moje dane osobowe mogą zostać ujawnione innym podmiotom upoważnionym na podstawie przepisów prawa,

10) moje dane osobowe nie będą przetwarzane w sposób zautomatyzowany, w tym również profilowane,

11) mogą skontaktować się Inspektorem Ochrony Danych, wyznaczonym przez ADO wskazanym w ust. 1, wysyłając wiadomość na adres poczty elektronicznej: iod@frse.org.pl lub pisemnie na adres: Inspektor Ochrony Danych, FRSE, Al. Jerozolimskie 142 A, 03-405 Warszawa.

.....
Miejscowość, data

.....
Własnoręczny czytelny podpis współmałżonka
składającego oświadczenie

Załącznik nr 3c

Oświadczenie osoby fizycznej lub osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą o niepozostawaniu w związku małżeńskim

Imię i nazwisko:

Adres zamieszkania:

.....

Seria i nr dowodu tożsamości:

W związku z **umową** nr

.....

o udzielenie dotacji dla projektu pt.

.....

oraz **zaciąganiem zobowiązań wekslowych** związanych z zabezpieczeniem zobowiązań finansowych związanych z tą umową, w tym podpisania weksła in blanco, deklaracji wekslowej lub udzielenia poręczenia wekslowego,

świadoma/świadomy* odpowiedzialności cywilnej za składanie oświadczeń niezgodnych z prawdą, ja niżej podpisana/podpisany* niniejszym oświadczam,

że **na dzień** **nie pozostaję w związku małżeńskim.**

.....

Miejscowość, data

.....

Własnoręczny czytelny podpis składającego oświadczenie

* Niepotrzebne skreślić

Załącznik nr 3d

**Oświadczenie osoby fizycznej lub osoby fizycznej prowadzącej działalność
gospodarczą o ustanowionej rozdzielności majątkowej**

Imię i nazwisko:

Adres zamieszkania:
.....

Seria i nr dowodu tożsamości:

W związku z **umową** nr

.....
o udzielenie dotacji projektu pt.

.....
oraz **zaciąganiem zobowiązań wekslowych** związanych z zabezpieczeniem zobowiązań finansowych związanych z tą umową, w tym podpisaniem weksla in blanco, deklaracji wekslowej lub udzielenia poręczenia wekslowego

oświadczam, że pozostaję w związku małżeńskim, w którym co do przedmiotów i środków wchodzących w zakres przedsięwzięcia **ustanowiono rozdzielność majątkową** między mną, a moją żoną/ moim mężem*

.....
zamieszkałą/zamieszkałym*

.....
legitymującą/legitymującym* się dokumentem tożsamości

Rozdzielność majątkową ustanowiono na podstawie:

- Umowy o ustanowieniu rozdzielności majątkowej z dnia,
Nr Repertorium *;
- Wyroku sądu o ustanowieniu rozdzielności majątkowej między małżonkami z dnia sygn. akt.;
- Z mocy prawa w związku z orzeczeniem sądu o ubezwłasnowolnieniu małżonka lub ogłoszeniu upadłości małżonka z dnia sygn. akt. *
- Z mocy prawa w związku z orzeczeniem sądu o separacji z dnia sygn. akt. *

* Niepotrzebne skreślić

Jednocześnie oświadczam, że informacje zawarte w oświadczeniu są zgodne z prawdą oraz, że jestem świadoma/świadomy odpowiedzialności karnej wynikającej z art. 297 § 1 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks Karny (Dz.U.2024.17 t.j.) za składanie nierzetelnych oświadczeń co do okoliczności o istotnym znaczeniu dla uzyskania wsparcia finansowego w ramach ww. umowy finansowej.

.....

Miejscowość, data

.....

Własnoręczny czytelny podpis składającego
oświadczenie