

Komunikat

Narodowej Agencji Programu Erasmus+

Założenia do badania wiarygodności finansowej Wnioskodawców - organizacji niepublicznych aplikujących o dofinansowanie w konkursach w ramach programu Erasmus+ | 7 grudnia 2017 r.

W przypadku sektora Szkolnictwo wyższe programu Erasmus+ będzie obowiązywać następująca zasada: uczelnie niepubliczne, dla których kwota dofinansowania dla projektu KA103-2017 lub dla projektu KA107-2017 wyniesie do 60 tys. Euro, będą zobowiązane przed podpisaniem umowy o dofinansowanie do złożenia weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową, które zostaną zdeponowane w FRSE do czasu całkowitego rozliczenia realizacji projektu w ramach ww. umowy.

1. Wytyczne¹ 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+.

(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 i rozliczenia międzyokresowe) 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 .

¹ GfNA-III.6 – Erasmus+ Guidelines for NAs on financial capacity assessment – revision 2017

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 2 lub poniżej => ocena NIEDOSTATECZNA.

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

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

W przypadku uzyskania oceny BARDZO DOBREJ lub DOBREJ, FRSE może odstąpić od zabezpieczenia umowy.

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

(a) weksla *in blanco*² wraz z deklaracją wekslową określoną przez FRSE:

- z poręczeniem majątkiem prywatnym, wskazanych przez FRSE reprezentantów prawnych organizacji Wnioskodawcy;
- bez ww. poręczenia,

(b) gwarancji finansowej (bankowej lub ubezpieczeniowej), zgodnie z wytycznymi KE w tym zakresie, określonymi w Przewodniku dla NA Programu E+i ;

(c) monitoringu realizacji umowy z zastosowaniem określonej liczby raportów przejściowych/postępu na zasadach³ raportu końcowego, w wariantcie określonej przez zarząd FRSE liczby:

- rat zaliczkowych,
- rat refundowanych,

² Weksel *in blanco* może mieć również zastosowanie w przypadku punktu 2 (c), jako instrument wzmacniający bezpieczeństwo, zwłaszcza natychmiastową reakcję

³ Raport przejściowy/postępu występujący w monitoringu posiada cechy raportu końcowego umowy

Komunikat

Narodowej Agencji Programu Erasmus+

- jednocześnie występujących obu ww. rodzajów rat w odpowiedniej, ustalonej przez Zarząd FRSE konstelacji;

(d) FRSE może również zmniejszyć wypłatę zaliczek/-i poniżej progu 60 tys. EUR, a pozostałą część dofinansowania wypłacić po ostatecznym zatwierdzeniu przez FRSE raportu końcowego,

(e) w uzasadnionych przypadkach FRSE może wypłacić wyłącznie jedną płatność po ostatecznym zatwierdzeniu przez FRSE raportu końcowego,

(f) w przypadku oceny NIEDOSTATECZNEJ wiarygodności finansowej Wnioskodawcy, FRSE może zażądać kategorycznie przedłożenia gwarancji finansowej, a w przypadku odmowy jej przedłożenia przez Wnioskodawcę, FRSE może odstąpić od przyznanego Wnioskodawcy dofinansowania,

(g) ostatecznie w wyniku negatywnej oceny wiarygodności finansowej Wnioskodawcy, FRSE może odstąpić od dofinansowania projektu wnioskodawcy.

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

FRSE 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 lub w przypadku generowanej straty, a poziom funduszy własnych wykazuje tendencje zbliżania się do pułapu 80% kwoty przyznanego dofinansowania;

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

Komunikat

Narodowej Agencji Programu Erasmus+

(f) co najmniej w ostatnim roku obrotowym organizacja Wnioskodawcy generuje stratę na działalności statutowej – podstawowej, a dodatni wynik finansowy jest efektem manipulacji lub/i inżynierii finansowej;

(g) 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;

(h) 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;

(i) 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,

(j) 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;

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