

# KOMUNIKAT



Fundacja Rozwoju Systemu Edukacji

## Założenia do badania wiarygodności finansowej Wnioskodawców-organizacji niepublicznych wnioskujących o dofinansowanie w konkursach w ramach programu Erasmus+ i Europejskiego Korpusu Solidarności

**1. Wytyczne Komisji Europejskiej (KE) dla programu Erasmus+ (E+) oraz Europejskiego Korpusu Solidarności (EKS) dotyczące badania zdolności finansowej Wnioskodawców - organizacji niepublicznych aplikujących o dofinansowanie powyżej 60 tys. EUR, 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).



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*<sup>1</sup> 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 EKS;

**(c)** monitoringu realizacji umowy z zastosowaniem określonej liczby raportów przejściowych/postępu na zasadach<sup>2</sup> raportu końcowego, w wariantcie określonej przez zarząd FRSE liczby:

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

---

<sup>1</sup> Weksel *in blanco* może mieć również zastosowanie w przypadku punktu 2 (c), jako instrument wzmacniający bezpieczeństwo, zwłaszcza natychmiastową reakcję

<sup>2</sup> Raport **przejściowy/postępu występujący w monitoringu posiada cechy** raportu końcowego umowy

**(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

### **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,

**(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.

#### **4. Dodatkowe ustalenia dotyczące szkolnictwa wyższego**

W przypadku sektora Szkolnictwo wyższe programu Erasmus+ będzie obowiązywać następująca zasada: uczelnie niepubliczne, dla których kwota dofinansowania dla projektu KA103 lub dla projektu KA107 w danym konkursie wniosków 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. 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.