

Uszczegółowienie w zakresie wymaganej dokumentacji oraz metodologia badania wiarygodności finansowej w konkursach programu Erasmus+ i Europejskiego Korpusu Solidarności
konkurs 2024

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.

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 zatwierdzonych sprawozdań finansowych 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
 - i dodatkowe informacje
2. **oraz** uchwały zatwierdzającej 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 aktualnych² 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.

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 równa i wyższa 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 i ich wpływ na formę zabezpieczenia:

- a. w przypadku oceny zadowalającej oraz braku lub niskiego ryzyka, NA może odstąpić od żądania zabezpieczenia,
- b. w przypadku oceny:
 - zadowalającej, 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.

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;

- **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 zapisami umowy, potwierdzającego prawidłową jej realizację, w tym **indywidualnego rozłożenia płatności zaliczkowych na raty** lub **refundacji pełnej** po złożeniu raportu końcowego, wymaganego zapisami umowy;
- **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 i wypłatę kolejnej raty, po rozliczeniu się przez beneficjenta z poprzednio otrzymanej.

4. 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 2, 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 tendencję 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.

5. 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 NA do czasu całkowitego rozliczenia realizacji projektu w ramach ww. umowy.

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 ->

[X] - 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>	0,00 zł	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>	0,00 zł		
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>	ok		

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*

IV. 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
I. - tu wyspecyfikuj skrótowo czynniki jeden pod drugim, rozwijając tabelę]	1) - tu wyspecyfikuj skrótowo czynniki jeden pod drugim, rozwijając tabelę]
II. - itd. jw.	2) - itd. jw.

V. ANALIZA MOŻLIWOŚCI I ZAGROŻEŃ ZEWNĘTRZNYCH CZYNNIKÓW MAKROEKONOMICZNYCH

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

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

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

MOŻLIWO ŚCI	ZAGROŻE NIA
1) - tu wyspecyfikuj skrótowo czynniki jeden pod drugim, rozwijając tabelę]	- tu wyspecyfikuj skrótowo czynniki jeden pod drugim, rozwijając tabelę]
2) - itd. jw.	- itd. jw.

VI. ANALIZA RODZAJÓW I OBSZARÓW RYZYKA OPERACYJNEGO ZIDENTYFIKOWANEGO PRZE 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?:

- a. współpracę ze swoimi kontrahentami pisemnymi kontraktami,
- b. instrumentami tj. gwarancja bankowa, weksel itp.,
- c. poprzez zapisy kontraktowe gwarantujące Ci ewentualne odszkodowania od kontrahentów, którzy nie wywiążą się ze swoich zobowiązań,
- d. na wypadek ryzyka kursowego,
- e. majątek, w tym kredyty i pożyczki od nieprzewidzianych zdarzeń losowych
- f. itd.

Rodzaj lub obszar ryzyka określonego przez	Udokumentowane lub nieudokumentowane ¹⁰ kroki podjęte w kierunku usunięcia/zniwelowania
1) - tu wpisz dany rodzaj/obszar ryzyka	1) - tu wpisz rodzaje podjętych działań w zestawieniu z ryzykiem określonym w komórce z lewej
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/INSTYTUCJI.

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