

НАСОКИ ЗА ПРОВЕРКА НА ФИНАНСОВИЯ КАПАЦИТЕТ НА КАНДИДАТИТЕ ЗА БЕЗВЪЗМЕЗДНИ СРЕДСТВА ПО ПРОГРАМА „ЕРАЗЪМ+“ И ПРОГРАМА „ЕВРОПЕЙСКИ КОРПУС ЗА СОЛИДАРНОСТ“ ЗА 2026 СЕЛЕКЦИОННА ГОДИНА

1. ВЪВЕДЕНИЕ

Кандидатите за безвъзмездни средства трябва да докажат финансовия си капацитет за изпълнение на предложени проект, както е посочено в ръководствата на програма „Еразъм+“ и програма „Европейски корпус за солидарност“.

За да се оцени финансовият риск, свързан с отпускането на безвъзмездни средства, проверката на финансовия капацитет има два аспекта:

- капацитет за съфинансиране на кандидата и
- финансов капацитет на кандидата.

За дейности, които се отнасят до опростена форма на безвъзмездни средства (за разлика от възстановяване на реални разходи), капацитетът за съфинансиране се счита за изпълнен.

Следователно се оценява само финансовият капацитет, тъй като той дава представа за качеството на финансовата структура на кандидата и по този начин дава известна увереност, че кандидатът ще бъде в състояние да поддържа своята дейност през целия период на изпълнение на дейността, обхваната от безвъзмездните средства. Оценката на финансовия капацитет се основава на методологията, описана в раздел 3 по-долу, която защитава финансовите интереси на Европейската Комисия (Комисията), като идентифицира кандидатите, чийто финансов профил представлява очевиден риск.

Методологията отчита финансовите характеристики на бенефициерите по програмите „Еразъм+“ и „Европейски корпус за солидарност“ и трябва да се използва въз основа на информацията в тяхното проектно предложение.



Методологията се основава на информацията, предоставена в подкрепящите документи (Счетоводен баланс и Отчет за приходите и разходите) за последната финансова година, за която отчетите са приключени.

Ако анализът на подкрепящите документи не е убедителен, Националната агенция може да пристъпи към по-сложен анализ, като провери предходни финансови години, за които отчетите са били приключени.

2. МЕТОДОЛОГИЯ

Следните коефициенти се използват за определяне на нивото на увереност, произтичаща от процеса на оценката:

2.1 Оценка на финансовия капацитет

Тази оценка е основана на следните индикатори:

I.	Финансова независимост	=	$\frac{\text{Собствен капитал}}{\text{Сума на актива/ пасива}}$
II.	Ликвидност	=	$\frac{\text{Вземания + парични средства}}{\text{Краткосрочни задължения}}$

- I. Коефициентът на финансова независимост отразява размера на собствения капитал като част от общите задължения, които трябва да бъдат определени. Това показва до каква степен организациите зависят от финансиране от трети страни. Колкото по-близо съотношението е до 1, толкова по-финансово независима е организацията и има по-голяма управленска автономия. Колкото по-близо съотношението е до 0, толкова по-зависима е организацията от финансиране от трети страни. Колкото по-нисък е коефициентът на финансова независимост, толкова по-трудно ще бъде да получаването на кредити и заеми.



II. Коефициентът на ликвидност измерва дали текущите активи, с изключение на материалните запаси, покриват текущите задължения и следователно показва дали кандидатът ще може да погаси текущите си задължения.

2.2 Резултати

За да бъде определено нивото на финансовия капацитет на кандидатите, се използва следната таблица:

Индикатори	Резултат	Точки
I. Финансова независимост (ФН)	$ФН \geq 0,5$	4
	$0,4 \leq ФН < 0,5$	3
	$0,3 \leq ФН < 0,4$	2
	$0 \leq ФН < 0,3$	1
	ФН е отрицателно число	-2 ¹
II. Ликвидност (Л)	$Л < 1$	0
	$1 \leq Л \leq 2$	1
	$Л > 2$	2

Сумата от точките за всеки индикатор ще формира общата оценка на финансовия капацитет на кандидата.

Оценка на финансов капацитет	Лоша	Задоволителна
Общ брой точки	2 или по- малко	3 или повече

¹ Отрицателната оценка на финансовия капацитет следва да доведе до отхвърляне на кандидатурата, освен ако Националната агенция не прецени друго с оглед на допълнителни документи/обстоятелства, отнасящи се до конкретния случай.



3. ТЪЛКУВАНЕ НА РЕЗУЛТАТИТЕ

На основата на общата оценка кандидатите попадат в една от следните категории, като за всяка от тях е необходим специфичен подход:

3.1 Задоволителен финансов капацитет

Кандидатът демонстрира стабилен финансов профил. Условието са изпълнени, за да се счита, че финансовите интереси на Комисията са защитени.

3.2 Слаб финансов капацитет

Националната агенция трябва да получи допълнителна увереност в резултат на по-задълбочен анализ (например проверка на предходни финансови години, за които отчетите са приключени, проверка на допълнителни коефициенти, взимане предвид на външни одитни доклади).

Ако резултатът от допълнителни проверки покаже, че финансовият капацитет все още е слаб, безвъзмездните средства може да се отпускат само с набор от предпазни мерки, посочени в точка 4, които защитават финансовите интереси на Комисията.

3.3 Недостатъчен финансов капацитет

Ако финансовият капацитет се счита за недостатъчен, съответното проектно предложение се отхвърля.

4. РЕШЕНИЕ ОТНАСЯЩО СЕ ДО ФИНАНСОВИЯ КАПАЦИТЕТ

Окончателният резултат от проверката на финансовия капацитет се определя от Националната агенция, като се вземат предвид общият резултат и всички допълнителни документи/обстоятелства, които са от значение за конкретния случай.



5. ПРЕДПАЗНИ МЕРКИ

Ако след внимателен анализ на подкрепящите документи Националната агенция заключи, че финансовият капацитет на кандидата е слаб, Националната агенция ще прилага някои от следните предпазни мерки:

- разделяне на авансовото плащане на няколко транша;
- намаляване на авансовото плащане;
- не се предоставя авансово плащане;
- изискване на банкова/финансова институция/ или друга гаранция за (един или повече) транша по авансовото плащане;
- изискване на засилен режим на финансова отговорност, т.е. съвместна и поотделна отговорност за всички събенефициери или съвместна и поотделна отговорност на свързани лица;

Ако предпазните мерки не могат да бъдат приложени съгласно изискванията, финансовият капацитет на кандидата следва да се счита за недостатъчен и кандидатурата ще бъде отхвърлена.

В допълнение, в споразумението за отпускане на безвъзмездни средства Националната агенция може да изисква бенефициерите редовно да представят допълнителни от