

Varallisuuskriteerit

Yleistä

Tässä ohjeessa käytetään yleisesti termiä STEA-avustukset, joilla viitataan yleishyödyllisille yhteisöille ja säätiöille terveyden ja sosiaalisen hyvinvoinnin edistämiseen myönnettyihin valtionavustuksiin. Huomioitavaa on, että Sosiaali- ja terveysjärjestöjen avustuskeskus (STEA) aloitti toimintansa 1.1.2017 ja sitä ennen myönnetyt avustukset ovat olleet raha-automaattiavustuksia (RAY-avustukset).

Valtioneuvoston asetuksen valtionavustuksista yleishyödyllisille yhteisöille ja säätiöille terveyden ja sosiaalisen hyvinvoinnin edistämiseen (1552/2016) (jäljempänä avustusasetus) 4 §:n mukaisesti avustuksen myöntämistä on pidettävä tarpeellisena avustuksen hakijan omat varat, hakijan määräysvallassa olevien taikka hakijaan taloudellisesti tai toiminnallisesti kiinteässä yhteydessä olevien yhteisöjen tai säätiöiden käytettävissä olevat varat ja avustettavasta toiminnasta saatavat tuotot huomioon ottaen.

Avustusasetuksen 5 §:n mukaisesti avustus saa kattaa valtionavustuksen kohteena olevasta toiminnasta tai hankkeesta aiheutuvien kokonaiskustannusten täyden määrän, jos muuta rahoitusta ei ole saatavilla.

STEA:n yleiset varallisuuskriteerit

Pääsääntöisesti järjestöllä katsotaan olevan merkittävää varallisuutta silloin, kun järjestön nettovarallisuus viimeisimmässä tilinpäätöksessä on suurempi kuin järjestön kuuden kuukauden kuluja vastaava summa.

Erikoistilanteita, jotka huomioidaan varallisuusharkinnassa, voivat olla esimerkiksi seuraavat:

- järjestön toimiala vaatii ylijäämän tuottamista tai varallisuuden keräämistä. Esimerkiksi järjestöllä on paljon investointeja, jotka ovat toiminnan kannalta järkeviä ja joihin tarvitaan omarahoitusosuutta.
- järjestön aikaisemmat investoinnit vaativat tulevaisuudessa peruskorjausta, jota varten järjestö kerää varallisuutta. Tässä tapauksessa järjestön tulee laatia STEAlle viiden vuoden investointisuunnitelma, joka tulee myös hyväksyttäväksi järjestön hallituksessa.
- varallisuus on väliaikaista, esimerkiksi vanhojen toimitilojen myynnistä saatua varallisuutta, joka on jo sidottu uusien toimitilojen hankkimiseen.
- varallisuus on tarkoitus käyttää viipymättä ja järkevästi yleishyödylliseen toimintaan.

Nettovarallisuuden laskenta

Järjestön nettovarallisuuteen lasketaan mukaan järjestön ja järjestön rinnakkaisorganisaatioiden nettovarallisuus sekä osa sellaisen yhteisön tai säätiön nettovarallisuudesta (erillinen laskentakaava), jolla on merkittävä taloudellinen yhteys järjestöön.

Merkittävä taloudellinen yhteys syntyy silloin, kun tietyltä yhteisöltä tai säätiöltä vuosittain saatavat avustukset kattavat vähintään 10 % järjestön varsinaisen toiminnan kuluista.

Rinnakkaisorganisaatioita ovat järjestön tueksi perustetut yhdistykset, säätiöt tai yhtiöt, joissa järjestöllä on määräävä asema. Mikäli järjestön tytäryhtiön (eli rinnakkaisorganisaation) taseessa ei ole merkittävää varallisuutta, ei tytäryhtiön kuuden kuukauden kuluja lasketa mukaan järjestön kuuden kuukauden kuluihin, joihin nettovarallisuus suhteutetaan. Tällöin järjestön nettovarallisuudesta vähennetään kuitenkin järjestön taseessa olevan tytäryhtiön omistuksen arvo (osakepääoma tai hankintahinta) sekä mahdolliset saatavat tytäryhtiöltä. Järjestön vastuu tytäryhtiössä rajoittuu vain siihen tehtyihin sijoituksiin.

Käyttöomaisuuteen liittyviä velkoja ei vähennetä varallisuuslaskennassa, koska vastaavaa omaisuuserääkään ei laskennassa huomioida. Velkoina laskennassa huomioidaan ainoastaan seuraavalla tilikaudella eräännyvät velat eli niin sanotut lyhytaikaiset velat. Lisäksi velkoina laskennassa huomioidaan kirjanpitolain 5:14 §:n mukaiset pakolliset varaukset.

Mikäli järjestö myy tiloja, joiden käyttö- rajoitusehdot eivät ole voimassa tai jonka takaisinperinnästä on luovuttu, ja hakee samanaikaisesti uutta investointiavustusta eri käyttötarkoitukseen, syntyy järjestölle sellaista varallisuutta, joka on huomioitava avustusasetuksen 4 §:n mukaisesti avustusta myönnettäessä. Saatu (netto)tuotto lasketaan osaksi varallisuutta, vaikka kyseinen tuotto olisi käytetty tai siirretty muuhun kuin järjestön yleishyödylliseen toimintaan, esim. säätiöity tai siirretty yhtiöön.

Esimerkki:

Alla oleva esimerkki kuvaa järjestön nettovarallisuuden laskentaa sellaisessa tilanteessa, jossa järjestön omistamassa yhtiössä (tytäryhtiö) ei ole merkittävää varallisuutta ja tämän vuoksi tytäryhtiön 6 kuukauden kuluja ei lasketa mukaan järjestön kuuden kuukauden kuluihin, johon nettovarallisuus suhteutetaan.

VASTAAVAA	Järjestö	Tytäryhtiöön tehtyjen sijoitusten huomioiminen	Järjestön nettovarallisuus
PYSYVÄT VASTAAVAT			
Sijoitukset			
Osuudet saman konsernin yrityksissä	100 000	-100 000	0
Muut osakkeet ja osuudet	1 000 000		1 000 000
VAIHTUVAT VASTAAVAT			
Pitkäaikaiset saamiset			
Saamiset saman konsernin yrityksiltä	50 000	-50 000	0
Lyhytaikaiset saamiset			
Myyntisaamiset	50 000		50 000
Muut saamiset	20 000		20 000
Siirtosaamiset	25 000		25 000
Rahat ja pankkisaamiset	80 000		80 000

Varallisuuskriteerien ylittyessä:

Yleisavustukset (A)

Merkittävää varallisuutta omaavilta järjestöiltä edellytetään kohdennettujen toiminta-avustusten (Ak) kohdalla 10 %:n omarahoitusosuutta. Lisäksi yleisavustusten (Ay) osalta varallisuus vaikuttaa yleisavustuksen tarpeen arviointiin.

Investointiavustukset (B)

Investointiavustusten kohdalla järjestön varallisuus otetaan huomioon harkinnanvaraisesti: järjestön varallisuus suhteutetaan haetun avustuksen määrään ja järjestön omarahoitusosuutta voidaan harkinnanvaraisesti kasvattaa varallisuudesta johtuen. Omarahoitusosuutta ei kuitenkaan kasvateta, mikäli järjestön varallisuus jää omarahoitusosuuden vähentämisen jälkeen alle varallisuuskriteerien rajan.

Hankeavustukset (C)

Merkittävää varallisuutta omaavilta järjestöiltä edellytetään hankeavustusten (C) kohdalla 10 %:n omarahoitusosuutta.

Varallisuuskriteerit

- merkittävät tukiasuntojen hankkijat ja rakennuttajat

Yleiset varallisuuskriteerit eivät sovellu suoraan sellaisiin avustuksen saajiin, jotka ovat rakennuttaneet tai hankkineet yksittäisiä tukiasuntoja STEAn avustuksilla (ennen 1.1.2017 RAY:n avustuksilla). Näiden toimijoiden varallisuus näkyy tilinpäätöksissä pääasiassa hyvänä ylijäämänä, joka käytetään uusien hankintojen omarahoitusosuuksiin ja tuleviin perus- ja vuosikorjauksiin.

Tukiasuntoja hankkivilta ja rakennuttavilta järjestöiltä edellytetään erityistä selvitystä ylijäämän käytöstä. Selvitykseen tulee liittää järjestön hallituksen hyväksymä kiinteistöjen korjaussuunnitelma ja suunnitelma tulevista asunohankinnoista. Edellä mainittujen dokumenttien perusteella harkitaan omarahoitusosuuksia Ak- ja C-avustuksissa sekä vaikutuksia B ja Ay-avustuksiin.

Nettovarallisen laskentakaava

Nettovarallisuuden laskentakaava (järjestö ja sen rinnakkaisorganisaatiot)		Summa (€)
Sijoitukset	+	
Omakatteisten rahastojen varat (Mikäli rahasto on itse perustama tai rahaston varoja voidaan käyttää STEA-avusteiseen toimintaan)	+	
Vaihto-omaisuus	+	
Pitkäaikaiset saamiset	+	
Lyhytaikaiset saamiset	+	
Rahoitusarvopaperit	+	
Rahat ja pankkisaamiset	+	
Muut huomioon otettavat varat*	+	
Sidotut rahastot (Mikäli rahaston varoja ei voida rahaston sääntöjen mukaisen käyttötarkoituksen perusteella käyttää STEA-avusteiseen toimintaan eikä järjestöllä ole oikeutta muuttaa rahaston sääntöjä)	-	
Pakolliset varaukset (Vain kirjanpitolain 5 luvun 14. pykälän mukaiset pakolliset varaukset)	-	
Lyhytaikainen vieras pääoma (Ilman käyttöomaisuuteen liittyviä velkoja)	-	
Nettovarallisuus yhteensä	=	

Nettovarallisen laskentakaava

Nettovarallisuuden laskentakaava (yhteisö tai säätiö, jolla on merkittävä taloudellinen yhteys järjestön kanssa)		Summa (€)
Varat	+	
Sidotut ja omakatteiset rahastot (Mikäli rahaston varoja ei voi käyttää järjestön avustamiseen)	-	
Pakolliset varaukset (Vain kirjanpitolain 5 luvun 14. pykälän mukaiset pakolliset varaukset)	-	
Velat	-	
Nettovarallisuus yhteensä	=	
Säätiön myöntämät avustukset yhteensä		
Säätiön myöntämät avustukset järjestölle		
Järjestön osuus (%) säätiön myöntämistä avustuksista	%	
Järjestön nettovarallisuuteen lisättävä osuus (€) yhteisön tai säätiön nettovarallisuudesta	=	

**Järjestön nettovarallisuuteen lisättävä osuus (€) säätiön nettovarallisuudesta = säätiön nettovarallisuus x järjestön osuus (%)
säätiön myöntämistä avustuksista**

Järjestön nettovarallisuuden laskenta		Summa (€)
Järjestön oma nettovarallisuus	+	
Järjestön rinnakkaisorganisaatioiden nettovarallisuus	+	
Osuus sellaisen yhteisön tai säätiön nettovarallisuudesta, jolla on merkittävä taloudellinen yhteys järjestön kanssa		
Järjestön nettovarallisuus yhteensä	=	