

Förmögenhetskriterier

Allmänt

Dessa förmögenhetskriterier tillämpas första gången 2021 vid beredningen av förslag till nya projekt- och investeringsunderstöd.

I denna anvisning används allmänt termen STEA-understöd, som avser statsunderstöd som beviljas allmännyttiga föreningar och stiftelser för främjande av hälsa och social välfärd.

Enligt 3 § i statsrådets förordning om finansiering av föreningar och stiftelser inom social- och hälsovården (1059/2023, nedan STEA-finansieringsförordning) ska beviljande av understöd anses vara behövligt med beaktande av sökandens egna medel, de disponibla medlen i sammanslutningar eller stiftelser som sökanden har bestämmande inflytande i eller som sökanden ekonomiskt eller verksamhetsmässigt har en fast anknytning till samt avkastningen från den verksamhet som understöd söks för.

Enligt 4 § i STEA-finansieringsförordningen får understödet täcka det fulla beloppet av de totalkostnader som orsakas av den verksamhet eller det projekt som utgör föremål för statsunderstödet, om ingen annan finansiering finns att tillgå.

STEAs allmänna förmögenhetskriterier

I regel anses en organisation ha betydande tillgångar när organisationens nettotillgångar i det senaste bokslutet överstiger summan som motsvarar organisationens kostnader under sex månader.

- Förmögenhetskriterierna beaktas inte i de verksamheter som har förpliktats till understödstagaren av staten.
- Förmögenhetskriterierna beaktas inte i situationer där understödet delegeras vidare till medlemsorganisationer. Understödet delegeras helt och hållet vidare, varvid understödstagaren inte är slutanvändaren av understödet.
- Beloppet av enskilda understöd som delegerats till medlemsorganisationer är i allmänhet litet och det extra arbete som övervakningen av villkoret skulle medföra är inte motiverat med tanke på en effektiv resursanvändning, eftersom det finns hundratals medlemsorganisationer.
- Förmögenhetskriterierna beaktas inte i en situation där understödet i ett samarbetsprojekt delegeras vidare till en samarbetspart som inte är förmögen eller i en situation där den understödsandel som står till en förmögen samarbetsparts förfogande är liten. Förmögenhetskriterierna beaktas alltid i fråga om den del som står till understödstagarens förfogande.

- Vad som avses med liten understödsandel bedöms från fall till fall och påverkas bl.a. av hur stor del av understödet i euro eller procentuellt står till en förmögen slutanvändares förfogande. Om över 20 procent av understödsbeloppet eller över 50 000 euro står till en förmögen slutanvändares förfogande, ska förmögenhetskriterierna beaktas. I fråga om projekt där understöd beviljas för flera år beräknas gränsen i euro utifrån ett årligt medeltal.

Specialfall som beaktas i förmögenhetsprövningen kan vara till exempel följande:

- organisationens verksamhetsområde kräver att den ska ge överskott eller samla förmögenhet. Till exempel har organisationen mycket investeringar som är rationella med tanke på verksamheten och för vilka man behöver en självfinansieringsandel.
- organisationens tidigare investeringar kräver en ombyggnad i framtiden och organisationen samlar förmögenhet för detta. I så fall ska organisationen utarbeta en investeringsplan för fem år för STEA, och denna ska även godkännas av organisationens styrelse.
- förmögenheten är tillfällig, till exempel förmögenhet som erhållits genom försäljning av gamla verksamhetslokaler och som redan har bundits till anskaffning av nya verksamhetslokaler.
- förmögenheten är avsedd att användas utan dröjsmål och rationellt för allmännyttig verksamhet.
- parallellorganisationernas eventuella begränsningar av understödsutdelning

Beräkning av nettotillgångar

I en organisations nettotillgångar medräknas nettotillgångarna för organisationen och organisationens parallellorganisationer samt en del av nettotillgångarna (separat beräkningsformel) för en sådan sammanslutning eller stiftelse som har ett betydande ekonomiskt samband med organisationen.

STEA bedömer huruvida det uppstår ett betydande ekonomiskt samband på basis av de årligen erhållna understöden från en parallellorganisation. Dessutom beaktas eventuella begränsningar i parallellorganisationernas stadgar vad beträffar utdelning av understöd, samt övriga verksamhetsmässiga och ekonomiska samband. Parallellorganisationer är sammanslutningar eller stiftelser som grundats till stöd för organisationen och där organisationen har en dominerande ställning eller annan en fast verksamhetsmässig eller ekonomisk förbindelse.

Om det inte finns betydande tillgångar i organisationens dotterbolags (parallellorganisationens) balansräkning medräknas dotterbolagets kostnader under sex månader inte i organisationens kostnader under sex månader som nettotillgångarna ställs i relation till. I så fall ska från organisationens nettotillgångar emellertid avdras värdet på dotterbolagets ägodelar som anges i organisationens balansräkning (aktiekapital eller anskaffningspris) samt eventuella fordringar från dotterbolaget. Organisationens ansvar i dotterbolaget begränsas endast till investeringarna som gjorts däri.

Skulder som hänför sig till anläggningstillgångar avdras inte vid beräkning av nettotillgångarna eftersom man inte heller beaktar motsvarande anläggningstillgångar vid beräkningen. Vid beräkningen beaktas som skulder endast de skulder som förfaller under följande räkenskapsperiod, med andra ord de så kallade kortfristiga skulderna. Dessutom beaktas som skulder avsättningarna i enlighet med 5:14 § i bokföringslagen.

Om organisationen säljer lokaler vars användningsbegränsningsvillkor inte gäller eller vars återkrav har eftergivits och organisationen samtidigt ansöker om ett nytt investeringsunderstöd för ett annat användningsändamål, uppstår det sådana tillgångar för organisationen som i enlighet med 3 § i STEA-finansieringsförordningen ska beaktas när understöd beviljas. (Netto)intäkterna räknas utgöra en del av tillgångarna även om de aktuella intäkterna hade använts eller överförts till något annat än organisationens allmännyttiga verksamhet, till exempel fonderats eller överförts till bolaget.

Förmögenhet som klassificeras som placeringar värderas till verkligt värde om uppskattningen kan göras skäligt. Till exempel börsnoterade aktier värderas enligt marknadsvärdet per bokslutsdatum, och bostadsaktier i placeringsbruk enligt det sannolika överlåtelsepriset per bokslutsdatum. I beräkningen beaktas inte förmögenhetstillgångar i balansräkningens placeringar som är i organisationens eget bruk. STEA kan använda sig av prövning om det har skett betydande ändringar i värderingen av placeringarna mellan tidpunkten för bokslutsdatum och förmögenhetsberäkningens datum.

Exempel:

Exemplet beskriver beräkningen av organisationens nettotillgångar i en situation där bolaget (dotterbolaget) som organisationen äger inte har betydande tillgångar. Därför medräknas dotterbolagets kostnader under sex månader inte i organisationens kostnader under sex månader som nettotillgångarna ställs i relation till.

AKTIVA	Organisation	Beaktande av investeringar i dotterbolag	Organisationens nettotillgångar
BESTÅENDE AKTIVA			
Placeringar			
Andelar i företag inom samma koncern	100 000	-100 000	0
Övriga aktier och andra ägarandelar	1 000 000		1 000 000
RÖRLIGA AKTIVA			
Långfristiga fordringar			
Fordringar från företag inom samma koncern	50 000	-50 000	0
Kortfristiga fordringar			
Kundfordringar	50 000		50 000
Övriga fordringar	20 000		20 000
Resultatregleringar	25 000		25 000
Kassa och bankfordringar	80 000		80 000

När förmögenhetskriterierna överskrids

Riktade verksamhetsunderstöd och allmänna understöd (Ak och Ay)

Av organisationer med betydande förmögenhet krävs en självfinansieringsandel på tio procent för riktade verksamhetsunderstöd (Ak). Därtill vid allmänna understöd (Ay) inverkar förmögenhet på bedömningen om behovet för allmänt understöd.

Investeringsunderstöd (B)

I fråga om investeringsunderstöd beaktas organisationens förmögenhet enligt prövning: organisationens förmögenhet relateras till det ansökta stödbeloppet och organisationens självfinansieringsandel kan enligt prövning höjas på basis av förmögenheten.

Egenfinansieringsandelen ökas dock inte om organisationens tillgångar efter att egenfinansieringsandelen har avdragits understiger gränsen för förmögenhetskriterierna.

Projektunderstöd (C)

Av organisationer med betydande förmögenhet krävs en självfinansieringsandel på tio procent för riktade projektunderstöd (C).

Förmögenhetskriterier

– organisationer med betydande anskaffningar av eller byggnad av stödbostäder

De allmänna förmögenhetskriterierna kan inte direkt tillämpas på sådana understödstagare som har låtit bygga eller som med hjälp av understöd från STEA (understöd från RAY före 1.1.2017) har anskaffat enskilda stödbostäder. Dessa aktörers tillgångar syns i boksluten i regel som positivt överskott som används till egenfinansieringsandelar för nya anskaffningar och till kommande renoveringar och årsreparationer.

För organisationer som anskaffar och låter bygga stödbostäder förutsätts en särskild utredning om hur överskottet används. Till utredningen ska bifogas en reparationsplan för fastigheter som organisationens styrelse har godkänt samt en plan om framtida bostadsanskaffningar. Utifrån de ovan nämnda dokumenten prövas egenfinansieringsandelarna i fråga om Ak- och C-understöd samt effekterna på B- och Ay-understöd.

Formler för beräkning av nettotillgångar

Formler för beräkning av nettotillgångar (organisationen och dess parallellorganisationer)		Summa (€)
Placeringar	+	
Medel i självtäckande fonder (Om organisationen själv har inrättat fonden eller fondens tillgångar kan användas till STEA-understödd verksamhet.)	+	
Omsättningstillgångar	+	
Långfristiga fordringar	+	
Kortfristiga fordringar	+	
Finansiella värdepapper	+	
Kassa och bankfordringar	+	
Övriga tillgångar som ska beaktas*	+	
Bundna fonder (Om medlen i fonden utifrån användningsändamålet i enlighet med fondens regler inte kan användas till verksamheten som får understöd från STEA)	-	
Avsättningar (Endast avsättningar i enlighet med 5 kap. 14 § i bokföringslagen)	-	
Kortfristigt främmande kapital (Utan skulder som hänför sig till anläggningstillgångar)	-	
Nettotillgångar totalt	=	

Formler för beräkning av nettotillgångar (sammanslutning eller stiftelse med betydande ekonomisk koppling till organisationen)		Summa (€)
Tillgångar	+	
Bundna och självtäckande fonder (Om fondmedlen inte kan användas till att understöda organisationen)	-	
Avsättningar (Endast avsättningar i enlighet med 5 kap. 14 § i bokföringslagen)	-	
Skulder	-	
Nettotillgångar totalt	=	
Understöd beviljade av stiftelsen totalt		
Understöd beviljade av stiftelsen till organisationen		
Organisationens andel (%) av understöden som beviljats av stiftelsen	%	
Andel (€) av sammanslutningens eller stiftelsens nettotillgångar som ska läggas till organisationens nettotillgångar	=	

Den andel (€) av stiftelsens nettotillgångar som ska läggas till organisationens nettotillgångar = Stiftelsens nettotillgångar x organisationens andel (%) av understöden som stiftelsen beviljat

Beräkning av organisationens nettotillgångar		Summa (€)
Organisationens egna nettotillgångar	+	
Organisationens parallellorganisationers nettotillgångar	+	
Andel i sådan sammanslutnings eller stiftelses nettotillgångar som har en betydande ekonomisk koppling till organisationen	+	
Organisationens nettotillgångar totalt	=	