

Förmögenhetskriterier 2027

Allmänt

Dessa förmögenhetskriterier tillämpas första gången 2027 vid beredningen av understödsförslag.

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

I enlighet med 3 § i statsrådets förordning om finansiering av föreningar och stiftelser inom social- och hälsovården (1059/2023, nedan STEA-finansieringsförordningen) ska beviljandet av understöd anses nödvändigt 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 de intäkter som fås från den verksamhet som understöds.

Enligt 4 § i STEA-finansieringsförordningen får understödet täcka det fulla beloppet av de godtagbara kostnaderna för den verksamhet eller det projekt som är 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. Då förutsätts av organisationen en självfinansieringsandel vars nivå varierar graderat enligt förmögenhet. Då förutsätts av organisationen en självfinansieringsandel vars nivå varierar graderat enligt förmögenhet. I regel föreslås STEA-understöd inte de mest förmögna organisationerna.

Fr.o.m. år 2027 indelas förmögna organisationer i tre grupper:

- Förmögen: nettoförmögenheten täcker minst sex månaders kostnader
 - självfinansieringsandelen 20% för riktade allmänna understöd (Ak) och projektunderstöd (C)
- Mycket förmögen: nettoförmögenheten täcker minst 24 månaders kostnader
 - självfinansieringsandelen 50% för riktade allmänna understöd (Ak) och projektunderstöd (C)
- Exceptionellt förmögen: nettoförmögenheten täcker kostnaderna för minst 60 månader
 - I regel understöd föreslås inte

Vid klassificeringen av tillgångar kan man utifrån prövning från fall till fall avvika från ovan beskrivna gränser enligt följande:

- Även om nettoförmögenheten inte täcker kostnaderna under sex eller 24 månader, kan en organisation som har betydande nettoförmögenhet (cirka 10 miljoner euro eller mer) och vars STEA-understöd utgör en liten andel av finansieringen av hela verksamheten klassificeras som förmögen eller mycket förmögen.
- Även om nettoförmögenheten täcker kostnaderna för minst 24 månader, kan en organisation vars nettoförmögenhet är liten i euro och vars STEA-understöd utgör en betydande andel av finansieringen av hela verksamheten klassificeras som förmögen (20 % självfinansiering).

Tillämpning av förmögenhetskriterier

- I fråga om allmänna understöd (Ay) krävs ingen självfinansieringsandel, men förmögenheten inverkar på bedömningen av behovet av allmänt understöd.
- I fråga om investeringsunderstöd (B) beaktas organisationens förmögenhet enligt prövning. Organisationens förmögenhet ställs i relation till det ansökta understödsbeloppet och självfinansieringsandelen kan ökas på basis av förmögenheten. Självfinansieringsandelen höjs dock inte, om organisationens förmögenhet efter att självfinansieringsandelen dragits av understiger gränsen för förmögenhetskriterierna.
- 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 situationer där understöd vidaredelegeras inom ett samarbetsprojekt till en samarbetspartner som inte är förmögen, eller i situationer där den andel av understödet som tillfaller en förmögen samarbetspartner är liten.
 - Vad som avses med en liten understödsandel bedöms från fall till fall och påverkas bl.a. av hur stor del av understödet i euro eller procentuellt står till förfogande för förmögna slutanvändare. Om över 20 procent av understödsbeloppet eller över 50 000 euro står till förfogande för förmögna slutanvändare, ska förmögenhetskriterierna beaktas. I fråga om projekt där understöd beviljas för flera år beräknas gränsen i euro utifrån ett årligt medeltal.
 - Förmögenhetskriterierna beaktas alltid till den del understödet kvarstår för understödstagarens eget bruk.

Särskilda situationer som beaktas vid förmögenhetsprövningen

- Organisationens verksamhetsområde förutsätter att den genererar överskott eller att organisationen på grund av tidigare investeringar behöver samla förmögenhet för framtida renoveringar.
 - Detta gäller särskilt organisationer som har byggt eller skaffat stödbostäder med understöd från STEA eller RAY. Då ska organisationen lägga fram en utredning om

användningen av förmögenheten, inklusive en av organisationens styrelse godkänd investerings- och reparationsplan. På basis av utredningen bedöms eventuella självfinansieringsandelar i fråga om Ak- och C-understöd.

- Tillgångarna är temporära, t.ex. tillgångar som härrör från försäljning av gamla lokaler och som redan är bundna till anskaffning av nya lokaler.
- Tillgångarna ska utan dröjsmål och på ett ändamålsenligt sätt användas för allmännyttig verksamhet.
- Eventuella begränsningar i fråga om fördelningen av understöd i parallella organisationer.

Beräkning av nettotillgångar

Beräkning av organisationens och dess parallellorganisationers nettoförmögenhet

Nettoförmögenheten beräknas genom att kortfristiga skulder och obligatoriska avsättningar dras av från organisationens tillgångar. Förmögenheten omfattar till exempel penningmedel, investeringar och icke-bundna fonder.

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	=	

Preciseringar och exceptionella situationer i beräkningen av nettoförmögenheten

Till organisationens nettoförmögenhet räknas organisationens och organisationens parallella organisationers nettoförmögenhet samt en del av nettoförmögenheten hos en sådan sammanslutning eller stiftelse (separat beräkningsformel) som har en betydande ekonomisk anknytning till organisationen.

STEA bedömer om det uppstår en betydande ekonomisk koppling utifrån de årliga understöd som organisationen får från en parallellorganisation, och dessutom beaktas eventuella begränsningar i fördelningen av understöd som baserar sig på parallellorganisationens regler samt andra operativa och ekonomiska kopplingar. Parallella organisationer är sammanslutningar eller stiftelser som bildats till stöd för organisationen och i vilka understödstagaren har en dominerande ställning eller någon annan fast verksamhetsmässig eller ekonomisk anknytning.

Om det inte finns någon betydande förmögenhet i balansräkningen för organisationens dotterbolag (dvs. en parallell organisation), räknas dotterbolagets sex månaders kostnader inte med i organisationens sex månaders kostnader, till vilka nettoförmögenheten ställs i relation. Från organisationens nettoförmögenhet avdras dock värdet av det innehav (aktiekapital eller anskaffningspris) som finns i organisationens balansräkning samt eventuella fordringar på dotterbolaget. Organisationens ansvar i dotterbolaget begränsar sig endast till de investeringar som gjorts i dotterbolaget.

Skulder som hänför sig till anläggningstillgångar dras inte av i förmögenhetsberäkningen, eftersom motsvarande tillgångsposter inte heller beaktas i beräkningen. Som skulder beaktas endast skulder som förfaller under följande räkenskapsperiod, det vill säga så kallade kortfristiga skulder. Dessutom beaktas som skulder obligatoriska avsättningar enligt 5 kap. 14 § i bokföringslagen.

Om en organisation säljer lokaler vars användningsbegränsningsvillkor inte är i kraft eller vars återkrav har slopats och samtidigt ansöker om nytt investeringsunderstöd för ett annat ändamål, uppkommer för organisationen sådan förmögenhet som ska beaktas i enlighet med 3 § i STEA:s finansieringsförordning när understödet beviljas. Den erhållna nettointäkten räknas som en del av förmögenheten även om den i fråga har använts eller överförs till annan än organisationens allmännyttiga verksamhet, t.ex. överförs till en stiftelse eller till ett bolag.

Tillgångar som klassificeras som placeringar värderas till verkligt värde, om detta rimligen kan utredas. Exempelvis börsnoterade aktier värderas till marknadsvärdet på bokslutsdagen. Tillgångsposter som tagits upp som placeringar i balansräkningen men som organisationen själv använder beaktas inte i beräkningen. STEA kan tillämpa prövning från fall till fall, om det har skett betydande förändringar i placeringarnas verkliga värde mellan bokslutsdagen och förmögenhetsberäkningen.

Beräkning av nettoförmögenhet (parallella organisationer och ekonomiska förbindelser)

Nedan presenteras beräkningen av nettoförmögenheten i en situation där organisationen har parallellorganisationer och betydande ekonomiska anknytningar med andra sammanslutningar, såsom stiftelser.

Formel för beräkning av nettoförmögenhet för en sammanslutning eller stiftelse som har en betydande ekonomisk anknytning 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		

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	=	