

Poznań, 17.04.2014r.

## Finansowanie działalności spółdzielni socjalnej

Istnieje szereg możliwości za pomocą których można uzyskać wsparcie oraz środki na funkcjonowanie spółdzielni socjalnej na wolnym rynku. **Założyciele muszą podjąć decyzję o finansowaniu rozpoczęcia swojej działalności (środki na niezbędny sprzęt, adaptacje lokalu, maszyny) jeszcze przed zarejestrowaniem spółdzielni socjalnej** (przed uzyskaniem wpisu do KRS), ponieważ większość dofinansowań przeznaczona jest na nowo powstające podmioty.

1. Spółdzielnie socjalne są **zwolnione z opłat za wpisanie do KRS-u** i ogłoszenie wpisów w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.
2. Istnieje możliwość ubiegania się o **sfinansowanie ze Środków Funduszu Pracy składek na ubezpieczenie emerytalne, rentowe i wypadkowe** (podstawą wymiaru składek jest kwota minimalnego wynagrodzenia), osób o których mowa w art.4 ust.1 w ustawie o spółdzielniach socjalnych – w pełnej wysokości **przez 24 miesiące** od dnia zatrudnienia oraz w połowie wysokości **przez następne 12 miesięcy**.
3. Istnieje możliwość **jednorazowego wsparcia każdej osoby bezrobotnej** zakładającej spółdzielnię socjalną. Środki pochodzą z Funduszu Pracy i zamykają się w kwocie nieprzekraczającej **4-krotnej wysokości przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia**. Dla osób przystępujących do spółdzielni socjalnej przewidziane są środki w wysokości nieprzekraczającej 3-krotnego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia.
4. Czynnikiem wspierającym spółdzielnię socjalną jest zwolnienie dochodów spółdzielni wydatkowanych na reintegrację społeczną i zawodową członków z podatku dochodowego od osób prawnych.
5. Spółdzielnia na mocy ustawy o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie z dnia 24 kwietnia 2003r. ( Dz. U. Nr. 96, poz.873, z późn. zm.) może **otrzymać środki od samorządu na realizację określonego zadania** np. zadanie zorganizowania imprezy kulturalnej na terenie gminy.
6. Istnieje możliwość, aby spółdzielnia z własnej inicjatywy wystąpiła z **ofertą realizacji zadania publicznego** - organ administracji publicznej ma obowiązek rozpatrzenia takiej oferty. Daje to spółdzielniom szansę aktywnego włączenia się w realizację różnego typu działań, promowania spółdzielni, a nie tylko czekania na ewentualne oferty.

---

## **I. TISE –pożyczki dla podmiotów ekonomii społecznej**

### **HISTORIA TISE**

Towarzystwo Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych TISE SA istnieje od ponad 20 lat. Zostało utworzone w roku 1991 przez Bank BISE, Fundację Inicjatyw Społeczno-Ekonomicznych i francuski fundusz inwestycyjny SIDI. Dziś jego właścicielem jest francuski bank Crédit Coopératif, który od ponad 120 lat finansuje potrzeby podmiotów ekonomii społecznej.

Początkowo TISE zajmowało się finansowaniem inwestycji małych i średnich firm za pomocą venture capital, poręczeń kredytowych i pożyczek podporządkowanych.

W roku 2002 TISE zostało członkiem i jest do dziś jedynym polskim przedstawicielem w Europejskiej Federacji Banków Etycznych i Alternatywnych FEBEA zrzeszającej 22 instytucje finansujące cele społeczne i etyczne. Od 2006 roku TISE administruje europejskim funduszem kapitałowym wspierającym podmioty Ekonomii Społecznej –Coopest.

Od roku 2008 TISE aktywnie udziela pożyczek dla organizacji pozarządowych oraz mikro, małych i średnich firm. Fundusze na ten cel pochodzą ze środków własnych – kapitał zakładowy TISE to 5 mln EUR, a od 2012 r. także ze środków powierzonych przez Bank Gospodarstwa Krajowego w ramach realizacji umów z Unią Europejską – Programu Operacyjnego Rozwój Polski Wschodniej oraz inicjatywy Jeremie. Środki te to równowartość 20 mln EUR.

TISE jest także partnerem Banku Gospodarstwa Krajowego w pilotażowym projekcie współfinansowanym z Europejskiego Funduszu Społecznego w ramach Działania 1.4 „Wsparcie Inżynierii finansowej na rzecz rozwoju ekonomii społecznej”

W ramach programu został powołany ES Fundusz dysponujący 25 mln złotych przeznaczonymi na pożyczki dla podmiotów ekonomii społecznej o preferencyjnym oprocentowaniu wynoszącym dziś do 1,37 % rocznie! Naszymi klientami są spółdzielnie pracy, spółdzielnie inwalidów i niewidomych, spółdzielnie socjalne, organizacje pozarządowe, spółki non-profit i kościelne osoby prawne.

### **MISJA**

Misją TISE jest świadczenie usług finansowych i doradczych sprzyjających rozwojowi inicjatyw lokalnych na rzecz zrównoważonego rozwoju, w szczególności w obszarze ekonomii społecznej, oraz wspieranie za pomocą pożyczek rozwoju mikro, małych i średnich firm, organizacji pozarządowych i przedsiębiorstw ekonomii społecznej.

Do tej pory banki nie patrzyły z sympatią na przedsiębiorstwa społeczne. Spółdzielcom trudno było wziąć kredyt, a wysokość oprocentowania skutecznie odstraszała większość z nich. Ta pożyczka, ES Fundusz, została stworzona specjalnie z myślą o ekonomii społecznej. Warunki są bardzo dobre – oprocentowanie to około 1 proc., wysokość pożyczki do 100 tys. zł, a czas na spłatę to 5 lat.

### **Dla kogo konkretnie są kredyty TISE?**

Dla stowarzyszeń, fundacji, spółdzielni, klubów sportowych, organizacji kościelnych... Są jednak trzy warunki, które organizacja musi spełnić: musi zarabiać na swojej działalności, prowadzić ją od co najmniej 12 miesięcy i wpisywać się w mikro lub małe przedsiębiorstwo. Pieniądze można pożyczyć na dowolny cel, trzeba jednak udowodnić, że jest się w stanie pożyczoną kwotę spłacić. Cała procedura trwa około dwa tygodnie. Trzeba przygotować dokumenty finansowe oraz wniosek, w którym podmiot ekonomii społecznej deklaruje ile pieniędzy i na jaki czas chce pożyczyć.

### **Czy osoby starające się o pożyczkę mogą liczyć na pomoc przy wypełnianiu wniosku?**

Bierzemy pod uwagę to, że dla niektórych ta procedura może nie być prosta. **Gdzie można dowiedzieć się więcej na temat pożyczki?**

Najlepiej odwiedzić stronę internetową – [esfundusz.pl](http://esfundusz.pl), można też pisać na [adres@biuro@lcw.org.pl](mailto:adres@biuro@lcw.org.pl) lub zadzwonić do mnie – 695 433 944, [www.tise.pl](http://www.tise.pl).

#### **II. ES Fundusz - preferencyjne pożyczki – FISE współpraca z TISE.**

**Oferta pilotażowego funduszu dla podmiotów ekonomii społecznej, realizowanego w ramach projektu „Wsparcie inżynierii finansowej na rzecz rozwoju ekonomii społecznej”, finansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego. Celem funduszu jest dostarczenie preferencyjnych pożyczek na przedsięwzięcia, które mają wzmocnić działalność gospodarczą PES, a w efekcie doprowadzić do wzrostu przychodów lub zatrudnienia. Operatorem funduszu jest Towarzystwo Inwestycji Społeczno-Ekonomicznych a partnerem – Fundacja Inicjatyw Społeczno-Ekonomicznych.**

W ramach prowadzonego projektu udzielonych zostanie co najmniej 251 pożyczek na kwotę prawie 25 mln zł oraz świadczone będą usługi bezpłatnego doradztwa dla 200 podmiotów w całej Polsce. Środki zostaną rozdystrybuowane w podziale na pięć makroregionów, odpowiadających obszarom funkcjonowania Centrów Ekonomii Społecznej.

### **Dla kogo?**

- 
- Spółdzielnie pracy;
  - Spółdzielnie inwalidów i niewidomych;
  - Spółdzielnie socjalne
  - Organizacje pozarządowe
  - Kościelne osoby prawne lub jednostki organizacyjne (działające na podstawie przepisów o stosunku Państwa do Kościoła Katolickiego w Rzeczypospolitej Polskiej, o stosunku Państwa do innych kościołów i związków wyznaniowych oraz o gwarancjach wolności sumienia i wyznania), jeżeli ich cele statutowe obejmują prowadzenie działalności pożytku publicznego;
  - Spółki akcyjne lub spółki z ograniczoną odpowiedzialnością lub kluby sportowe, będące spółką działającą na podstawie przepisów ustawy z dnia 25 czerwca 2010 r. o sporcie (Dz. U. Nr 127, poz. 857, z późn. zm.2), które nie działają w celu osiągnięcia zysku oraz przeznaczają całość dochodu na realizację celów statutowych oraz nie przeznaczają zysku do podziału między swoich udziałowców, akcjonariuszy i pracowników.

#### **Jakie warunki trzeba spełnić?**

- Prowadzić działalność gospodarczą co najmniej 12 miesięcy (na dzień składania wniosku)
- Być mikro lub małym przedsiębiorcą czyli zatrudniać od 1 do 50 osób w działalności gospodarczej, przy rocznym obrocie nie przekraczającym 10 milionów EUR i/lub całkowitym bilansie rocznym nie przekraczającym 10 milionów EUR – wielkość przedsiębiorstwa – zgodnie z Załącznikiem I do Rozporządzenia Komisji (WE) nr 800/2008 z dnia 6 sierpnia 2008 r. (Dz. Urz. UE L 214 z 09.08.2008 r.)
- Nie zalegać w płatnościach zobowiązań podatkowych i z tytułu opłacania składek na zabezpieczenie emerytalne
- Mieć zdolność do spłaty pożyczki
- Przedstawić co najmniej zabezpieczenie w formie weksla in blanco z deklaracją wekslową

#### **Oferta pożyczki:**

- Kwota pożyczki do 100 tys. zł (do 100% wartości przedsięwzięcia)
- Maksymalny okres finansowania do 60 miesięcy

- 
- Maksymalny okres karencji w spłacie kapitału do 6 miesięcy (wliczony w okres kredytowania)
  - Oprocentowanie pożyczki od 25% do 50% stopy redyskonta weksli (obecnie 0,875% i 1,75%)
  - Bezpłatne specjalistyczne doradztwo po udzieleniu pożyczki

### **Na co?**

Pożyczki udzielane są na szeroko pojęty rozwój, który pomoże podmiotowi osiągnąć wzrost przychodów z działalności gospodarczej lub wzrost zatrudnienia (w tym na zakup materialnych i niematerialnych środków obrotowych i inwestycyjnych). Cel przedsięwzięcia musi być zgodny z prowadzoną lub przyszłą działalnością gospodarczą PES.

### **Komu przysługuje niższe oprocentowanie?**

Oprocentowanie w wysokości 25% stopy redyskonta weksli (obecnie 0,875% w skali roku) przysługuje:

- spółdzielniom socjalnym, które w ostatnim rocznym okresie obrachunkowym osiągnęły przychody niższe niż 100 000 zł
- podmiotom, w których nie mniej niż 50% pracowników pochodzi z grup: bezdomnych, uzależnionych od alkoholu, narkotyków, chorych psychicznie, zwalnianych z zakładów karnych, uchodźców (w rozumieniu ustawy o zatrudnieniu socjalnym); osoby niepełnosprawne (w rozumieniu ustawy o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych)
- podmiotom przeznaczającym co najmniej 10% zysku lub nadwyżki bilansowej na działalność pożytku publicznego

### **Jak otrzymać pożyczkę?**

Przy podejmowaniu decyzji o staraniu się o pożyczkę warto dokonać wstępnej samoweryfikacji w zakresie dostępu do ES Funduszu. Aby móc ubiegać się o pożyczkę Państwa podmiot powinien należeć do określonej grupy podmiotów ekonomii społecznej.

Kolejnym krokiem jest określenie przedsięwzięcia, na które ma być przeznaczona pożyczka. Założeniem ES Funduszu jest dostarczenie kapitału pożyczkowego na rozwój działalności

---

gospodarczej i to właśnie na ten cel powinno być ukierunkowane przedsięwzięcie. Jeżeli mają Państwo problem z doprecyzowaniem swojego pomysłu na rozwój lub potrzebują Państwo fachowej oceny rentowności swojego przedsięwzięcia, to zachęcamy w pierwszej kolejności do skorzystania z usług doradczych w lokalnych Ośrodkach Wsparcia Ekonomii Społecznej.

Aplikacja do funduszu może odbyć się na dwa sposoby:

- Wypełniony wniosek o pożyczkę wraz z niezbędnymi załącznikami można przesłać do nas bezpośrednio w wersji elektronicznej. W tym przypadku zarówno przed złożeniem wniosku, jak i na etapie weryfikacji dokumentów zapraszamy do konsultacji telefonicznych (22 636 07 40), podczas których wyjaśnimy wszelkie wątpliwości, a także pomożemy prawidłowo wypełnić dokumenty.
- Drugim sposobem dostępu do funduszu jest kontakt z naszymi partnerami regionalnymi. Ich zadaniem jest udzielenie każdemu podmiotowi wnioskującemu o pożyczkę pomocy przy wypełnieniu wniosku, identyfikacji wszystkich niezbędnych załączników i dokumentów do wniosku oraz wstępnej weryfikacji założeń przedsięwzięcia. Partnerzy działają z reguły na poziomie wojewódzkim lub makroregionalnym, zaś Związek Lustracyjny Spółdzielni Pracy wspiera w procesie aplikowania o pożyczkę spółdzielni pracy z całego kraju. Lista partnerów jest listą otwartą i może zmieniać się wraz z rozwojem działalności pożyczkowej funduszu.

### III. Roboty publiczne

Roboty publiczne to zatrudnienie bezrobotnego, w okresie nie dłuższym niż 6 miesięcy ( refundacja co miesiąc) lub nie dłuższym niż 12 miesięcy ( refundacja co drugi miesiąc ), przy wykonywaniu prac organizowanych przez gminy, organizacje pozarządowe statutowo zajmujące się problematyką: ochrony środowiska, kultury, oświaty, kultury fizycznej i turystyki, opieki zdrowotnej, bezrobocia oraz pomocy społecznej, a także spółki wodne i ich związki, jeżeli prace te są finansowane lub dofinansowane ze środków samorządu terytorialnego, budżetu państwa, funduszy celowych, organizacji pozarządowych, spółek wodnych i ich związków.

#### **Czas trwania robót publicznych**

Dokładny czas trwania zatrudnienia bezrobotnych i dofinansowania do wynagrodzenia określony jest w umowie o zwrot kosztów zatrudnienia bezrobotnych w ramach robót



---

publicznych, zawartej pomiędzy pracodawcą i PUP, nie dłużej niż 6 miesięcy (refundacja co miesiąc) lub 12 miesięcy (refundacja co drugi miesiąc).

### **Urząd może skierować do zatrudnienia osoby bezrobotne znajdujące się w szczególnej sytuacji na rynku pracy**

- długotrwale bezrobotnych, tj. osoby zarejestrowane w PUP łącznie przez okres ponad 12 miesięcy w okresie ostatnich 2 lat, z wyłączeniem okresów odbywania stażu i przygotowania zawodowego w miejscu pracy, lub
- kobiety, które nie podjęły zatrudnienia po urodzeniu dziecka, lub
- bezrobotnych powyżej 50 roku życia, lub
- bezrobotnych bez kwalifikacji zawodowych, tj. bezrobotnego nie posiadającego kwalifikacji do wykonywania jakiegokolwiek zawodu poświadczonych dyplomem, świadectwem, zaświadczeniem instytucji szkoleniowej lub innym dokumentem uprawniającym do wykonywania zawodu), lub
- bezrobotny bez doświadczenia zawodowego lub bez wykształcenia średniego, lub
- bezrobotnych samotnie wychowujących co najmniej jedno dziecko do 18 roku życia, lub
- bezrobotnych, którzy po odbyciu kary pozbawienia wolności nie podjęli zatrudnienia, lub
- bezrobotnych niepełnosprawnych.

oraz

bezrobotni będący dłużnikami alimentacyjnymi, w rozumieniu przepisów o pomocy osobom uprawnionym do alimentów.

### **Koszty pracodawcy**

Pracodawca pokrywa część kosztów wynagrodzenia, część składki ZUS, składki na FP i FGŚP tak by bezrobotny zatrudniony w ramach robót publicznych otrzymywał wynagrodzenie w wysokości nie mniejszej niż obowiązujące minimalne wynagrodzenie w przypadku pracy na pełny etat i co najmniej połowę minimalnego wynagrodzenia w przypadku pracy na 1/2 etatu.

### **Wysokość pomocy finansowej z PUP dla organizatora robót publicznych**

Maksymalna kwota refundacji wynagrodzenia za jedną osobę za jeden miesiąc, zatrudnionej w pełnym wymiarze czasu pracy nie może przekroczyć 50% przeciętnego wynagrodzenia obowiązującego w dniu zatrudnienia bezrobotnego + ZUS od refundowanej kwoty

---

wynagrodzenia. Kwota refundacji każdorazowo określona jest w umowie o zwrot kosztów zatrudnienia bezrobotnych w ramach robót publicznych.

### **Roboty publiczne w wymiarze nieprzekraczającym 1/2 etatu**

- zatrudnienie wyłącznie w instytucjach użyteczności publicznej oraz organizacjach zajmujących się problematyką kultury, oświaty, sportu, turystyki, opieki zdrowotnej lub pomocy społecznej
- wiąże się z wykonywaniem pracy niezwiązanej z wyuczonym zawodem
- okres zatrudnienia do 6 miesięcy

### **do zatrudnienia mogą zostać skierowane następujące osoby bezrobotne:**

- do 25 roku życia, lub
- długotrwale bezrobotne, lub
- po zakończeniu realizacji kontraktu socjalnego, lub
- kobiety, które nie podjęły zatrudnienia po urodzeniu dziecka, lub
- będący dłużnikami alimentacyjnymi

### **Rozliczenie robót publicznych**

Podstawą do zwrotu wynagrodzenia i składki na ubezpieczenia społeczne jest przedłożenie w ustalonym z urzędem terminie, kserokopii uwierzytelnionych przez pracodawcę następujących dokumentów:

- wniosek o zwrot części kosztów poniesionych na wynagrodzenia, nagrody i składki na ubezpieczenie społeczne za skierowanych bezrobotnych zatrudnionych w ramach robót publicznych (do pobrania ze strony internetowej tut. urzędu),
- rozliczenie finansowe na drukach urzędu (do pobrania ze strony internetowej tut. urzędu),
- lista płac z potwierdzeniem odbioru wynagrodzenia,
- deklaracje składek na ubezpieczenie społeczne ZUS DRA,
- polecenie przelewu składek lub inny dokument potwierdzający dokonanie zapłaty składek na ubezpieczenie społeczne i podatku,
- w przypadku chorobowego dostarczyć zaświadczenie lekarskie ZUS ZLA,
- w przypadku urlopu wypoczynkowego lub bezpłatnego kserokopii wniosku urlopowego złożonego przez pracownika kserokopia listy obecności.