



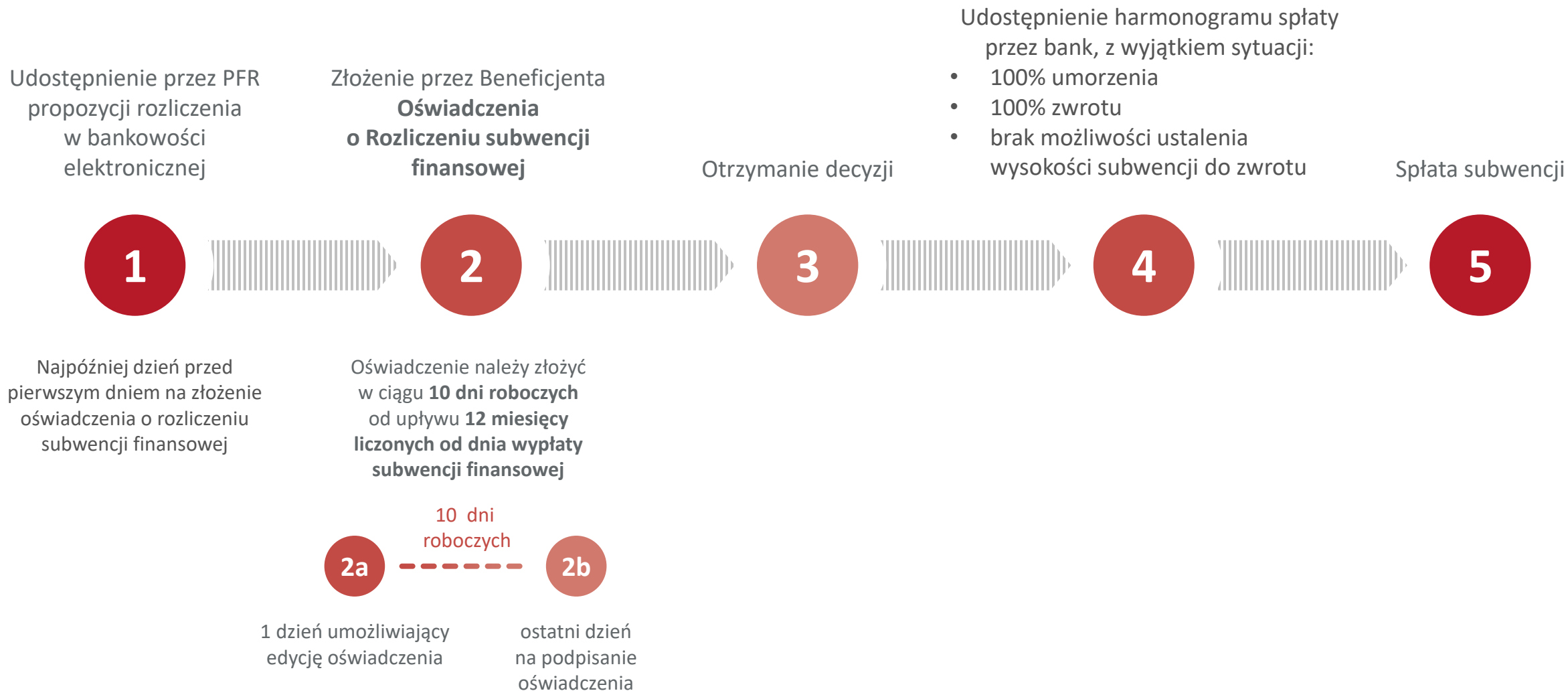
Tarcza Finansowa PFR 1.0

Rozliczanie i umarzanie subwencji dla MIKROFIRM

Rozliczenie subwencji - kroki



MIKROFIRMA





**Wypłata subwencji
Beneficjentowi**

30.04.2020

18.05.2020

08.06.2020

**Udostępnienie przez PFR
propozycji rozliczenia**

przed 30.04.2021

przed 18.05.2021

przed 08.06.2021

**Złożenie Oświadczenia
o Rozliczeniu subwencji
przez Beneficjenta**
(w terminie 10 dni roboczych)

Od 30.04.2021

Do 17.05.2021

Od 18.05.2021

Do 1.06.2021

Od 08.06.2021

Do 22.06.2021

Przed złożeniem oświadczenia o rozliczeniu

(od tego zależy kwota do umorzenia):

- 1 Przeczytaj propozycję PFR dotyczącą rozliczenia
 - 2 Wyjaśnij rozbieżności w rejestrach publicznych
- jeżeli występują i dokonaj korekt
 - 3 Popraw dane, jeżeli są nieprawidłowe
 - 4 Sprawdź i podaj spadek przychodów ze sprzedaży
 - 5 Sprawdź/popraw kody PKD
 - 6 Podpisz oświadczenie z wykorzystaniem narzędzi autoryzacyjnych w bankowości elektronicznej
- Ważne, jeżeli masz prawo do 100% umorzenia



Po podpisaniu nie ma możliwości korekty oświadczenia – na podstawie oświadczenia PFR wyda decyzję!



Kwestionowanie wysokości subwencji finansowej podlegającej zwrotowi będzie możliwe wyłącznie w toku **postępowania wyjaśniającego**, pod warunkiem, że Beneficjent **podjął działania mające na celu wyjaśnienie rozbieżności** pomiędzy danymi przedstawionymi w propozycji PFR a stanem faktycznym **przed dniem złożenia Oświadczenia o Rozliczeniu**

(np. wystosował pismo do ZUS/właściwego urzędu skarbowego i będzie w stanie wykazać to PFR).

Proces rozliczenia subwencji odbywa się za pośrednictwem bankowości elektronicznej

- Udostępnienie propozycji rozliczenia
- Edycja danych
- Złożenie Oświadczenia o Rozliczeniu
- Wydanie decyzji
- Harmonogram spłat



Rozliczenia dokonuje się w tym samym banku, w którym składany był wniosek



PROBLEM

Jeżeli Beneficjent nie posiada rachunku w banku, za pośrednictwem którego otrzymał subwencję, to nie ma możliwości złożenia Oświadczenia o Rozliczeniu, a tym samym zobowiązany będzie do zwrotu 100% otrzymanej subwencji.



ROZWIĄZANIE



Założenie rachunku bankowego wraz z usługą bankowości elektronicznej w tym samym banku, za pośrednictwem którego składany był wniosek o subwencję, przed rozpoczęciem biegu terminu na złożenie Oświadczenia o Rozliczeniu, chyba że bank umożliwia odnowienie tej relacji w innym terminie - nie późniejszym niż ostatni dzień terminu na złożenie Oświadczenia o Rozliczeniu.



MIKROFIRMA

ROZLICZENIA I UMORZENIA

- zasady ogólne

(nie dotyczy umorzeń 100% subwencji)

Beneficjent będzie zobowiązany **do zwrotu 100% subwencji finansowej** w przypadku zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej w każdym czasie przez 12 miesięcy od dnia przyznania subwencji, w tym również:

- zawieszenia prowadzenia działalności gospodarczej przez przedsiębiorcę,
- otwarcia likwidacji przedsiębiorcy,
- otwarcia postępowania upadłościowego/restrukturyzacyjnego.



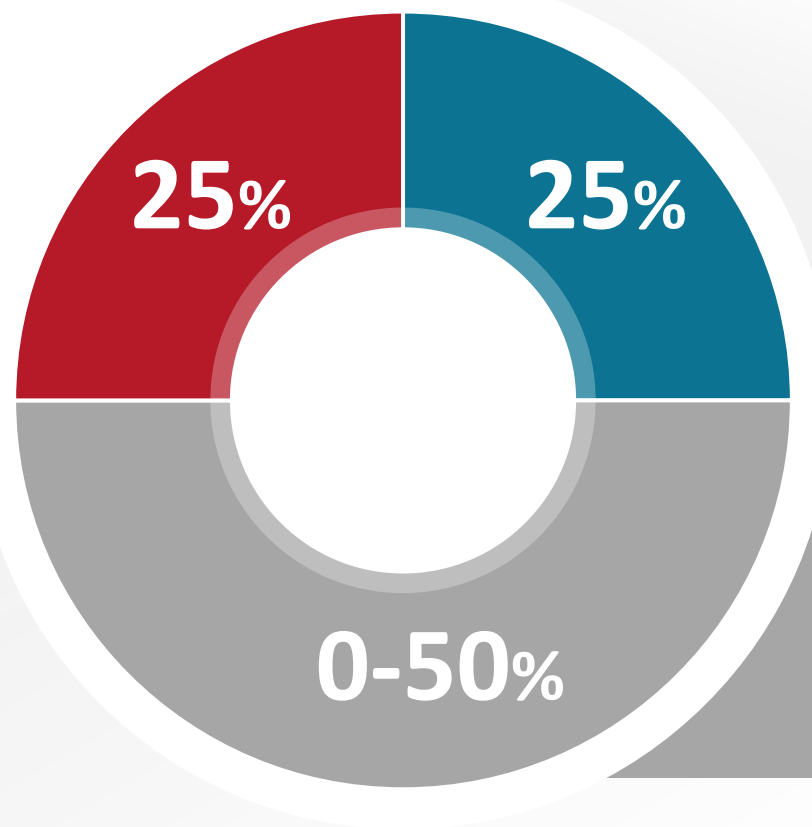
Warunki umorzenia subwencji



MIKROFIRMA

**25% kwoty subwencji
zawsze do zwrotu**

25% kwoty subwencji umorzone
pod warunkiem prowadzenia
działalności gospodarczej przez
12 miesięcy od dnia przyznania
subwencji



Od 0% do 50% kwoty
subwencji umarzane jest
zależnie od utrzymania stanu
zatrudnienia
– proporcjonalnie do skali
redukcji zatrudnienia.



Redukcja stanu
zatrudnienia o 10% to
zwiększenie kwoty zwrotu
o 10% kwoty subwencji.

Ustalenie redukcji stanu zatrudnienia



MIKROFIRMA

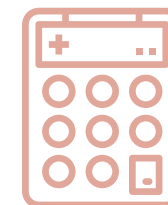
Skala redukcji zatrudnienia

$$= - \left(\frac{\text{średnia liczba Pracowników przez okres pełnych 12 miesięcy od końca miesiąca kalendarzowego poprzedzającego datę zawarcia umowy subwencji}}{\text{liczba Pracowników na których Beneficjent otrzymał subwencję finansową}} - 1 \right)$$

Sposób liczenia średniej liczby Pracowników:

$$\text{średnie zatrudnienie} = \frac{m1 + m2 + m3 + (...) + m12}{12}$$

gdzie m1 do m12 – odpowiada liczbie Pracowników na ostatni dzień każdego miesiąca kalendarzowego, przy czym w kalkulacji nie uwzględnia się Pracowników przebywających na urloпах bezpłatnych przez pełny miesiąc kalendarzowy.





Ustalenie skali redukcji stanu zatrudnienia

Określając redukcję odnosimy się do liczby Pracowników, na którą Beneficjent otrzymał subwencję.

Sposób liczenia średniej liczby Pracowników przez okres 12 miesięcy



MIKROFIRMA



Założenia:

- Data zawarcia umowy Subwencji – **18.05.2020**
- Koniec miesiąca poprzedzającego datę zawarcia umowy Subwencji – **30.04.2020**

Stan zatrudnienia badamy na ostatni dzień miesiąca:



Określanie redukcji zatrudnienia



MIKROFIRMA

Liczba
Pracowników

kwi.20	9
maj.20	9
cze.20	8
lip.20	7
sie.20	6
wrz.20	6
paź.20	6
lis.20	5
gru.20	4
sty.21	4
lut.21	4
mar.21	4

**Średnia
z 12 miesięcy**

6



Liczba Pracowników, na których
Beneficjent otrzymał subwencję
finansową = 9

$$\text{Redukcja zatrudnienia} = - \left(\frac{6}{9} - 1 \right) * 100\% = 33\%$$

Definicja Pracownika do liczenia średniego zatrudnienia



MIKROFIRMA



Osoba zatrudniona na podstawie stosunku pracy

W przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy:

Osoba zatrudniona **na podstawie umowy o pracę zgłoszona do ubezpieczeń społecznych** na ostatni dzień każdego z 12 miesięcy rozliczeniowych, z kodami: 0110, 0111, 0125, 0126.

Jako 1 etat:

Przebywająca na urlopie: macierzyńskim, rodzicielskim, wychowawczym, zgłoszona do ubezpieczeń z kodami 1240, 1211.



Osoba współpracująca niezależnie od formy prawnej – jako 1 etat

(np. umowa zlecenie), **zgłoszona do ubezpieczeń społecznych** na ostatni dzień każdego z 12 miesięcy rozliczeniowych, z kodami: 0411, 0417, 0426, 0428, 0200, 2241, 2242, 0511, 0545.

Pracownik młodociany (kod 0120) – jeśli jest wpisany wymiar czasu pracy, to liczymy zgodnie z tym wymiarem, w pozostałych przypadkach liczymy jako 1.



Nie uwzględniamy osób przebywających na urlopach bezpłatnych przez pełny miesiąc kalendarzowy



MIKROFIRMA



**Utrzymanie
działalności
gospodarczej**

Oznacza, że:

- Nie zaprzestano prowadzenia działalności gospodarczej (w tym w nie zawieszono prowadzenia działalności gospodarczej) przez przedsiębiorcę
- Nie otwarto likwidacji przedsiębiorcy (jeżeli dotyczy)
- Nie otwarto postępowania upadłościowego/restrukturyzacyjnego



**W każdym czasie w ciągu 12 miesięcy
od dnia przyznania subwencji finansowej**

Kwota subwencji do zwrotu- przykład



MIKROFIRMA

Liczba Pracowników, na których Beneficjent otrzymał subwencję finansową: 5

Kwota otrzymanej subwencji: 120 000 PLN

Średnia liczba Pracowników w okresie 12 miesięcy	6	5	4	3	2	1
Skala redukcji zatrudnienia (w %)	0	0	20%	40%	60%	80%
Kwota subwencji do zwrotu w związku z redukcją zatrudnienia (odpowiada skali redukcji zatrudnienia) (PLN)	0	0	24 000	48 000	60 000	60 000
Kwota umorzenia wynikająca z utrzymania zatrudnienia (PLN)	60 000	60 000	36 000	12 000	0	0
Kwota umorzenia wynikająca z kontynuacji działalności(PLN)	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000
Razem kwota umorzona (PLN)	90 000	90 000	66 000	42 000	30 000	30 000
Razem kwota do zwrotu (PLN)	30 000	30 000	54 000	78 000	90 000	90 000

Zasady zwrotu subwencji



MIKROFIRMA

Kwota subwencji finansowej, która podlega zwrotowi jest **nieoprocentowana**.

Spłata następuje w nie więcej niż **24 miesięcznych ratach**, po upływie 13 miesięcy kalendarzowych licząc od pierwszego pełnego miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym wypłacono subwencję.



**Harmonogram spłat zostanie udostępniony
w bankowości elektronicznej**



**Wcześniejsza spłata
subwencji w części
lub całości
- wymóg złożenia
dyspozycji**



MIKROFIRMA

Dyspozycja nadpłaty powinna:

- Zostać złożona w banku co najmniej 1 miesiąc przed planowaną datą nadpłaty (banki mogą wyznaczyć krótszy termin)
- Obejmować kwotę nie mniejszą niż dwukrotność raty
- Wskazywać, czy nadpłata spowoduje:
 - skrócenie okresu spłaty subwencji
 - zmniejszenie wysokości pozostałych do spłaty rat
 - ewentualne inne opcje wskazane przez bank

**Przelanie środków z
zamiarem wcześniejszej
spłaty całości lub części oraz
niezłożenie dyspozycji
nadpłaty**

=

**Środki zostaną zaliczone na
poczet spłaty kolejnych rat
wynikających z
harmonogramu spłat
zgodnie z terminem ich
wymagalności**

Beneficjent, który chce spłacić subwencję wcześniej w całości lub w części, powinien:

- 1 Złożyć dyspozycję nadpłaty w banku z odpowiednim wyprzedzeniem!
- 2 Przełać środki



Brak dyspozycji = Brak wcześniejszej spłaty



MIKROFIRMA



Opóźnienie w spłacie rat



**W przypadku opóźnienia w spłacie rat
subwencji naliczane będą odsetki ustawowe
za opóźnienie**

- Opóźnienie w spłacie odpowiadające kwocie równowartości **co najmniej dwóch rat** może być podstawą natychmiastowego wypowiedzenia umowy przez PFR.
- W przypadku wypowiedzenia umowy, przedsiębiorca zobowiązany będzie zwrócić pozostałą do spłaty kwotę subwencji finansowej w terminie 14 dni roboczych od dnia wypowiedzenia umowy.



MIKROFIRMA

**ROZLICZENIA
I UMORZENIA**
- umorzenie 100%



Warunki umorzenia 100% subwencji dla MIKROFIRMY



MIKROFIRMA

- Nieprzerwane prowadzenie działalności gospodarczej w każdym czasie od daty przyznania subwencji do daty wydania decyzji przez PFR.
- Nieposiadanie statusu przedsiębiorstwa znajdującego się **w trudnej sytuacji** w rozumieniu art. 2 pkt 18 Rozporządzenia Pomocowego na dzień 31 grudnia 2019.
- Działalność faktycznie wykonywana oraz ujawniona w CEIDG albo rejestrze przedsiębiorców KRS wg stanu na dzień **31 grudnia 2019** obejmuje co najmniej jeden ze wskazanych rodzajów działalności, sklasyfikowanych zgodnie z 54 kodami PKD.
- Odnotowanie spadku przychodów ze sprzedaży o min. 30% w okresie wskazanym w Regulaminie.



MIKROFIRMA

100% umorzenia możliwe jest także dla Beneficjentów, którzy nie skorzystali z Tarczy Finansowej PFR 2.0 pod warunkiem spełnienia wymogów do 100% umorzenia.

Beneficjent w Oświadczeniu o Rozliczeniu subwencji powinien m.in.:

- Wskazać kod PKD uprawniający do umorzenia 100% subwencji (faktyczne prowadzenie działalności w kodzie PKD ujawnionym w CEIDG/KRS na 31.12.2019)
- Podać wartość spadku przychodów ze sprzedaży



MIKROFIRMY

54 kody PKD

Kod PKD Spółek Cywilnych
weryfikowany jest na
podstawie REGON



MIKROFIRMA

17.29.Z Produkcja pozostałych wyrobów z papieru i tektury;

18.12.Z Pozostałe drukowanie;

18.13.Z Działalność usługowa związana z przygotowywaniem do druku;

18.14.Z Introligatorstwo i podobne usługi;

46.42.Z Sprzedaż hurtowa odzieży i obuwia;

47.71.Z Sprzedaż detaliczna odzieży prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach;

47.72.Z Sprzedaż detaliczna obuwia i wyrobów skórzanych prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach;

47.76.Z Sprzedaż detaliczna kwiatów, roślin, nasion, nawozów, żywych zwierząt domowych, karmy dla zwierząt domowych prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach;

47.81.Z Sprzedaż detaliczna żywności, napojów i wyrobów tytoniowych prowadzona na straganach i targowiskach;

47.82.Z Sprzedaż detaliczna wyrobów tekstylnych, odzieży i obuwia prowadzona na straganach i targowiskach;

47.89.Z Sprzedaż detaliczna pozostałych wyrobów prowadzona na straganach i targowiskach;

49.39.Z Pozostały transport lądowy pasażerski, gdzie indziej niesklasyfikowany;



MIKROFIRMY

54 kody PKD

Kod PKD Spółek Cywilnych
weryfikowany jest na
podstawie REGON



MIKROFIRMA

- 55.10.Z** Hotele i podobne obiekty zakwaterowania;
- 55.20.Z** Obiekty noclegowe turystyczne i miejsca krótkotrwałego zakwaterowania;
- 56.10.A** Restauracje i inne stałe placówki gastronomiczne;
- 56.10.B** Ruchome placówki gastronomiczne;
- 56.21.Z** Przygotowywanie i dostarczanie żywności dla odbiorców zewnętrznych (katering);
- 56.29.Z** Pozostała usługowa działalność gastronomiczna;
- 56.30.Z** Przygotowywanie i podawanie napojów;
- 59.11.Z** Działalność związana z produkcją filmów, nagrań wideo i programów telewizyjnych;
- 59.12.Z** Działalność postprodukcyjna związana z filmami, nagraniami wideo i programami telewizyjnymi;
- 59.13.Z** Działalność związana z dystrybucją filmów, nagrań wideo i programów telewizyjnych;
- 59.14.Z** Działalność związana z projekcją filmów;
- 59.20.Z** Działalność w zakresie nagrań dźwiękowych i muzycznych;
- 73.11.Z** Działalność agencji reklamowych;
- 74.20.Z** Działalność fotograficzna;



MIKROFIRMY

54 kody PKD

Kod PKD Spółek Cywilnych
weryfikowany jest na
podstawie REGON



MIKROFIRMA

- 77.21.Z** Wypożyczanie i dzierżawa sprzętu rekreacyjnego i sportowego;
- 79.11.A** Działalność agentów turystycznych;
- 79.11.B** Działalność pośredników turystycznych;
- 79.12.Z** Działalność organizatorów turystyki;
- 79.90.A** Działalność pilotów wycieczek i przewodników turystycznych;
- 79.90.B** Działalność w zakresie informacji turystycznej;
- 79.90.C** Pozostała działalność usługowa w zakresie rezerwacji, gdzie indziej niesklasyfikowana;
- 82.30.Z** Działalność związana z organizacją targów, wystaw i kongresów;
- 85.51.Z** Pozaszkolne formy edukacji sportowej oraz zajęć sportowych i rekreacyjnych;
- 85.52.Z** Pozaszkolne formy edukacji artystycznej;
- 85.59.A** Nauka języków obcych;
- 85.59.B** Pozostałe pozaszkolne formy edukacji, gdzie indziej niesklasyfikowane;
- 86.90.A** Działalność fizjoterapeutyczna;
- 86.90.D** Działalność paramedyczna;
- 90.01.Z** Działalność związana z wystawianiem przedstawień artystycznych;
- 90.02.Z** Działalność wspomagająca wystawianie przedstawień artystycznych;



MIKROFIRMY

54 kody PKD

Kod PKD Spółek Cywilnych
weryfikowany jest na
podstawie REGON



MIKROFIRMA

90.04.Z Działalność obiektów kulturalnych;

91.02.Z Działalność muzeów;

93.11.Z Działalność obiektów sportowych;

93.12.Z Działalność klubów sportowych;

93.13.Z Działalność obiektów służących poprawie kondycji fizycznej;

93.19.Z Pozostała działalność związana ze sportem;

93.21.Z Działalność wesołych miasteczek i parków rozrywki;

93.29.A Działalność pokoi zagadek, domów strachu, miejsc do tańczenia i w zakresie innych form rozrywki lub rekreacji organizowanych w pomieszczeniach lub w innych miejscach o zamkniętej przestrzeni;

93.29.B Pozostała działalność rozrywkowa i rekreacyjna, gdzie indziej niesklasyfikowana;

93.29.Z Pozostała działalność rozrywkowa i rekreacyjna;

96.01.Z Pranie i czyszczenie wyrobów włókienniczych i futrzarskich;

96.04.Z Działalność usługowa związana z poprawą kondycji fizycznej,

ODNOTOWANIE SPADKU PRZYCHODÓW

minimum 30% w okresach

1 kwietnia
- 31 grudnia
2020 r.

w
stosunku
do

1 kwietnia
- 31 grudnia
2019 r.

lub

1 października
- 31 grudnia
2020 r.

w
stosunku
do

1 października
- 31 grudnia
2019 r.



Spadek przychodów



MIKROFIRMA

SPOSÓB WYKAZANIA	BENEFICJENT
wartość sprzedaży towarów i usług wykazaną w deklaracji JPk V7M	w przypadku Beneficjentów będących czynnymi podatnikami VAT rozliczającymi się miesięcznie
wartość sprzedaży towarów i usług wykazaną w deklaracji JPk V7K (w zakresie sprzedaży za dany miesiąc)	w przypadku Beneficjentów, będących czynnymi podatnikami VAT rozliczającymi się kwartalnie
przychód z innych źródeł (tzw. przychód operacyjny) w rozumieniu ustawy CIT albo przychód z działalności w rozumieniu ustawy PIT , stanowiące podstawę do obliczenia zaliczki na podatek CIT albo PIT	• będących czynnymi podatnikami VAT wystawiającymi faktury VAT marża (w tym beneficjentów, którzy wykazali co najmniej jedną fakturę objętą obowiązkiem VAT marży), • będących czynnymi podatnikami VAT, rozliczającymi się kasowo, • świadczących tylko i wyłącznie czynności zwolnione z VAT (zwolnienie przedmiotowe), • niebędących podatnikami VAT (w tym beneficjentów zwolnionych podmiotowo z VAT), • rozliczających się ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych
kwota wyliczona przez Beneficjenta na podstawie wystawionych faktur lub rachunków	w stosunku do Beneficjenta korzystającego z karty podatkowej (niebędącego czynnym podatnikiem VAT)



Postępowanie Wyjaśniające

WAŻNE!

1. Beneficjent nie może rozpocząć postępowania wyjaśniającego przed uzyskaniem decyzji z PFR.
2. Postępowanie wyjaśniające realizowane jest wyłącznie za pośrednictwem banku.
3. Postępowanie wyjaśniające nie zwalnia z obowiązku terminowej spłaty subwencji, zgodnie z otrzymanym wcześniej harmonogramem.
4. Postępowanie wyjaśniające nie dotyczy Beneficjentów, którzy zaakceptowali propozycję rozliczenia udostępnioną przez PFR bez zmiany kwoty subwencji finansowej do zwrotu (kwota bezsporna).



Uwaga! Na złożenie zapytania w postępowaniu wyjaśniającym, Beneficjent ma 10 dni roboczych od udostępnienia przez PFR decyzji o wysokości subwencji finansowej podlegającej zwrotowi.



MIKROFIRMA



MIKROFIRMA



Postępowanie wyjaśniające

Możesz zapytać PFR o:

- Wysokość Subwencji Finansowej podlegającej zwrotowi, która została wskazana przez PFR w Decyzji udostępnionej Beneficjentowi, **pod warunkiem udokumentowania przez Beneficjenta różnic w treści Decyzji, a rzeczywistym stanem faktycznym**
- Decyzję informującą o zidentyfikowaniu przez PFR nieprawidłowości, które uniemożliwiają ustalenie wysokości Subwencji Finansowej podlegającej zwrotowi



Zwrot 100% Subwencji



MIKROFIRMA

Subwencja finansowa podlega zwrotowi w całości w przypadku:

1

niezłożenia Oświadczenia o Rozliczeniu subwencji przez beneficjenta, który:

- nie przekazał do banku dokumentów poświadczających umocowanie osoby upoważnionej do zawarcia umowy subwencji finansowej
- lub**
- nie potwierdził przeniesienia rezydencji podatkowej na teren EOG (jeśli wymagane);

2

ustalenia przez PFR, że Beneficjent naruszył **inne niż wskazane powyżej warunki programowe**, które pociągają za sobą konieczność zwrotu subwencji finansowej.

Ważne!

Beneficjencie:

- Bądź w kontakcie z bankiem
- Sprawdzaj komunikaty w bankowości elektronicznej
- Śledź stronę [PFR S.A](#)

Tarcza Finansowa 1.0

Rozliczenie subwencji – pytania i odpowiedzi

 **Pobierz Q&A**





> Czy wdrożyłeś już
Pracownicze Plany Kapitałowe?

23 kwietnia

mija termin na
zawarcie umowy o
zarządzanie.

10 maja

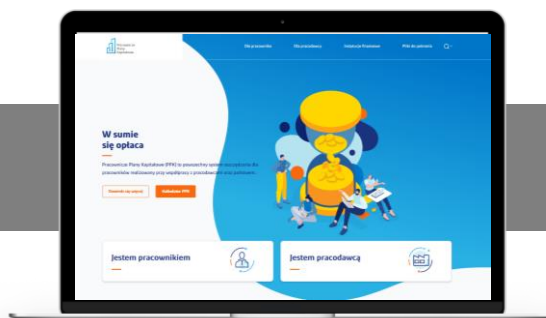
mija ostateczny termin
zawarcia umowy o
prowadzenie w ostatniej
turze podmiotów
zatrudniających.

> Czy spełniłeś ustawowe obowiązki
informacyjne wobec pracowników?



**KLIKNIJ i zapisz pracowników
na bezpłatne szkolenie!**

Zobacz więcej na www.mojeppk.pl



Zobacz więcej na www.mojeppk.pl

Sesja pytań i odpowiedzi



Tarcza Finansowa 1.0