

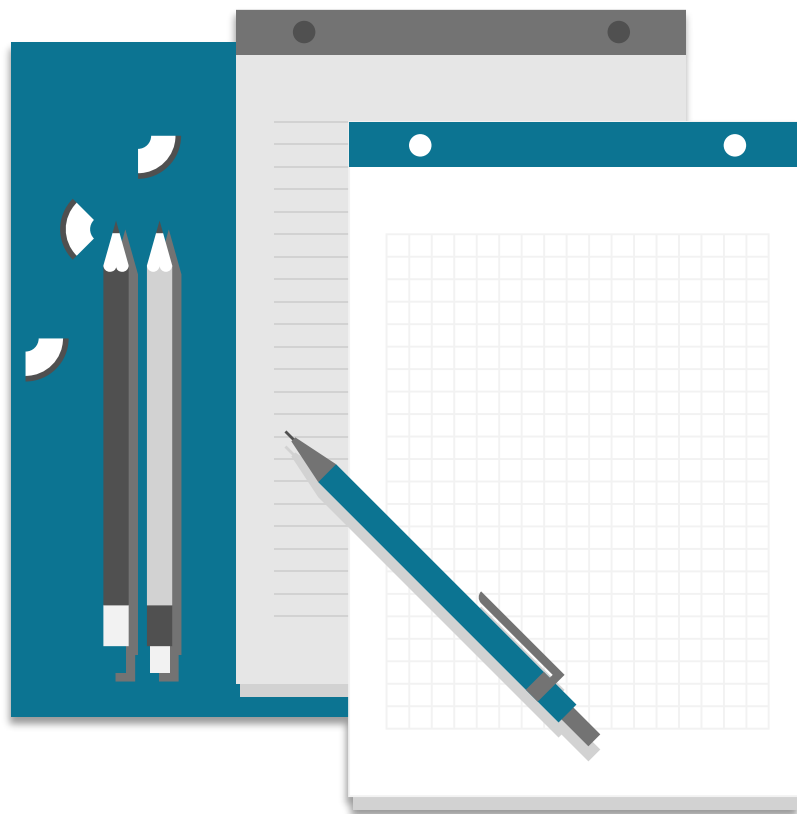


Tarcza Finansowa PFR 2.0



Tarcza Finansowa PFR 2.0

dla mikro, małych i średnich firm



W przypadku problemów technicznych
załoguj się ponownie
na transmisję



Rekomendujemy użycie przeglądarek:
Chrome, Firefox, Opera lub Safari



Tarcza Finansowa PFR 2.0

wartość programu

13 000 000 000 zł



Nabór wniosków:
15 stycznia – 28 lutego



Procedura odwoławcza:
1 lutego – 31 marca



- Beneficjenci Programu
- Ustalenie statusu Mikro/MŚP
- Subwencja dla Mikrofirm
- Subwencja dla MŚP
- Sesja pytań i odpowiedzi



- Przedsiębiorcy wpisani do CEIDG albo KRS
- Prowadzący działalność w określonych datach
- Niebędący w stanie likwidacji, upadłości, restrukturyzacji
- Nieposiadający zaległości w opłacaniu podatków i składek na ubezpieczenie społeczne
- Posiadający rezydencję podatkową na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego
- Posiadający odpowiednie PKD
- Posiadający potwierdzenie umocowań
- Wykazujący spadek obrotów





Art. 4 ust. 1 i 2 ustawy prawo przedsiębiorców (z 6 marca 2018r.)

osoby fizyczne, osoby prawne lub jednostki organizacyjne niebędące osobą prawną, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, wykonujące działalność gospodarczą oraz wspólnicy spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej.

Przedsiębiorcą są też spółdzielnie, stowarzyszenia, fundacje, **jeżeli prowadzą działalność gospodarczą.**

Z pomocy w ramach programu korzystać mogą tylko przedsiębiorcy będący **mikro, małymi lub średnimi przedsiębiorcami** oraz na ściśle określonych w regulaminie zasadach – **duzi przedsiębiorcy.**





Prowadzenie działalności na dzień

31 grudnia 2019 r.

oraz

dzień złożenia wniosku

Wpisany do KRS albo CEIDG



Przedsiębiorcy, którzy na dzień składania wniosku **nie otworzyli likwidacji** na podstawie ustawy KSH oraz wobec których, na dzień składania wniosku, nie zostało otwarte:

- **postępowanie upadłościowe** na podstawie ustawy prawo upadłościowe
- **postępowanie restrukturyzacyjne** na podstawie ustawy prawo restrukturyzacyjne

Niebędący w stanie likwidacji, upadłości, restrukturyzacji na dzień składania wniosku

Chwila otwarcia postępowania likwidacyjnego:

Podjęcie przez wspólników, zgromadzenie wspólników, walne zgromadzenie decyzji (uchwały) w przedmiocie rozwiązania spółki i otwarcia likwidacji.

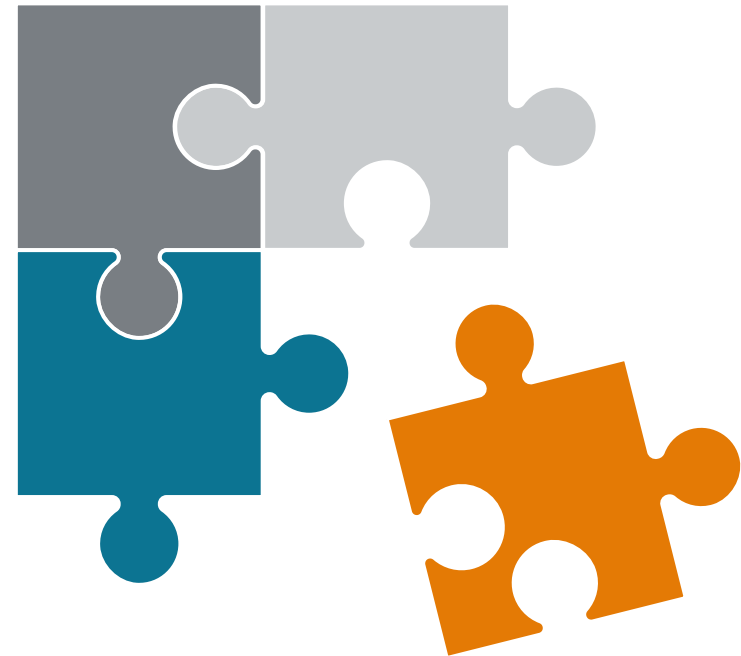
Chwila otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego/upadłościowego:

Wydanie przez sąd postanowienia o otwarciu postępowania restrukturyzacyjnego, postanowienia o zatwierdzeniu układu lub postanowienia o ogłoszeniu upadłości.

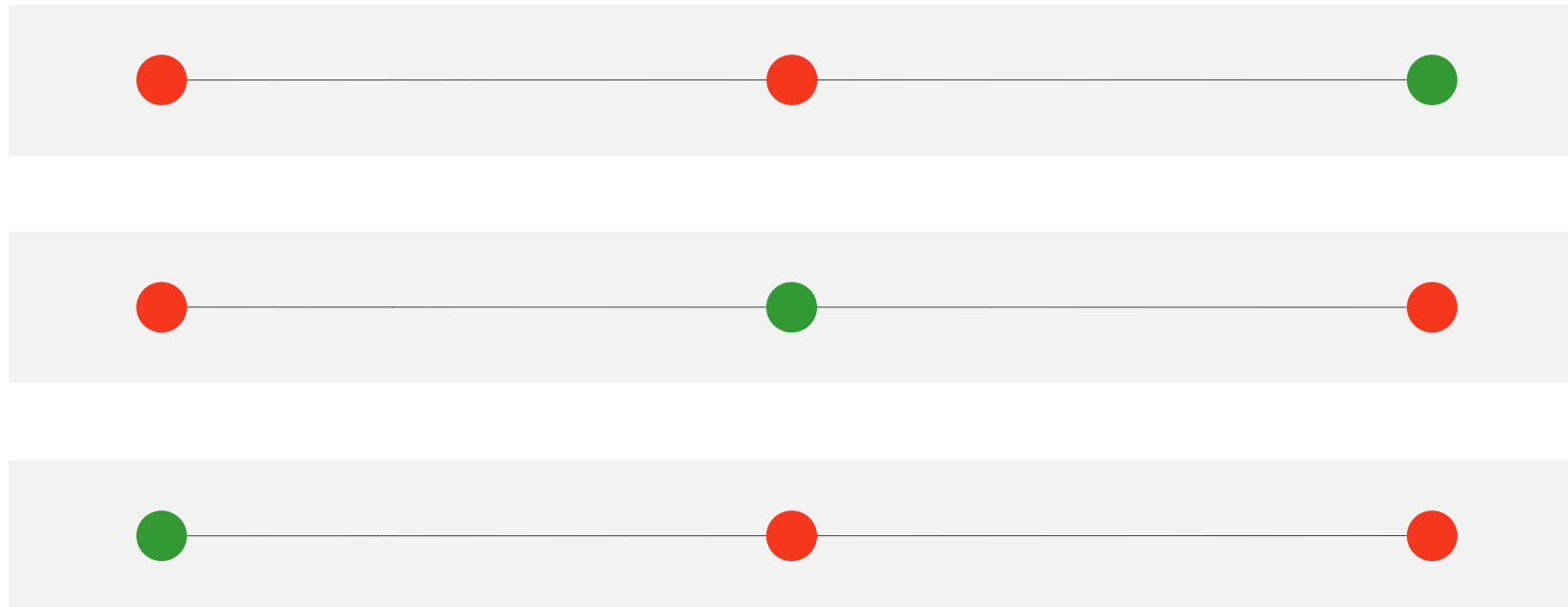
Brak zaległości w opłacaniu podatków i składek na ubezpieczenia społeczne



- na 31 grudnia 2019 r.
lub
- 31 grudnia 2020 r.
lub
- na dzień składania wniosku



Brak zaległości w opłacaniu podatków i składek na ubezpieczenia społeczne



● Brak zaległości

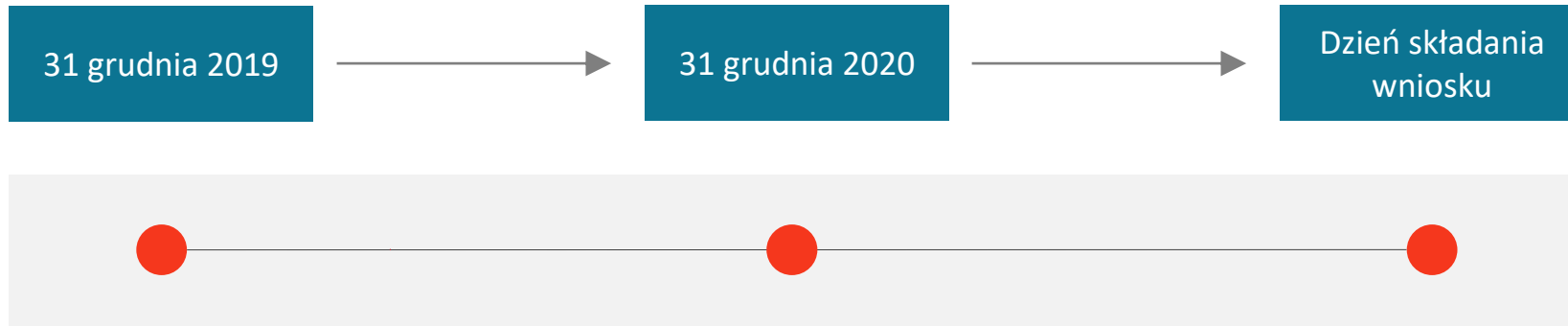
● Zaległość



**WARUNEK
SPEŁNIONY**

Brak zaległości
w co najmniej jednej
z trzech dat

Brak zaległości w opłacaniu podatków i składek na ubezpieczenia społeczne



Nie będzie uznawane za zaległość:

- rozłożenie płatności podatków lub składek na ubezpieczenia społeczne na raty lub jej odroczenie
- zaleganie z płatnościami podatków i składek na ubezpieczenia społeczne nieprzekraczające trzykrotności wartości opłaty pobieranej za traktowanie przesyłki listowej jako przesyłki polecanej (8,70 zł)
- złożenie wniosku do ZUS o brak płatności składek na ubezpieczenia społeczne w ramach tarcz antykryzysowych.



**WARUNEK
NIESPEŁNIONY**

Brak zaległości
w co najmniej jednej
z trzech dat

Rezydencja podatkowa Beneficjenta na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego

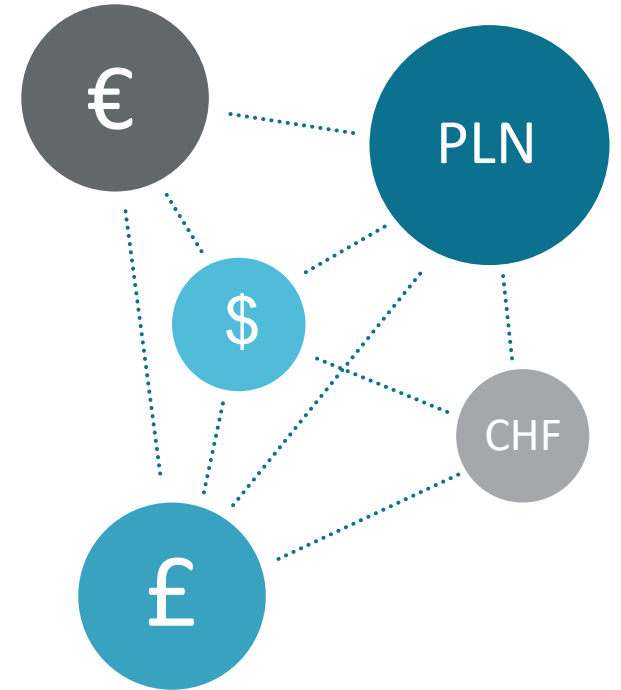


Główny beneficjent rzeczywisty

w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 1 Ustawy AML nie może posiadać rezydencji podatkowej w tzw. „rajach podatkowych” w rozumieniu Konkluzji Rady UE w sprawie zrewidowanej listy państw nie współpracujących w celach podatkowych (2020/C 64/03).

Warunkowo

Odejście od tej zasady możliwe jest: w sytuacji zobowiązania się Beneficjenta Programu i/lub jego głównego beneficjenta rzeczywistego do przeniesienia rezydencji podatkowej na teren Europejskiego Obszaru Gospodarczego w terminie do 9 miesięcy od dnia udzielenia finansowania w ramach Programu





Kody PKD

45

Weryfikacja na dzień:

- 31 grudnia 2019 r.
oraz
- 1 listopada 2020 r.
oraz
- złożenia wniosku o udzielenie subwencji finansowej

**Kod PKD Spółek Cywilnych
weryfikowany jest na
podstawie REGON**

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;

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

47.71.Z - Sprzedaż detaliczna odzieży 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;

56.21.Z - Przygotowywanie i dostarczanie żywności dla odbiorców zewnętrznych (katering);



Kody PKD

W tych trzech datach musisz mieć co najmniej jeden ze wskazanych kodów.

- 31 grudnia 2019 r.
- 1 listopada 2020 r.
- dzień składnia wniosku

Nie musi być to ten sam kod oraz nie musi być to kod główny.

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;

56.29.Z - Pozostała usługowa działalność gastronomiczna;

56.30.Z - Przygotowywanie i podawanie napojów;

59.14.Z - Działalność związana z projekcją filmów;

73.11.Z - Działalność agencji reklamowych;

74.20.Z - Działalność fotograficzna;

77.21.Z - Wypożyczanie i dzierżawa sprzętu rekreacyjnego i sportowego;

79.11.A - Działalność agentów turystycznych;

79.12.Z - Działalność organizatorów turystyki;

79.11.B - Działalność pośredników turystycznych;

79.90.A - Działalność pilotów wycieczek i przewodników turystycznych;



Kody PKD

Lista kodów dostępna na:
www.pfrsa.pl/tarcza-finansowa-pfr

W zakładce:
Tarcza Finansowa PFR 2.0

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.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- zespół muzyczny;

90.02.Z - Działalność wspomagająca wystawianie przedstawień artystycznych;



Kody PKD

Jeśli zmiana kodu PKD została zgłoszona przez przedsiębiorcę do właściwego rejestru nie później niż w terminie **7 dni od dnia zaistnienia zmiany warunków uznaje się za spełniony.**

90.04.Z - Działalność obiektów kulturalnych;

91.02.Z - Działalność muzeów;

93.11.Z - Działalność obiektów 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 pokojów 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;

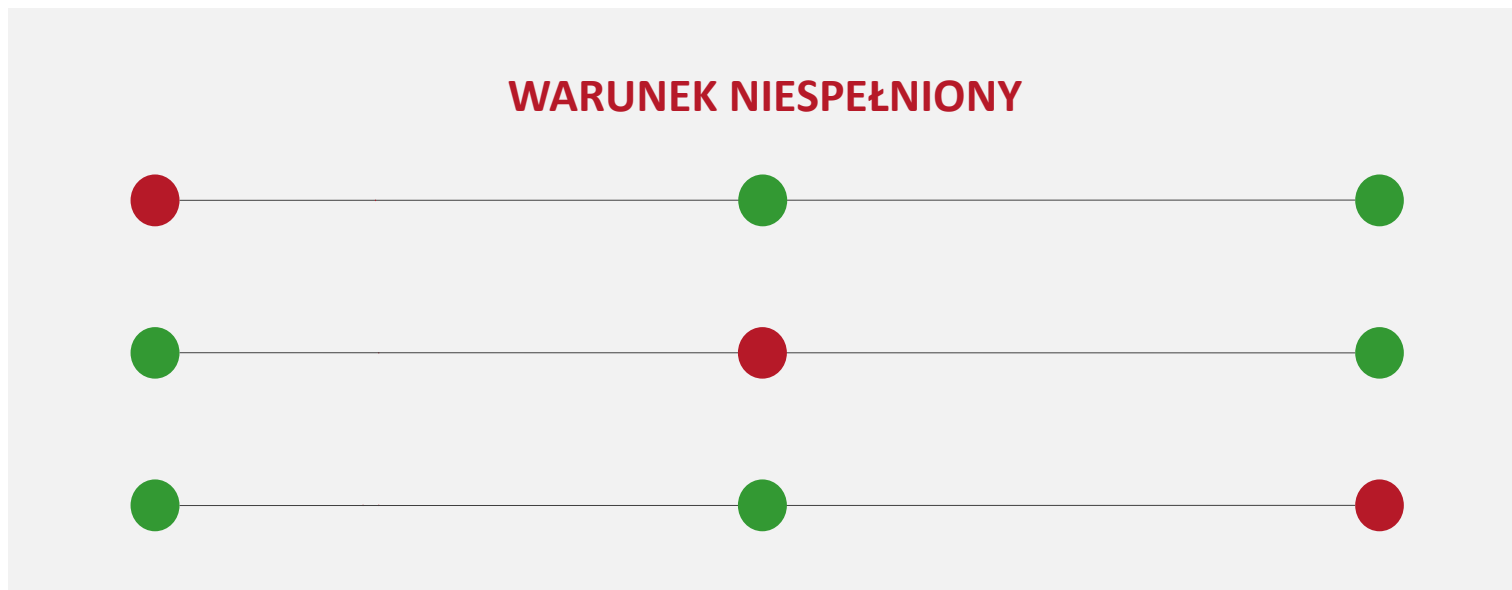
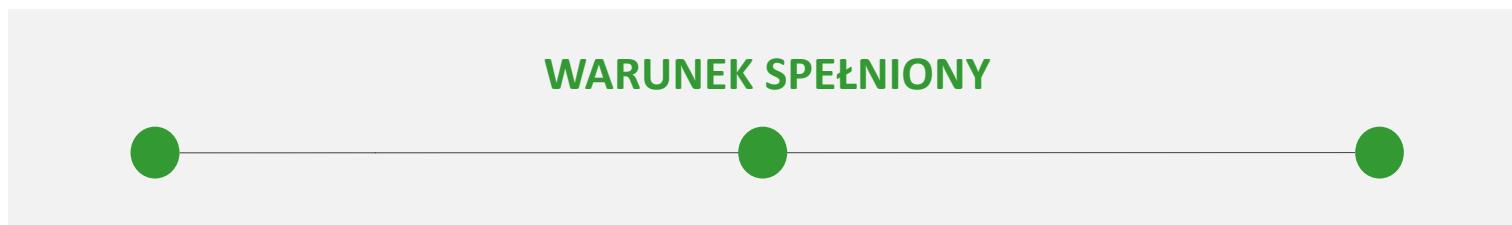
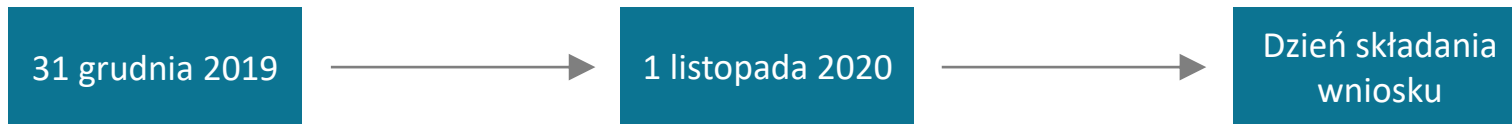
93.29.Z - Pozostała działalność rozrywkowa i rekreacyjna;

96.04.Z - Działalność usługowa związana z poprawą kondycji fizycznej



Kody PKD

Przykłady weryfikacji



● Kod PKD zgodny z podanymi

● Kod PKD niezgodny z podanymi



Wniosek musi zostać złożony przez osobę posiadającą umocowanie do reprezentowania Beneficjenta.

W momencie składania wniosku konieczne jest dołączenie potwierdzenia umocowania osoby reprezentującej Beneficjenta.

Potwierdzenie umocowania musi być załączone w formie elektronicznej w momencie wysyłania wniosku do PFR.

Rekomendujemy:

- korzystanie z naszego wzoru pełnomocnictwa
- Podpis pod jednym dokumentem w przypadku kilku mocujących

↓ [Instrukcja](#)

↓ [Wzór pełnomocnictwa](#)

Pełnomocnictwo musi być podpisane kwalifikowanym podpisem elektronicznym



Kody PKD

Przykłady
weryfikacji

SPADEK OBROTÓW

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.



DOKUMENT	BENEFICJENT
sprzedaż towarów i usług wykazana w deklaracji JPK V7M	podatnicy VAT rozliczający się miesięcznie
sprzedaż towarów i usług wykazaną w deklaracji JPK V7K (w zakresie przychodu za dany miesiąc)	podatnicy VAT rozliczający się kwartalnie
przychód z innych źródeł (tzw. przychód operacyjny) w rozumieniu ustawy CIT albo przychód w rozumieniu ustawy PIT	<ul style="list-style-type: none">• czynni podatnicy VAT wystawiającymi faktury VAT marża• czynni podatnicy VAT, rozliczającymi się kasowo• zwolnieni z VAT (zwolnienie przedmiotowe)• niebędących podatnikami VAT (w tym zwolnieni podmiotowo z VAT)• rozliczających się ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych
kwota oszacowana na podstawie wystawionych faktur lub rachunków	korzystający z karty podatkowej (niebędący czynnym podatnikiem VAT).



Beneficjent oświadcza, że **nie naruszył**, w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej, **ograniczeń, nakazów i zakazów ustanowionych w związku z wystąpieniem stanu zagrożenia epidemicznego lub stanu epidemii**, określonych w przepisach wydanych na podstawie art. 46a i art. 46b pkt 1 - 6 i 8 - 12 ustawy z dnia 5 grudnia 2008 r. o zapobieganiu oraz zwalczaniu zakażeń i chorób zakaźnych u ludzi (Dz. U. z 2020 r., poz. 1845),



PFR ma prawo do **wypowiedzenia Umowy Subwencji Finansowej** w przypadku **naruszenia** przez Beneficjenta, w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej, ograniczeń, nakazów i zakazów ustanowionych w związku z wystąpieniem stanu zagrożenia epidemicznego lub stanu epidemii, określonych w przepisach wydanych na podstawie art. 46a i art. 46b pkt 1 - 6 i 8 - 12 Ustawy o Zwalczaniu Chorób Zakaźnych.



Wniosek jest składany
za pośrednictwem
bankowości elektronicznej

17 banków komercyjnych
i większość spółdzielczych



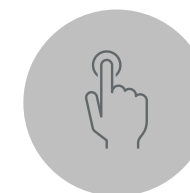
podpis



wypłata



odwołanie



rozliczenie

Subwencja krok po kroku



Czy jesteś
przedsiębiorcą
- beneficjentem?

1

Czy jesteś
mikro czy MŚP?

2



Złóż
wniosek

3

Rozlicz
subwencję

4

Czy dane wymagane
do weryfikacji znajdują się
w rejestrach publicznych?

Czy zostały dostarczone
z odpowiednim wyprzedzeniem
przed złożeniem wniosku?



OKREŚLENIE STATUSU MIKROFIRMA / MŚP



Mikrofirma

Zatrudnienie od 1 do 9 pracowników
na dzień 31 grudnia 2019 r., - a w przypadku
braku jakiegokolwiek pracownika na tę datę
- na dzień 31 lipca 2020 r.

oraz

Obrót netto za 2019 rok
mniejszy bądź równy kwocie 2 mln euro

lub

Suma bilansowa za 2019 rok
mniejsza bądź równa kwocie 2 mln euro



Mała i średnia firma

Zatrudnienie od 1 do 249 pracowników
na dzień 31 grudnia 2019 r., - a w przypadku
braku jakiegokolwiek pracownika na tę datę -
na dzień 31 lipca 2020 r. (nie będąca
mikrofirmą).

oraz

Obrót netto za 2019 rok
mniejszy bądź równy kwocie 50 mln euro
lub

Suma bilansowa za 2019 rok
mniejsza bądź równa kwocie 43 mln euro



**Definicje mikroprzedsiębiorcy / MŚP zawarte w ustawie prawo przedsiębiorców
nie mają zastosowania**

Definicja pracownika na potrzeby ustalenia statusu



**Osoba zatrudniona na podstawie umowy o pracę
w przeliczeniu na pełny etat.**

kody: 0110, 0111, 0125, 0126, **0511***

*osoba z kodem 0511 na umowie o pracę liczona jest jako 1 etat.

(Uwzględnia się pracowników przebywających na urlopie bezpłatnym lub przebywających na zwolnieniu lekarskim czy świadczeniu rehabilitacyjnym)



UWAGA!

Pracownikiem na potrzeby ustalenia statusu nie jest:

- pracownik na urlopie macierzyńskim, ojcowskim, rodzicielskim i wychowawczym
- zatrudniony w celu przygotowania zawodowego
- młodociany





Do stanu zatrudnienia **nie wlicza się** właściciela prowadzącego jednoosobową działalność gospodarczą oraz wspólników spółki cywilnej.



Do stanu zatrudnienia **wlicza się** wspólników zatrudnionych w spółkach na umowę o pracę.



przykład

1

Przedsiębiorca na 31 grudnia 2019 r. zatrudniał **16 osób**, każdą na **0,5 etatu**, czyli w przeliczeniu na pełny etaty zatrudniał **8 osób**.

Taki przedsiębiorca jest Mikrofirmą

(przy założeniu, że jego roczny obrót w 2019 r. lub suma bilansowa za 2019 r. nie przekracza kwoty 2 mln EUR)





przykład

2

Przedsiębiorca na 31 grudnia 2019 r. zatrudniał **1 osobę na umowę o pracę na 0,5 etatu**. Na potrzeby ustalenia statusu przedsiębiorca spełnia warunek zatrudniania co najmniej jednego Pracownika.

Taki przedsiębiorca jest Mikrofirmą

(przy założeniu, że jego roczny obrót w 2019 r. lub suma bilansowa za 2019 r. nie przekracza kwoty 2 mln EUR)





przykład

3

Przedsiębiorca **ani na 31 grudnia 2019 r., ani na 31 lipca 2020 r.** nie zatrudniał **żadnej osoby na umowę o pracę**, ale zatrudniał **3 osoby na umowę zlecenia** (zgłoszone do ubezpieczeń społecznych).

Taki przedsiębiorca **nie spełnił warunku zatrudniania** co najmniej jednego Pracownika, a więc **nie spełnia definicji Mikrofirmy/MŚP i nie otrzyma subwencji.**





przykład

4

Osoba fizyczna prowadząca jednoosobową działalność gospodarczą (JDG) na 31 grudnia 2019 r. **zatrudniała małżonka na umowę o pracę** w niepełnym wymiarze czasu pracy (zgłoszony do ubezpieczeń społecznych z kodem 0511).

Na potrzeby ustalenia statusu przedsiębiorcy, przyjmuje się, że JDG **spełniła warunek zatrudniania co najmniej jednego Pracownika.**





przykład

5

Przedsiębiorca zatrudniał na dzień 31 grudnia 2019 r. **4 osoby na podstawie umowy o pracę** w pełnym wymiarze czasu pracy oraz **20 osób na podstawie umowy zlecenia**, jego obrót wynosił **1,5 mln. EUR**, a suma bilansowa wynosiła **5 mln EUR**.

Taki przedsiębiorca zostanie zakwalifikowany jako Mikrofirma





przykład

6

Przedsiębiorca zatrudniał na dzień 31 grudnia 2019 r. **3 osoby na podstawie umowy o pracę** w pełnym wymiarze czasu pracy oraz **2 osoby na podstawie umowy zlecenia**, jego obrót wynosił 5 milionów EUR, a suma bilansowa wynosiła 3 miliony EUR.

Taki przedsiębiorca zostanie zakwalifikowany jako MŚP

ze względu na obrót i sumę bilansową przekraczającą 2 miliony EUR.





przykład

7

Przedsiębiorca zatrudniał na dzień 31 grudnia 2019 r. **9,2 osoby na podstawie umowy o pracę** w przeliczeniu na pełny etat.

Taki przedsiębiorca zostanie zakwalifikowany jako MŚP

ze względu na wielkość zatrudnienia.





Może skorzystać z programu na takich samych zasadach jak MŚP, jeśli:

- 25% lub więcej jego kapitału zakładowego lub praw głosu jest bezpośrednio lub pośrednio kontrolowane, wspólnie lub indywidualnie, przez jeden lub więcej organów publicznych, przy czym w każdym przypadku przedsiębiorstwo samodzielnie (bez wspólników i podmiotów powiązanych) zatrudnia do 249 pracowników, a roczny obrót nie przekracza 50 mln euro lub jego suma bilansowa nie przekracza 43 mln euro
- nie jest Mikrofirmą
- nie skorzystał z programu Tarcza finansowa Polskiego Funduszu Rozwoju dla Dużych Firm





Kryterium skali zatrudnienia oraz skali finansowej odnosi się do przedsiębiorcy, z uwzględnieniem jego właściciela i spółek zależnych. Określając status Mikrofirmy albo MŚP należy zweryfikować, czy zachodzą po jego stronie powiązania w ramach relacji łączących go z innymi przedsiębiorstwami (m.in. w ramach grup kapitałowych) i w razie **konieczności sumować dane dotyczące przedsiębiorstw z nim powiązanych (nie dotyczy to Dużych przedsiębiorców dopuszczonych do udziału w programie)**



Szczegółowe informacje dotyczące ustalenia statusu przedsiębiorstwa znajdują się w Załączniku I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z 17 czerwca 2014 r.



Mikrofirma/MŚP aby otrzymać subwencję musi również spełniać warunki określone w sekcji 3.1/3.12 Tymczasowych ram środków pomocy państwa w celu wsparcia gospodarki w kontekście trwającej epidemii COVID-19.



Tymczasowe ramy środków pomocy państwa w celu wsparcia gospodarki w kontekście trwającej epidemii COVID-19 (2020/C 91 I/01)



MIKROFIRMA





Definicja pracownika/osoby zatrudnionej na potrzeby wyliczenia kwoty subwencji



Pracownik w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy

(również na urloпах bezpłatnych, zwolnieniach lekarskich czy świadczeniach rehabilitacyjnych)

Kody zgłoszenia do ubezpieczeń społecznych:

0110, 0111, 0125, 0126, 0511*

*osoba z kodem 0511 na umowie o pracę liczona jest jako 1 etat.

Jako 1 etat liczone są osoby zatrudnione przebywające na urloпах: macierzyńskich, na warunkach urlopu macierzyńskiego, ojcowskich, rodzicielskich lub wychowawczych.

oraz

Współpracujący niezależnie od formy prawnej (np. umowa zlecenia)

za którego przedsiębiorca odprowadza składki na ubezpieczenia społeczne na dzień ustalania stanu zatrudnienia, zgłoszone z kodem: **0411, 0417, 0426, 0428, 0200, 2241, 2242, 0545, 0120, 0511**

Taką osobę liczymy jako 1 etat.



Definicja pracownika inna niż definicja przyjęta na potrzeby określenia statusu



Mikrofirma

324 000 zł

Maksymalna kwota finansowania

36 000 zł

Maksymalna kwota finansowania na pracownika

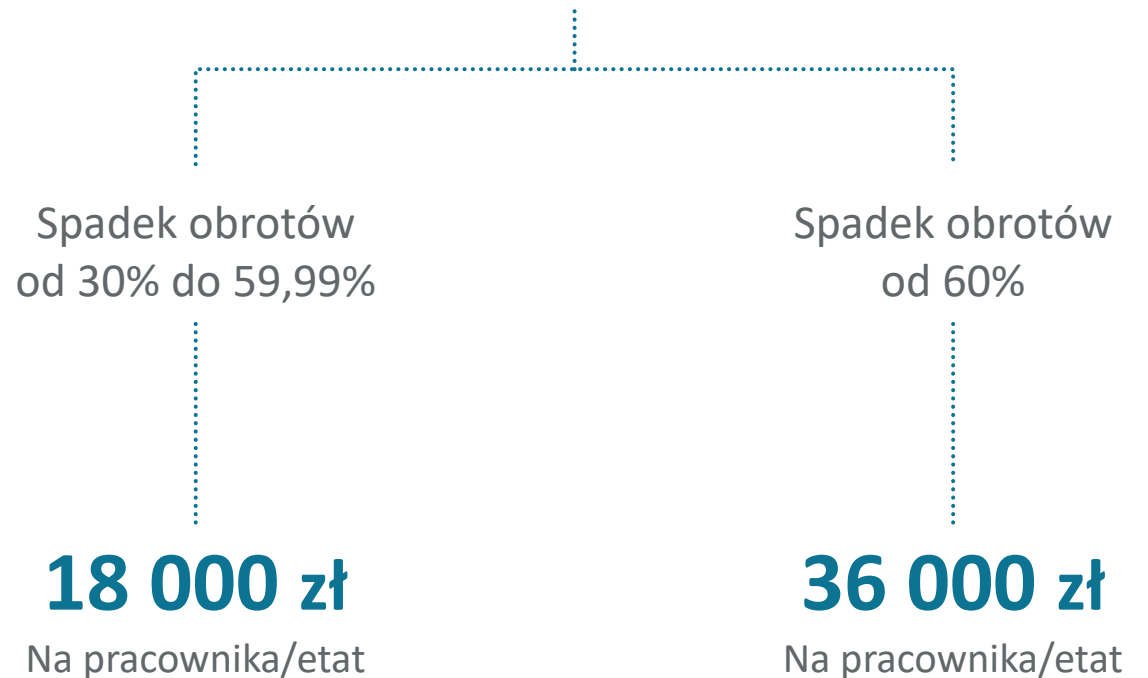
(stan zatrudnienia 30 września 2020)

72 000 zł

Maksymalna kwota finansowania na pracownika z Tarczy 1.0 + 2.0

(stan zatrudnienia 30 września 2020)

Kwota subwencji



Wartość obliczana proporcjonalnie do etatu.

wartość progu x etat

np. 18000 zł x 0,5 etatu = 9000 zł



ROZLICZENIE SUBWENCJI Mikrofirma

Subwencja finansowa podlega całkowitemu umorzeniu pod warunkiem łącznego spełnienia poniższych warunków:



Utrzymanie działalności gospodarczej na dzień 31 grudnia 2021 r.

Rozumiane jako nieprzerwane prowadzenie działalności gospodarczej w okresie od dnia złożenia wniosku do dnia 31 grudnia 2021 r.



Utrzymanie średniego zatrudnienia w 2021 r. w porównaniu do 2020 r.

Rozliczenia subwencji dokona PFR
do 30 kwietnia 2022 r.

Zasady zwrotu subwencji

Przykład



	Średnie zatrudnienie w 2020: 9 osób								
	Kwota subwencji: 324 000 zł (9 x 36 000 zł)								
Średnie zatrudnienie w 2021	9	8	7	6	5	4	3	2	1
Redukcja zatrudnienia w %	0%	11,1%	22,2%	33,3%	44,4%	56,5%	67,6%	78,7%	89,8%
Umorzenie	324 000 zł	288 000 zł	252 000 zł	216 000 zł	180 000 zł	144 000zł	108 000 zł	72 000 zł	36 000 zł
Kwota do zwrotu	- zł	36 000 zł	72 000 zł	108 000 zł	144 000 zł	180 000 zł	216 000 zł	252 000 zł	288 000 zł

% redukcji zatrudnienia = % subwencji do zwrotu



- W sytuacji, gdy średnioroczne zatrudnienie Mikrofirmy w roku 2020 różni się od liczby Osób Zatrudnionych, na które Beneficjent otrzymał Subwencję Finansową, przyjmuje się, że średnioroczne zatrudnienie Mikrofirmy za rok 2020 **odpowiada liczbie Osób Zatrudnionych, na które została udzielona Subwencja Finansowa.**
- Warunek utrzymania średniorocznego zatrudnienia w roku 2021 w porównaniu do średniorocznego zatrudnienia w roku 2020 **uważa się za niespełniony** w sytuacji, gdy Mikrofirma **zmieniła podstawę zatrudnienia ze stosunku pracy na stosunek cywilnoprawny dla więcej niż 30% Osób Zatrudnionych, na które udzielona została Subwencja Finansowa.**





Wydatkowanie subwencji Mikrofirma



DOZWOLONE JEST

Finansowanie wydatków związanych z działalnością gospodarczą obejmujących w szczególności pokrycie:

- wynagrodzeń pracowników
- zakupu towarów i materiałów
- usług obcych
- obsługi bieżącego finansowania zewnętrznego
- najmu (lub umów o podobnym charakterze) nieruchomości użytkowanej na cele prowadzenia działalności gospodarczej
- wszelkich należności publicznoprawnych
- amortyzacji sprzętu i innych środków trwałych niezbędnych do prowadzenia działalności gospodarczej.



Wydatkowanie subwencji Mikrofirma



ZABRONIONE JEST

- dokonywanie świadczeń wypłacanych pracownikowi uznaniowo i innych wymienionych w [regulaminie](#)
- transfer środków pochodzących z programu, pod jakimkolwiek tytułem prawnym, na rzecz właścicieli lub podmiotów powiązanych z beneficjentem
- przedpłacania kredytów, leasingów oraz innych podobnych instrumentów
- finansowanie transakcji nabycia (przejęcia) w sposób bezpośredni lub pośredni, w części lub całości, innego podmiotu, lub dokonywania transakcji, których celem jest, pośrednio lub bezpośrednio, takie nabycie lub przejęcie



MAŁA I ŚREDNIA FIRMA



Kroki subwencji dla MŚP



Sprawdź, czy notujesz min.
30% spadek obrotów w
miesiącach listopad 2020
– marzec 2021

Określ **Koszty Stałe***

Oblicz kwotę
subwencji

Rozlicz
subwencje



Uwzględnij:

- Liczbę pracowników na dzień 30 września 2020 r.
- Kwotę subwencji z Tarczy 1.0

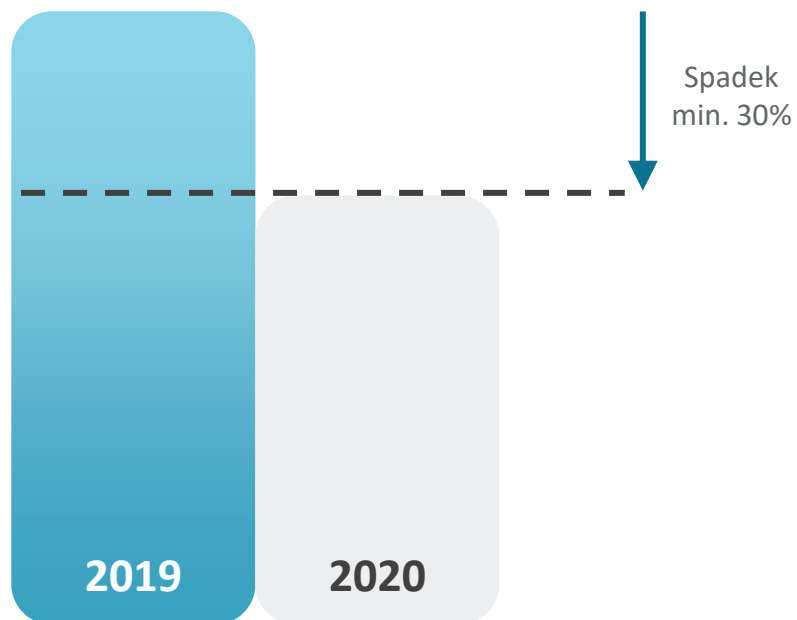
*Zgodnie z definicją zawartą w [regulaminie](#)

Spadek obrotów minimum 30% warunek konieczny



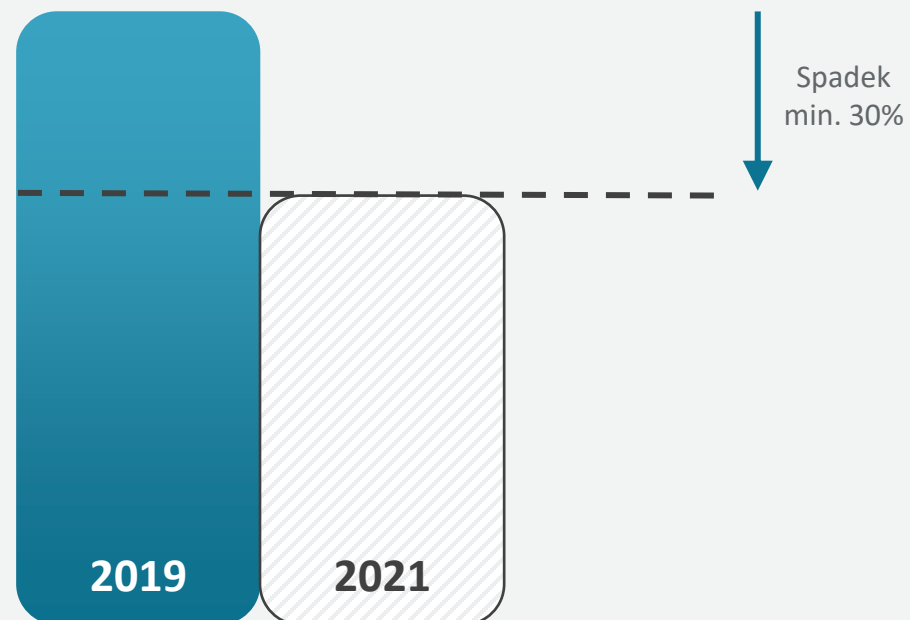
1
krok

Spadek rzeczywisty 2020



listopad - grudzień

Spadek prognozowany 2021



styczeń - marzec

Określ przychody i wynik finansowy*

Przykład



2
krok

Min. 30% spadek obrotów w dwóch poniższych okresach

	Spadek rzeczywisty	Spadek prognozowany
Miesiące	listopad - grudzień 2020	styczeń - marzec 2021
Spadek obrotów	35%	40%
Kosztów Stałych*	1 000 000 zł	1 700 000 zł
70% Kosztów Stałych*	700 000 zł	1 190 000 zł

700 000 zł
listopad -
grudzień

+

1 190 000 zł
styczeń-
marzec

=

1 890 000 zł
70%
Kosztów Stałych*

*Zgodnie z definicją zawartą w [regulaminie](#)



Koszty Stałe oznaczają faktyczną stratę brutto

wynik finansowy przedsiębiorcy przed opodatkowaniem, uwzględniający zysk/stratę z działalności operacyjnej oraz koszty i przychody finansowe w okresie od 1 listopada 2020 do 31 marca 2021 r., wykazaną przez Beneficjenta w rachunku zysków i strat lub innych dokumentach sprawozdawczych, z wyłączeniem rezerw na utratę wartości aktywów oraz uwzględniającą pomoc publiczną uzyskaną z innych źródeł (otrzymana lub oczekiwana).



Kwota subwencji

3
krok



KWOTA SUBWENCJI

Spadek obrotów o co najmniej **30%**
za miesiąc
listopad 2020 - marzec 2021

do **70%**
Kosztów Stałych*



Mała i średnia firma

3 500 000 zł

Maksymalna kwota finansowania

72 000 zł

Maksymalna kwota finansowania
na pracownika
(stan zatrudnienia na 30 września 2020)

144 000 zł

Maksymalna kwota finansowania na
pracownika nie może być wyższa niż suma
finansowania z Tarczy 1.0 + Tarczy 2.0
(stan zatrudnienia na 30 września 2020)

*Definicja zawarta w [regulaminie](#)

Definicja pracownika/osoby zatrudnionej na potrzeby wyliczenia kwoty subwencji



Pracownik w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy

(również na urloпах bezpłatnych, zwolnieniach lekarskich czy świadczeniach rehabilitacyjnych)

Kody zgłoszenia do ubezpieczeń społecznych:

0110, 0111, 0125, 0126, 0511*

*osoba z kodem 0511 na umowie o pracę liczona jest jako 1 etat.

Jako 1 etat liczone są osoby zatrudnione przebywające na urloпах: macierzyńskich, na warunkach urlopu macierzyńskiego, ojcowskich, rodzicielskich lub wychowawczych.

oraz

Współpracujący niezależnie od formy prawnej (np. umowa zlecenia)

za którego przedsiębiorca odprowadza składki na ubezpieczenia społeczne na dzień ustalania stanu zatrudnienia, zgłoszone z kodem: **0411, 0417, 0426, 0428, 0200, 2241, 2242, 0545, 0120, 0511**

Taką osobę liczymy jako 1 etat.



Definicja pracownika inna niż definicja przyjęta na potrzeby określenia statusu

Określ kwotę subwencji

Przykład 1



3

krok

70% Kosztów Stałych*: **1 890 000 zł**

Liczba pracowników: **25**

Kwota otrzymana z Tarczy 1.0: **2 000 000 zł**

Maksymalna kwota wsparcia z obu tarcz: **3 600 000 zł** (25 x 144 000 zł)

3 600 000 zł

- **2 000 000 zł**

= **1 600 000 zł**

Kwota subwencji z obu tarcz nie może przekroczyć 144 000 zł na pracownika

1 600 000 zł
Kwota subwencji



1 890 000 zł
70% Kosztów Stałych*

*Definicja zawarta w [regulaminie](#)

Określ kwotę subwencji

Przykład 2



3

krok

70% Kosztów Stałych*: **1 890 000 zł**

Liczba pracowników: **25**

Kwota otrzymana z Tarczy 1.0: **0zł**

Maksymalna kwota wsparcia: **1 800 000 zł** (25 x 72 000 zł)

Kwota subwencji nie może przekroczyć
72 000 zł na pracownika

1 800 000 zł
Kwota subwencji



1 890 000 zł
70% Kosztów Stałych*

*Definicja zawarta w [regulaminie](#)

Określ kwotę subwencji

Przykład 3



3
krok

70% Kosztów Stałych*: **1 890 000 zł**

Liczba pracowników: **30**

Kwota otrzymana z Tarczy 1.0: **0 zł**

Maksymalna kwota wsparcia: **2 160 000 zł** (30 x 72 000 zł)

Kwota subwencji nie może przekroczyć
70% Kosztów Stałych*



*Definicja zawarta w [regulaminie](#)



Rozliczenie subwencji Mała i średnia firma

Subwencja finansowa podlega całkowitemu umorzeniu pod warunkiem łącznego spełnienia poniższych warunków:



Utrzymanie działalności gospodarczej na dzień 31 grudnia 2021 r.

Rozumiane jako nieprzerwane prowadzenie działalności gospodarczej w okresie od dnia złożenia wniosku do dnia 31 grudnia 2021 r.

W tym okresie nie może rozpocząć się likwidacja, upadłość lub restrukturyzacja.



Rozliczenie nadwyżki udzielonej subwencji finansowej po 31 października 2021 do 31 stycznia 2022 r.

Nie ma możliwości rekompensaty strat przekraczających otrzymane wsparcie.

Beneficjent wykazuje rzeczywistą Koszty Stałe* na podstawie sprawozdań finansowych lub dokumentów księgowych za okres 1 listopada 2020 r. do 31 marca 2021r.

Brak rozliczenia uprawnia PFR do wypowiedzenia umowy i konieczności zwrotu subwencji przez MŚP

*Definicja zawarta w [regulaminie](#)

Zasady zwrotu subwencji

Przykład



Etap wnioskowania

	Spadek rzeczywisty	Spadek prognozowany
Miesiące	listopad - grudzień 2020	styczeń - marzec 2021
Spadek obrotów	35%	40%
Koszty Stałe*	1 000 000 zł	1 700 000 zł
70% Kosztów Stałych*	700 000 zł	1 190 000 zł

*Definicja zawarta w [regulaminie](#)

Zasady zwrotu subwencji

Przykład



Etap wnioskowania

	Spadek rzeczywisty	Spadek prognozowany
Miesiące	listopad - grudzień 2020	styczeń - marzec 2021
Spadek obrotów	35%	40%
Koszty Stałe*	1 000 000 zł	1 700 000 zł
70% Kosztów Stałych*	700 000 zł	1 190 000 zł

Etap rozliczania

	Spadek rzeczywisty	
Miesiące	listopad - grudzień 2020	styczeń - marzec 2021
Spadek obrotów	35%	31%
Koszty Stałe*	1 000 000 zł	900 000 zł
70% Kosztów Stałych*	700 000 zł	630 000 zł

700 000 zł + 630 000 zł = **1 330 000 zł** kwota do rozliczenia

*Definicja zawarta w [regulaminie](#)

Zasady zwrotu subwencji

Przykład 1



Etap wnioskowania

1 600 000 zł
Kwota subwencji



Etap rozliczania

1 330 000 zł
Kwota rozliczenia

70% Kosztów Stałych* w okresach za które składany był wniosek,
w których odnotowano spadek obrotów min. 30%

Do zwrotu: 1 600 000 zł – 1 330 000 zł = **270 000 zł**

Zasady zwrotu subwencji

Przykład 2



Etap wnioskowania

1 800 000 zł
Kwota subwencji



Etap rozliczania

1 330 000 zł
Kwota rozliczenia

70% Kosztów Stałych* w okresach za które składany był wniosek,
w których odnotowano spadek obrotów min. 30%

Do zwrotu: 1 800 000 zł – 1 330 000 zł = **470 000 zł**

*Definicja zawarta w [regulaminie](#)

Zasady zwrotu subwencji

Przykład 2



Etap wnioskowania

1 890 000 zł
Kwota subwencji



Etap rozliczania

1 330 000 zł
Kwota rozliczenia

70% Kosztów Stałych* w okresach za które składany był wniosek,
w których odnotowano spadek obrotów min. 30%

Do zwrotu: $1\ 890\ 000\ \text{zł} - 1\ 330\ 000\ \text{zł} =$ **560 000 zł**

*Definicja zawarta w [regulaminie](#)

Zasady zwrotu subwencji

Przykład 2



Etap wnioskowania

1 890 000 zł
Kwota subwencji



Etap rozliczania

2 000 000 zł
Kwota rozliczenia

70% Kosztów Stałych* w okresach za które składany był wniosek,
w których odnotowano spadek obrotów min. 30%

Do zwrotu:

0zł

Nie ma możliwości rekompensaty Kosztów Stałych*
przekraczających otrzymane wsparcie





Wydatkowanie subwencji

Mała średnia firma



DOZWOLONE JEST

Finansowanie wydatków związanych z działalnością gospodarczą obejmujących w szczególności pokrycie:

- wynagrodzeń pracowników
- zakupu towarów i materiałów
- usług obcych
- obsługi bieżącego finansowania zewnętrznego
- najmu (lub umów o podobnym charakterze) nieruchomości użytkowanej na cele prowadzenia działalności gospodarczej
- wszelkich należności publicznoprawnych
- amortyzacji sprzętu i innych środków trwałych niezbędnych do prowadzenia działalności gospodarczej



Wydatkowanie subwencji

Mała średnia firma



ZABRONIONE JEST

- dokonywanie świadczeń wypłacanych pracownikowi uznaniowo i innych wymienionych w regulaminie
- transfer środków pochodzących z programu, pod jakimkolwiek tytułem prawnym, na rzecz właścicieli lub podmiotów powiązanych z beneficjentem
- przedpłacania kredytów, leasingów oraz innych podobnych instrumentów
- finansowanie transakcji nabycia (przejęcia) w sposób bezpośredni lub pośredni, w części lub całości, innego podmiotu, lub dokonywania transakcji, których celem jest, pośrednio lub bezpośrednio, takie nabycie lub przejęcie



Tarcza Finansowa PFR 2.0



Polski Fundusz Rozwoju przedstawił założenia programu Tarcza Finansowa PFR 2.0, którego celem jest pomoc finansowa dla polskich firm.

Wartość pomocy dla mikro, małych i średnich firm to 13 miliardów zł. Podobnie jak w pierwszej tarczy Finansowej PFR pomoc ta będzie udzielona szybko, w prosty i bezpieczny sposób za pośrednictwem systemu przygotowanego przez PFR i banki.


NAJWAŻNIEJSZE DOKUMENTY ZWIĄZANE Z PROGRAMEM


Regulamin programu

Regulamin ubiegania się o udział w programie rządowym "Tarcza Finansowa 2.0 Polskiego Funduszu Rozwoju dla Mikro, Małych i Średnich Firm"

 [Aktualnie obowiązujący regulamin](#)

Pełnomocnictwo

Zapoznaj się z  [instrukcją](#), aby dowiedzieć się jak poprawnie wypełnić i podpisać Pełnomocnictwo.

 [Pobierz pełnomocnictwo](#)



Bezpłatne szkolenia

[Zapisz się na szkolenie](#)

Weź udział w bezpłatnym szkoleniu online na temat Tarczy Finansowej PFR 2.0 i dowiedz się o dostępnych możliwościach wsparcia.



Pytania i odpowiedzi

[Zobacz więcej](#)

Zapoznaj się z najczęściej zadawanymi pytaniami wraz z odpowiedziami na temat Tarczy Finansowej PFR 2.0.



Prezentacja o Programie

[Pobierz prezentację](#)

Zapoznaj się z prezentacją na temat Tarczy Finansowej PFR 2.0 dla mikro, małych i średnich firm.

W sumie się opłaca

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) to powszechny system oszczędzania dla pracowników realizowany przy współpracy z pracodawcami oraz państwem.

[Dowiedz się więcej](#)[Kalkulator PPK](#)

Jestem pracownikiem



Jestem pracodawcą





Tarcza Finansowa PFR 2.0



Tarcza Finansowa PFR 2.0

dla mikro, małych i średnich firm