PFR
Polski Fundusz Rozwoju

Tarcza Finansowa PFR 1.0
Rozliczanie i umarzanie subwencji
dla MIKROFIRM

Rozliczenie subwencji - kroki

MIKROFIRMA

1 Udostępnienie przez PFR propozycji rozliczenia w bankowości elektronicznej

Najpóźniej dzień przed pierwszym dniem na złożenie oświadczenia o rozliczeniu subwencji finansowej

2 Złożenie przez Beneficjenta **Oświadczenia o Rozliczeniu subwencji finansowej**

Oświadczenie należy złożyć w ciągu **10 dni roboczych** od upływu **12 miesięcy liczonych od dnia wypłaty subwencji finansowej**

10 dni roboczych

2a 1 dzień umożliwiający edycję oświadczenia

2b ostatni dzień na podpisanie oświadczenia

3 Otrzymanie decyzji

4 Udostępnienie harmonogramu spłaty przez bank, z wyjątkiem sytuacji:

- 100% umorzenia
- 100% zwrotu
- brak możliwości ustalenia wysokości subwencji do zwrotu

5 Spłata subwencji

Terminarz - przykłady

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**

WAŻNE!

MIKROFIRMA

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**

Ważne, jeżeli masz prawo do 100% umorzenia

6. **Podpisz oświadczenie** z wykorzystaniem narzędzi autoryzacyjnych w bankowości elektronicznej

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

Pamiętaj

MIKROFIRMA

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).

Bankowość elektroniczna

MIKROFIRMA

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

WAŻNE!

MIKROFIRMA

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.

ROZLICZENIA I UMORZENIA

- zasady ogólne

(nie dotyczy umorzeń 100% subwencji)

MIKROFIRMA

WAŻNE!

MIKROFIRMA

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:

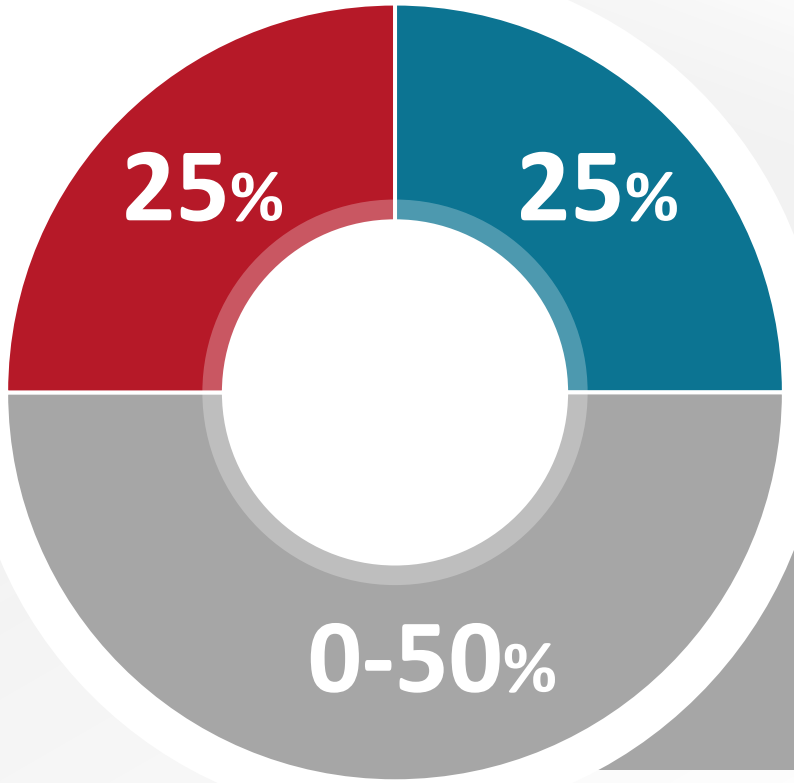
- zawieszenia prowadzenia działalności gospodarczej przez przedsiębiorcę,
- otwarcia likwidacji przedsiębiorcy,
- otwarcia postępowania upadłościowego/restrukturyzacyjnego.

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:

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

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

WAŻNE!

MIKROFIRMA

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:

m1	m2	m3	(...)	m12
30.04.2020	31.05.2020	30.06.2020		31.03.2021

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

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.

Wypłata subwencji
PRZYKŁAD: maj 2020

Rozpoczęcie spłaty
PRZYKŁAD: lipiec 2021

Zakończenie spłaty
PRZYKŁAD: czerwiec 2023

Harmonogram spłat zostanie udostępniony w bankowości elektronicznej

MIKROFIRMA

Wcześniejsza spłata subwencji w części lub całości - wymóg złożenia dyspozycji

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**

WAŻNE!

MIKROFIRMA

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

1. Złożyć dyspozycję nadpłaty w banku z odpowiednim wyprzedzeniem!
2. Przelać 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.

ROZLICZENIA I UMORZENIA

- umorzenie 100%

MIKROFIRMA

MIKROFIRMA

Warunki umorzenia 100% subwencji dla MIKROFIRMY

- 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 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;

96.01.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

MIKROFIRMA

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

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

MIKROFIRMA

Zwrot 100% Subwencji

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

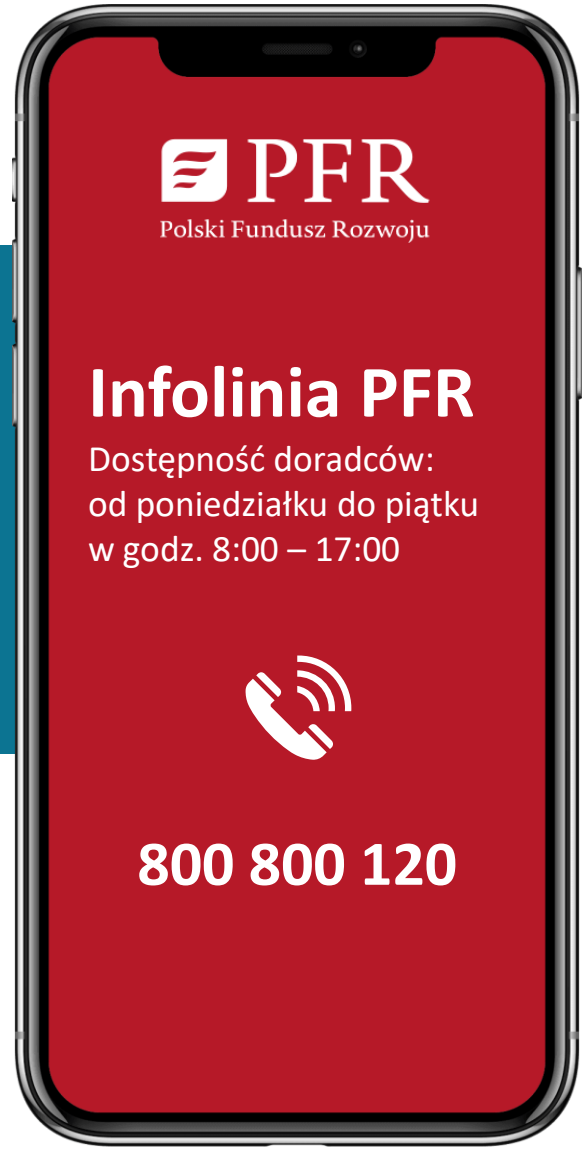
ustalenia przez PFR, że Beneficjent naruszył **inne niż wskazane powyżej warunki programowe**, które pociągają za sobą konieczność zwrotu subwencji finansowej.

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