

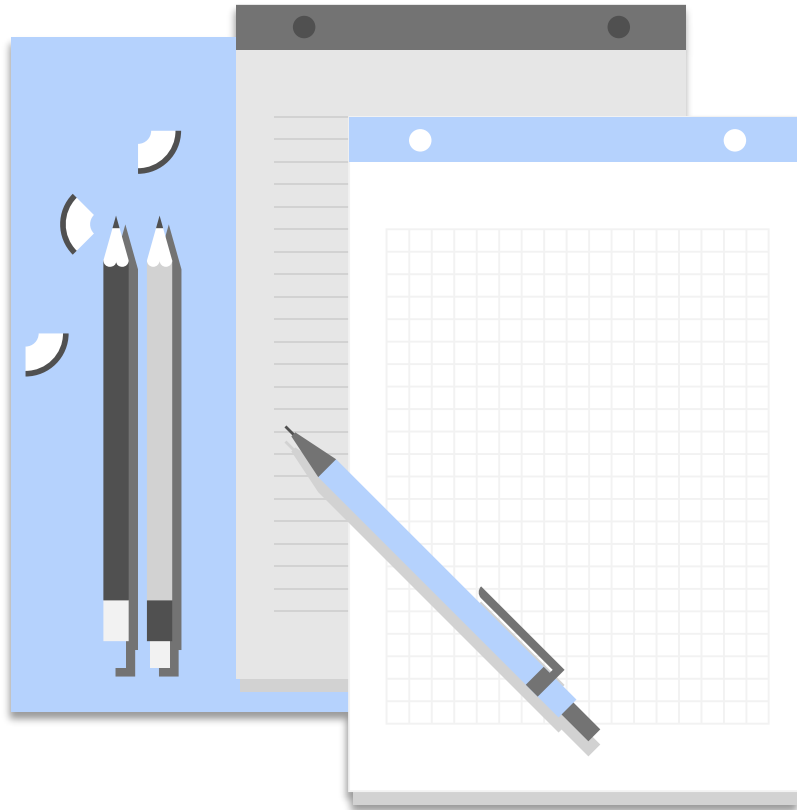


# **Tarcza** Finansowa PFR 2.0

dla mikro, małych i średnich firm



# Kwestie techniczne



W przypadku problemów technicznych załóż się ponownie na transmisję

Rekomendujemy użycie przeglądarek: Chrome, Firefox, Opera lub Safari



# Uwaga!

Prezentowane zasady programu mają wyłącznie charakter informacyjny, a szczegółowa treść praw i obowiązków beneficjentów zostanie określona w umowie subwencji finansowej oraz regulaminie udzielania subwencji.



# Tarcza Finansowa PFR 2.0

wartość programu

# 13 000 000 000 zł



Nabór wniosków: **15 stycznia – 28 lutego**



Procedura odwoławcza: **1 lutego - 31 marca**

# Agenda



- Beneficjenci programu
- Ustalenie statusu Mikro lub MŚP
- Subwencja dla mikrofirm
- Subwencja dla MŚP
- Sesja pytań i odpowiedzi

# Beneficjenci

warunki

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



# Przedsiębiorcy

## **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.**





# Prowadzący działalność



## **Prowadzenie działalności na dzień**

- 31 grudnia 2019 r.  
oraz
- dzień złożenia wniosku

**Wpisany do KRS lub 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:**

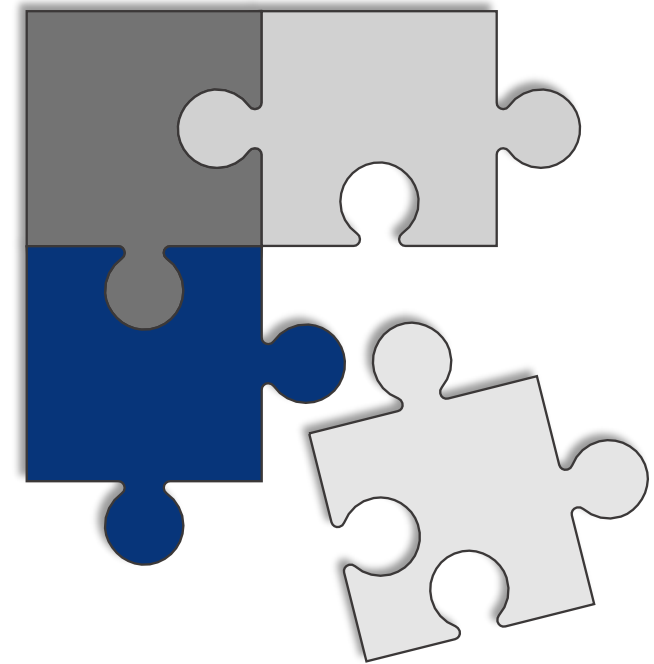
Wydanie przez **sąd postanowienia** o otwarciu postępowania restrukturyzacyjnego, postanowienia o zatwierdzeniu układu lub postanowienia o ogłoszeniu upadłości.



# Brak zaległości

w opłacaniu podatków i składek na ubezpieczenia społeczne

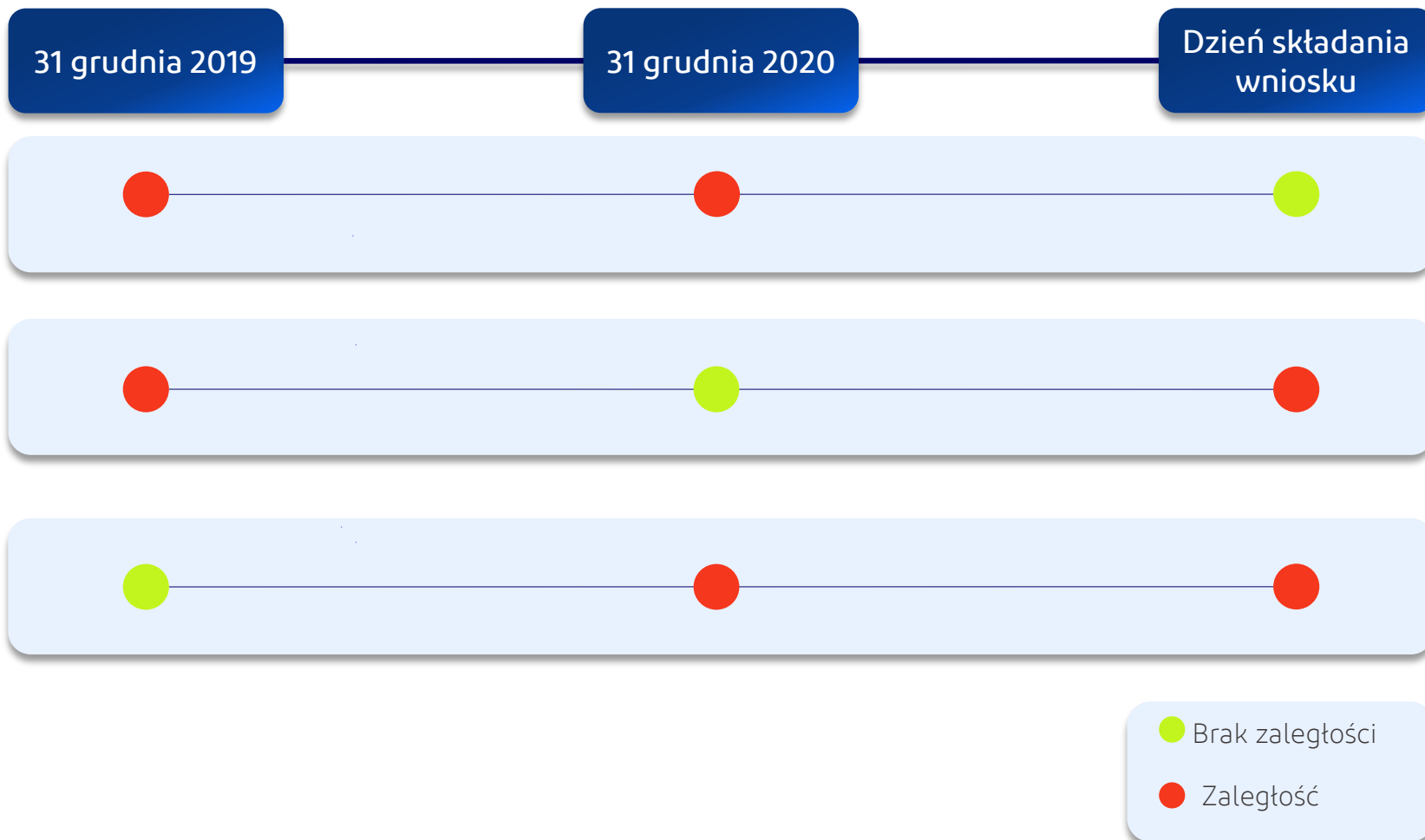
- **na 31 grudnia 2019 r.**  
lub
- **31 grudnia 2020 r.**  
lub
- **na dzień składania wniosku**





# Brak zaległości

w opłacaniu podatków i składek na ubezpieczenia społeczne



## Warunek spełniony

Brak zaległości w co najmniej jednej z trzech dat



# Brak zaległości

w opłacaniu podatków i składek na ubezpieczenia społeczne



**Warunek niespełniony**

## Nie będzie uznawane za zaległość:

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



# Rezydencja podatkowa

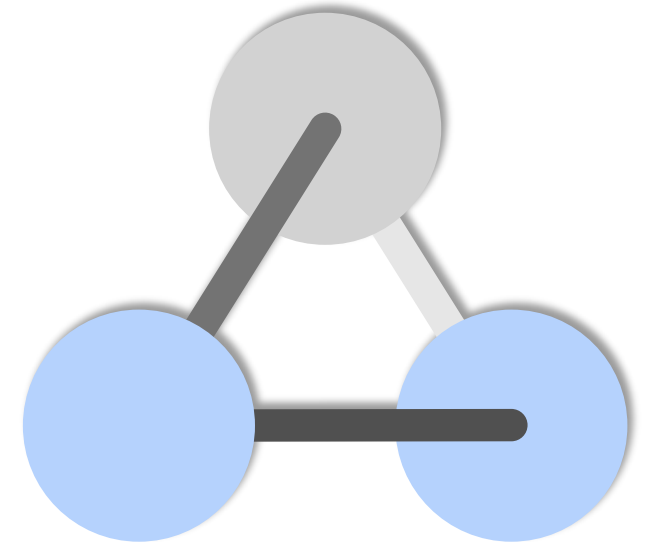
## na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego

### Główny beneficjent rzeczywisty

w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 1 Ustawy AML (ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu) 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**

- 47.71.Z Sprzedaż detaliczna odzieży 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;
- 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;
- 59.14.Z Działalność związana z projekcją filmów;
- 74.20.Z Działalność fotograficzna;
- 77.21.Z Wypożyczanie i dzierżawa sprzętu rekreacyjnego i sportowego;



# 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.

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;

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;

90.04.Z Działalność obiektów kulturalnych;

91.02.Z Działalność muzeów;

93.11.Z Działalność obiektów sportowych;



# Kody PKD

## Jeśli zmiana kodu PKD

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

- 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;
- 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;
- 47.76.Z Sprzedaż detaliczna kwiatów, roślin, nasion, nawozów, żywych zwierząt domowych, karmy dla zwierząt domowych prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach;
- 17.29.Z Produkcja pozostałych wyrobów z papieru i tektur;
- 18.12.Z Pozostałe drukowanie;
- 18.13.Z Działalność usługowa związana z przygotowywaniem do druku;
- 18.14.Z Introligatorstwo i podobne usługi;
- 73.11.Z Działalność agencji reklamowych;
- 85.59.B Pozostałe pozaszkolne formy edukacji, gdzie indziej niesklasyfikowane..





# Kody PKD

Przykłady weryfikacji

31 grudnia 2019

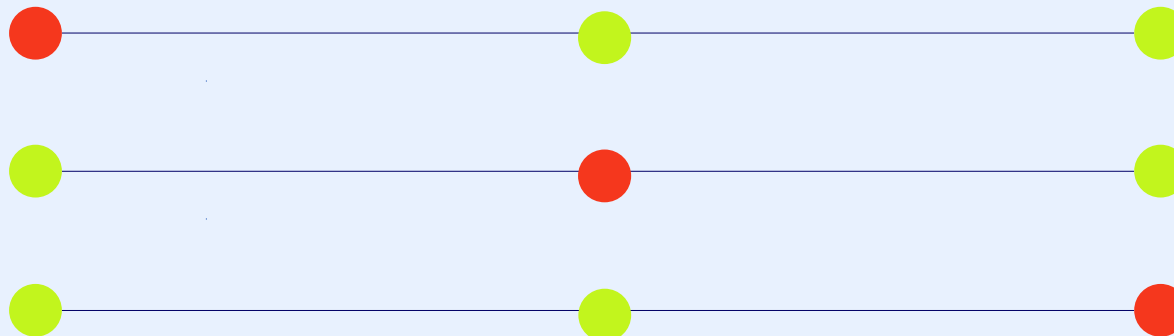
1 listopada 2020

Dzień składania wniosku

warunek spełniony



warunek niespełniony



● Kod PKD zgodny z podanymi

● Kod PKD niezgodny z podanymi



# Potwierdzenie umocowań

**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.

**Pełnomocnictwo musi być podpisane kwalifikowanym podpisem elektronicznym**





W przypadku ubiegania się o subwencję finansową będzie wymagane złożenie pliku JPK\_V7M lub JPK\_V7K do organu podatkowego, **z wyprzedzeniem umożliwiającym przetworzenie danych** przez organ podatkowy i przekazanie danych do PFR (do 7 dni).

# 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.**



# Obroty gospodarcze

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"><li>• czynni podatnicy VAT wystawiającymi faktury VAT marża</li><li>• czynni podatnicy VAT, rozliczającymi się kasowo</li><li>• zwolnieni z VAT (zwolnienie przedmiotowe)</li><li>• niebędących podatnikami VAT (w tym zwolnieni podmiotowo z VAT)</li><li>• rozliczających się ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych</li></ul>
kwota oszacowana na podstawie wystawionych faktur lub rachunków	korzystający z karty podatkowej (niebędący czynnym podatnikiem VAT).

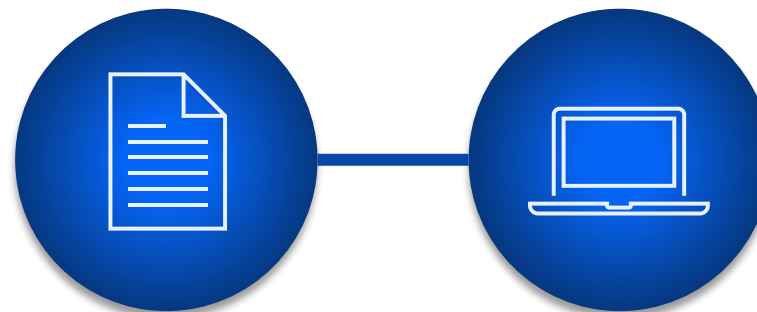


# Składanie wniosku

Wniosek jest składany  
za pośrednictwem

**bankowości elektronicznej**

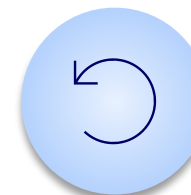
**Sprawdź czy Twój bank  
oferuje taką możliwość**



podpis



wypłata



odwołanie



rozliczenie



# Subwencja krok po kroku

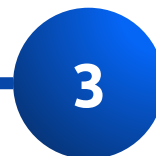
Czy jesteś  
przedsiębiorcą  
- beneficjentem?



Czy jesteś  
mikro czy MŚP?



Złóż wniosek



Rozlicz subwencję



Czy dane wymagane  
do weryfikacji znajdują  
się w rejestrach  
publicznych?

Czy zostały dostarczone  
z odpowiednim  
wyprzedzeniem przed  
złożeniem wniosku?

# Określenie statusu

## Mikrofirma / MŚP



# Określenie statusu

## 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

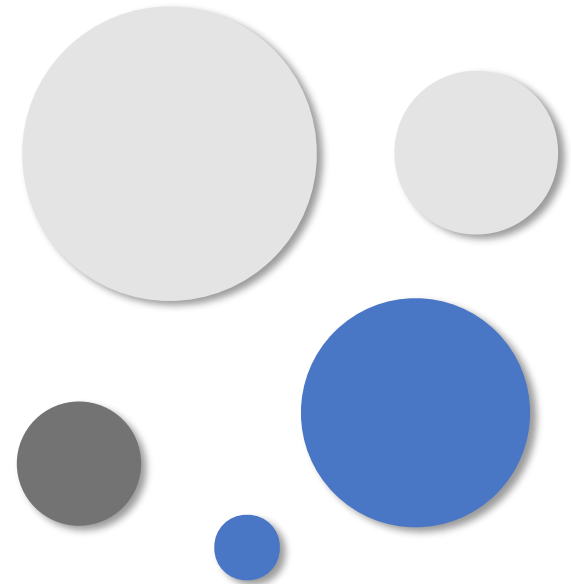
**Osoba zatrudniona na podstawie umowy o pracę w przeliczeniu na pełny etat.**

## **UWAGA!**



Pracownikiem na potrzeby ustalenia statusu nie jest:

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





# WAŻNE

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 odpowiednio sumować dane dotyczące przedsiębiorstw powiązanych i partnerskich



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



# WAŻNE

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.





# Określenie statusu

## Przykład 1

Przedsiębiorca zatrudniał na dzień 31 grudnia 2019 r.

**8 osób na podstawie umowy o pracę** w pełnym wymiarze czasu pracy oraz **20 osób na podstawie umowy zlecenia**, a jego obrót był **niższy niż 2 miliony euro**.

**Taki przedsiębiorca zostanie zakwalifikowany jako mikrofirma**





# Określenie statusu

## Przykład 2

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**





# Określenie statusu

## Przykład 3



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 euro**, a **suma bilansowa wynosiła 3 miliony EUR**.

**Taki przedsiębiorca zostanie zakwalifikowany jako MŚP**

ze względu na obrót i sumę bilansową przekraczającą 2 miliony.



# Duży przedsiębiorca

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



# Mikrofirma



# Wsparcie dla mikrofirm





# Definicja pracownika

## na potrzeby wyliczenia kwoty subwencji

### **Pracownik w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy**

Zgłoszony przez przedsiębiorcę do ubezpieczeń społecznych na dzień ustalania stanu zatrudnienia na potrzeby określenia maksymalnej wysokości subwencji finansowej przysługującej przedsiębiorcy.

oraz

### **Współpracujący niezależnie od formy prawnej**

za którego przedsiębiorca odprowadza składki na ubezpieczenia społeczne na dzień ustalania stanu zatrudnienia przedsiębiorcy dla potrzeb określenia maksymalnej wysokości subwencji finansowej.

**Taką osobę liczymy jako 1 etat.**

**Definicja pracownika inna niż definicja przyjęta na potrzeby określenia statusu**





Mikrofirma

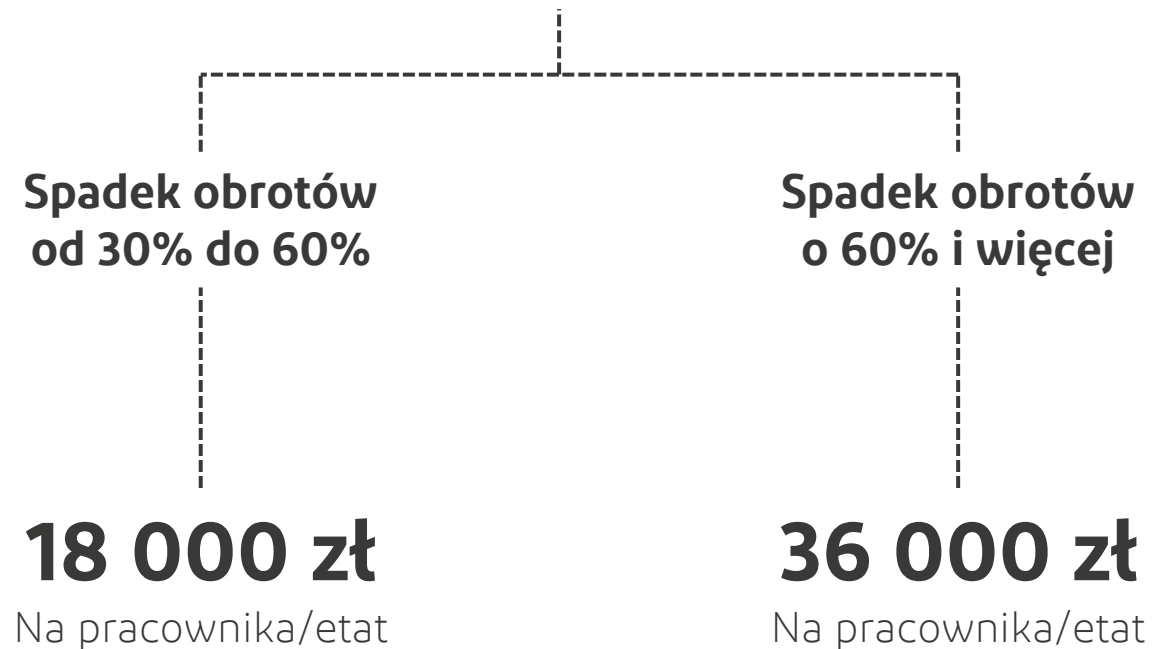
**324 000 zł**

Maksymalna kwota finansowania

**36 000 zł**

Maksymalna kwota finansowania  
na pracownika

# Kwota subwencji



Wartość obliczana proporcjonalnie do etatu.

**wartość prognozy** 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.**



# Zasady zwrotu subwencji

## Przykład 1

Średnie zatrudnienie w 2020: 9 osób

Kwota subwencji: 324 000 zł

Średnie zatrudnienie w 2021

9

8

7

6

5

4

3

2

1

Redukcja zatrudnienia w %

0%

11%

22%

33%

44%

56%

67%

78%

89%

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**



# Zasady zwrotu subwencji

## Przykład 2

Średnie zatrudnienie w 2020: 9 osób

Kwota subwencji: 162 000 zł

Średnie zatrudnienie w 2021	9	8	7	6	5	4	3	2	1
Redukcja zatrudnienia w %	0%	11%	22%	33%	44%	56%	67%	78%	89%
Umorzenie	162 000 zł	144 000 zł	126 000 zł	108 000 zł	90 000 zł	72 000zł	54 000 zł	36 000 zł	18 000 zł
Kwota do zwrotu	- zł	18 000 zł	36 000 zł	54 000 zł	72 000 zł	90 000 zł	108 000 zł	126 000 zł	144 000 zł

**% redukcji zatrudnienia = % subwencji do zwrotu**



# Wydatkowanie subwencji

Mikrofirma

## Dozwolone jest

Finansowanie wydatków związanych z działalnością gospodarczą obejmujących w szczególności pokrycie kosztów:

- 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
- zakupu sprzętu i innych środków trwałych niezbędnych do prowadzenia działalności gospodarczej

## Zabronione jest

- dokonywanie świadczeń wypłacanych pracownikowi uznaniowo i innych wymienionych w karcie programu
- 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



# Wydatkowanie subwencji Mikrofirma

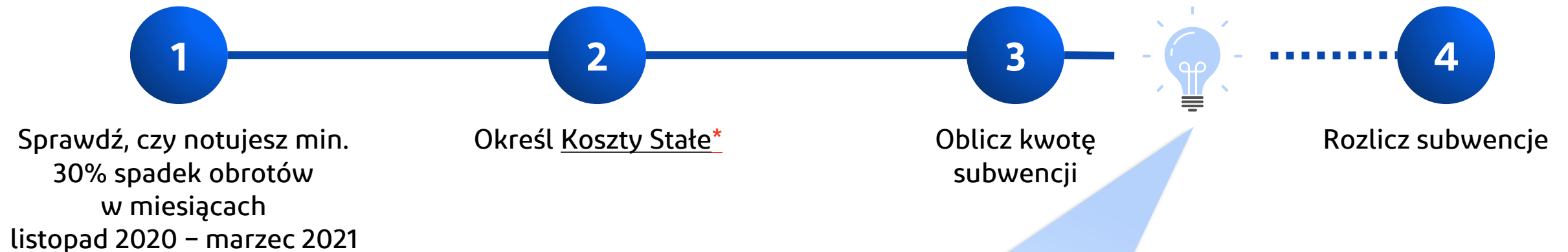


# Mała i średnia firma





# Kroki subwencji dla MŚP



**Uwzględnij:**

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

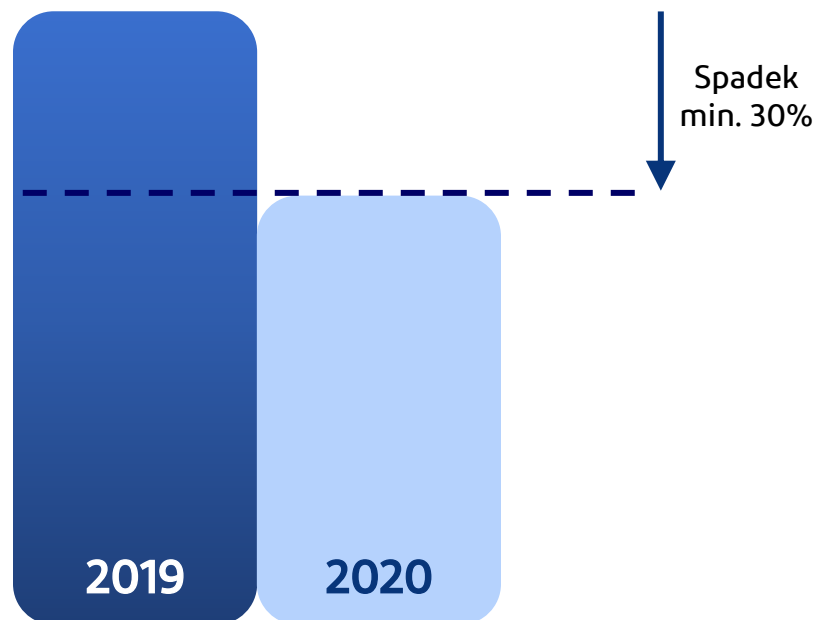
\*Zgodnie z definicją zawartą w programie



# Spadek obrotów minimum 30%

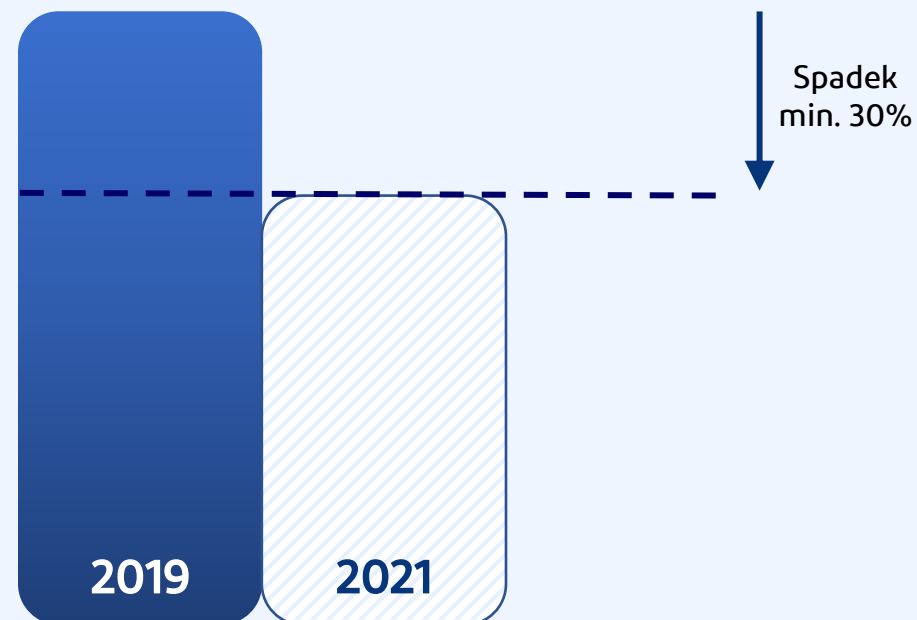
warunek konieczny

Spadek rzeczywisty 2020



listopad - grudzień

Spadek prognozowany 2021



styczeń - marzec

# 2

krok

## Koszty Stałe

Definicja w programie

### **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).



# 2

krok

## Określ Koszty Stałe\*

Przykład

Min. 30% spadek obrotów w dwóch poniższych okresach

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

700 000 zł  
listopad -  
grudzień

+

1 190 000  
zł  
styczeń-  
marzec

=

**1 890 000 zł**  
70%  
straty brutto



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)

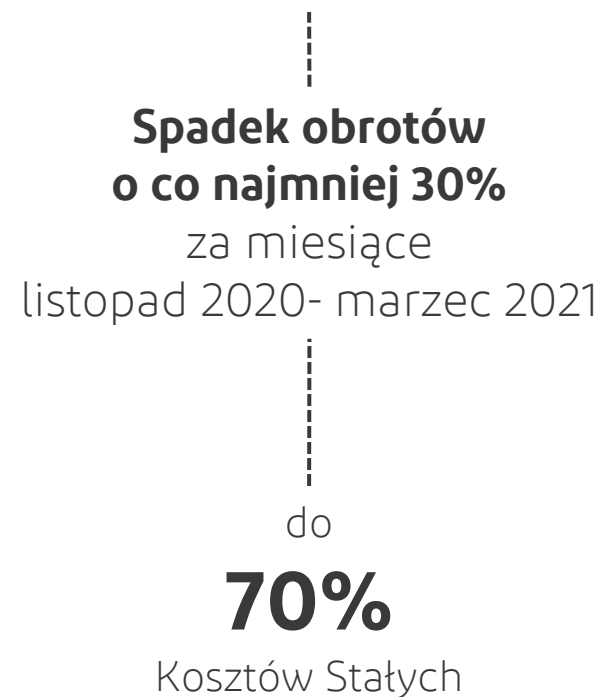
**144 000 zł**

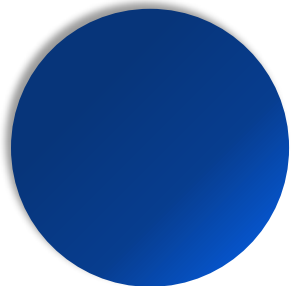
Maksymalna kwota finansowania na  
pracownika nie może być wyższa niż suma  
finansowania z Tarczy 1.0 + Tarczy 2.0  
(stan zatrudnienia na 30 września 2020)

# Kwota subwencji

**3**

krok





# Definicja pracownika

## na potrzeby wyliczenia kwoty subwencji

### **Pracownik w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy**

Zgłoszony przez przedsiębiorcę do ubezpieczeń społecznych na dzień ustalania stanu zatrudnienia na potrzeby określenia maksymalnej wysokości subwencji finansowej przysługującej przedsiębiorcy.

oraz

### **Współpracujący niezależnie od formy prawnej**

za którego przedsiębiorca odprowadza składki na ubezpieczenia społeczne na dzień ustalania stanu zatrudnienia przedsiębiorcy dla potrzeb określenia maksymalnej wysokości subwencji finansowej.

**Taką osobę liczymy jako 1 etat.**

Definicja pracownika inna niż definicja przyjęta na potrzeby określenia statusu





# Określ kwotę subwencji

Przykład 1

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**

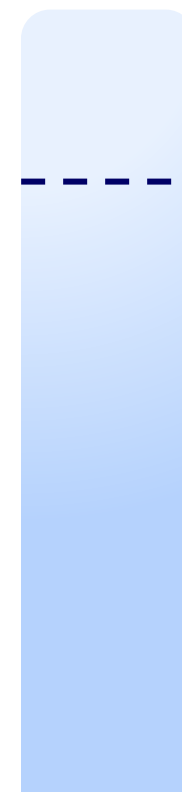
---

**= 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\*





# Określ kwotę subwencji

Przykład 2

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

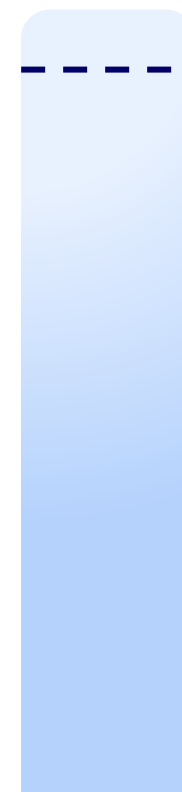
Liczba pracowników: **25**

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

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\*



# Określ kwotę subwencji

Przykład 3

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\***

**1 890 000 zł**

Kwota subwencji

**1 890 000 zł**

70% Kosztów Stałych\*



# 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 grudnia 2021 do 31 stycznia 2022 r.**

Nie ma możliwości rekompensaty Kosztów Stałych przekraczających otrzymane wsparcie.

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



# Rozliczenie subwencji

Mała i średnia firma

## Zasady zwrotu subwencji

Beneficjent jest zobowiązany do zwrotu subwencji finansowej **w kwocie przekraczającej 70% rzeczywistych Kosztów Stałych** w okresie od 1 listopada 2020 r. do 31 marca 2021 r.

Z wyłączeniem rezerw na utratę wartości aktywów oraz uwzględniającej uzyskaną pomoc publiczną z innych źródeł.

### **Dokładne zasady określone w regulaminie**

Ewentualny zwrot subwencji finansowej lub jej części nastąpi po 31 grudnia 2021 r.



# 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*	<b>700 000 zł</b>	<b>1 190 000 zł</b>



# Zasady zwrotu subwencji

## Przykład

### Etap wnioskowania



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

### Etap rozliczania

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

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



# 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**

Nie ma możliwości rekompensaty Kosztów Stałych  
przekraczających otrzymane wsparcie





# 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**

Nie ma możliwości rekompensaty Kosztów Stałych  
przekraczających otrzymane wsparcie







# Zasady zwrotu subwencji

## Przykład 3

### 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 zł – 1 330 000 zł = 560 000 zł**

Nie ma możliwości rekompensaty Kosztów Stałych  
przekraczających otrzymane wsparcie





# Zasady zwrotu subwencji

## Przykład 4

### 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:

**0 zł**

Nie ma możliwości rekompensaty Kosztów Stałych  
przekraczających otrzymane wsparcie





# Wydatkowanie subwencji

Mała średnia firma

**Dozwolone jest**

- Finansowanie do 70% kosztów stałych

## Zabronione jest

- dokonywanie świadczeń wypłacanych pracownikowi uznaniowo i innych wymienionych w karcie programu
- 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



# Wydatkowanie subwencji

Małe średnia firma



# 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 **10 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.

Dla **dużych przedsiębiorstw** ze wszystkich branż wymagających wsparcia w związku z pandemią przeznaczona jest Tarcza dla Dużych Firm o wartości **25 miliardów zł**.

**Dzień dobry!**

Chętnie odpowiem na pytania!



## W sumie się optaca

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





# Dziękujemy

Prezentacja i szkolenie przygotowane przez ekspertów PFR Portal PPK