Jeśli Twoja firma otrzymała środki w ramach Tarczy Antykryzysowej Polskiego Funduszu Rozwoju, przeczytaj ponownie regulamin i sprawdź zasady dotyczące zwrotu subwencji.

Regulamin dla MŚP
https://pfrsa.pl/dam/serwis-korporacyjny-pfr/documents/tarcza-finansowa-pfr/regulamin_programu_tarcza_finansowa_pfr_dla_mmsp.pdf

Regulamin dla dużych firm
https://pfrsa.pl/dam/serwis-korporacyjny-pfr/documents/tarcza-finansowa-pfr-250/Regulamin_programu_Tarcza_Finansowa.pdf

Najczęściej zadawane pytania (MŚP)
https://pfrsa.pl/tarcza-finansowa-pfr/tarcza-finansowa-pfr-dla-mmsp-faq.html

Najczęściej zadawane pytania (duże firmy)
https://pfrsa.pl/tarcza-finansowa-pfr/tarcza-finansowa-pfr-dla-duzych-firm-faq.html

Przewodnik dla MŚP
https://pfr.pl/dam/pfr/documents/tarcza-antykryzysowa/PFR-Przewodnik-Tarcza-Finansowa-MMSP.pdf

Przewodnik Antykryzysowy
https://pfr.pl/dam/pfr/documents/tarcza-antykryzysowa/PFR-Przewodnik-Antykryzysowy-dla-Przedsiebiorcow.pdf

Określając status mikroprzedsiębiorcy lub MŚP, Beneficjent jest zobowiązany zweryfikować, czy zachodzą po jego stronie powiązania w ramach relacji łączących go z innymi przedsiębiorstwami (m.in. w ramach grup kapitałowych).

Przedsiębiorstwa powiązane – oznaczają przedsiębiorstwa, które pozostają w jednym z poniższych związków:

- przedsiębiorstwo ma większość praw głosu w innym przedsiębiorstwie w roli udziałowca/akcjonariusza lub członka,
- przedsiębiorstwo ma prawo wyznaczyć lub odwołać większość członków organu administracyjnego, zarządzającego lub nadzorczego innego przedsiębiorstwa,
- przedsiębiorstwo ma prawo wywierać dominujący wpływ na inne przedsiębiorstwo na podstawie umowy zawartej z tym przedsiębiorstwem lub postanowień w jego statucie lub umowie spółki,
- przedsiębiorstwo będące udziałowcem/akcjonariuszem lub członkiem innego przedsiębiorstwa kontroluje samodzielnie, na mocy umowy z innymi udziałowcami/akcjonariuszami lub członkami tego przedsiębiorstwa, większość praw głosu udziałowców/akcjonariuszy lub członków w tym przedsiębiorstwie.

Przedsiębiorstwa partnerskie –oznacza wszystkie przedsiębiorstwa, które nie są powiązane, ale między którymi istnieją następujące związki:

- przedsiębiorstwo działające na rynku wyższego szczebla (typu up stream) posiada, samodzielnie lub wspólnie z co najmniej jednym przedsiębiorstwem powiązanym, co najmniej 25% kapitału innego przedsiębiorstwa działającego na rynku niższego szczebla (typu down stream) lub praw głosu w takim przedsiębiorstwie.

Przedsiębiorstwa powiązane–do danych przedsiębiorstwa w zakresie liczby pracowników oraz rocznego obrotu i sumy bilansowej dolicza się w całości dane przedsiębiorstw powiązanych.

Przedsiębiorstwa partnerskie–do danych przedsiębiorstwa w zakresie liczby pracowników oraz rocznego obrotu i sumy bilansowej dolicza się dane przedsiębiorstw partnerskich proporcjonalnie do procentowego udziału w kapitale lub prawach głosu (z tym że należy wziąć pod uwagę wyższy udział).

MIKROPRZEDSIĘBIORCA

- zatrudnia, **co najmniej jednego pracownika oraz nie więcej niż dziewięciu** pracowników (z wyłączeniem właściciela),
- jego roczny obrót za 2019r. lub suma bilansowa w 2019r. **nie przekracza kwoty 2mln EUR.**

Na potrzeby ustalenia statusu mikroprzedsiębiorcy przez pracownika rozumie się osobę zatrudnioną na podstawie **umowy o pracę**, przy czym za pracowników nie uważa się pracowników na urlopach macierzyńskich, ojcowskich, rodzicielskich, wychowawczych i zatrudnionych w celu przygotowania zawodowego.

MŚP

- zatrudnia **do 249 Pracowników** (z wyłączeniem właściciela) a jego roczny obrót za 2019 r. **nie przekroczył 50.000.000 EUR lub suma bilansowa za 2019r. nie przekroczyła 43.000.000 EUR,**
- **nie jest mikroprzedsiębiorcą**,
- nie jest beneficjentem finansowania udzielonego w ramach programu rządowego pt. „Tarcza Finansowa Polskiego Funduszu Rozwoju **dla Dużych Firm**".

Na potrzeby ustalenia statusu MŚP przez pracownika rozumie się osobę zatrudnioną na podstawie umowy o pracę, przy czym za pracowników nie uważa się pracowników na urlopach macierzyńskich, ojcowskich, rodzicielskich, wychowawczych i zatrudnionych w celu przygotowania zawodowego.

Weryfikacja spadków obrotów będzie odbywała się na podstawie w szczególności:

- **deklaracji VAT-7 w przypadku podmiotów rozliczających się miesięcznie** oraz
- **deklaracji VAT-7K** (w zakresie przychodu za rok 2019) lub
- **ewidencji JPK_VAT** (w zakresie przychodu za dany miesiąc)

W przypadku podmiotów rozliczających się kwartalnie.

Natomiast w przypadku podmiotów:

- będących czynnymi podatnikami VAT wystawiającymi faktury VAT marża (w tym, 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,

weryfikacji będzie podlegał przychód z innych źródeł (tzw. przychód operacyjny) w rozumieniu ustawy CIT albo przychód w rozumieniu ustawy PIT.

Za pracownika uznajemy:

- osobę fizyczną, która pozostaje z Beneficjentem **w stosunku pracy** – stan zatrudnienia określa się w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy,
- osobę współpracującą z Beneficjentem, niezależnie od formy prawnej tej współpracy (w szczególności na podstawie **umów cywilnoprawnych, takich jak umowa zlecenia lub umowa o dzieło),**

z zastrzeżeniem, że została zgłoszona przez Beneficjenta do ubezpieczenia społecznego na dzień ustalania stanu zatrudnienia dla potrzeby określenia maksymalnej wysokości subwencji przysługującej Beneficjentowi.

Stan zatrudnienia należy określić **na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc złożenia wniosku o udzielenie subwencji finansowej**.

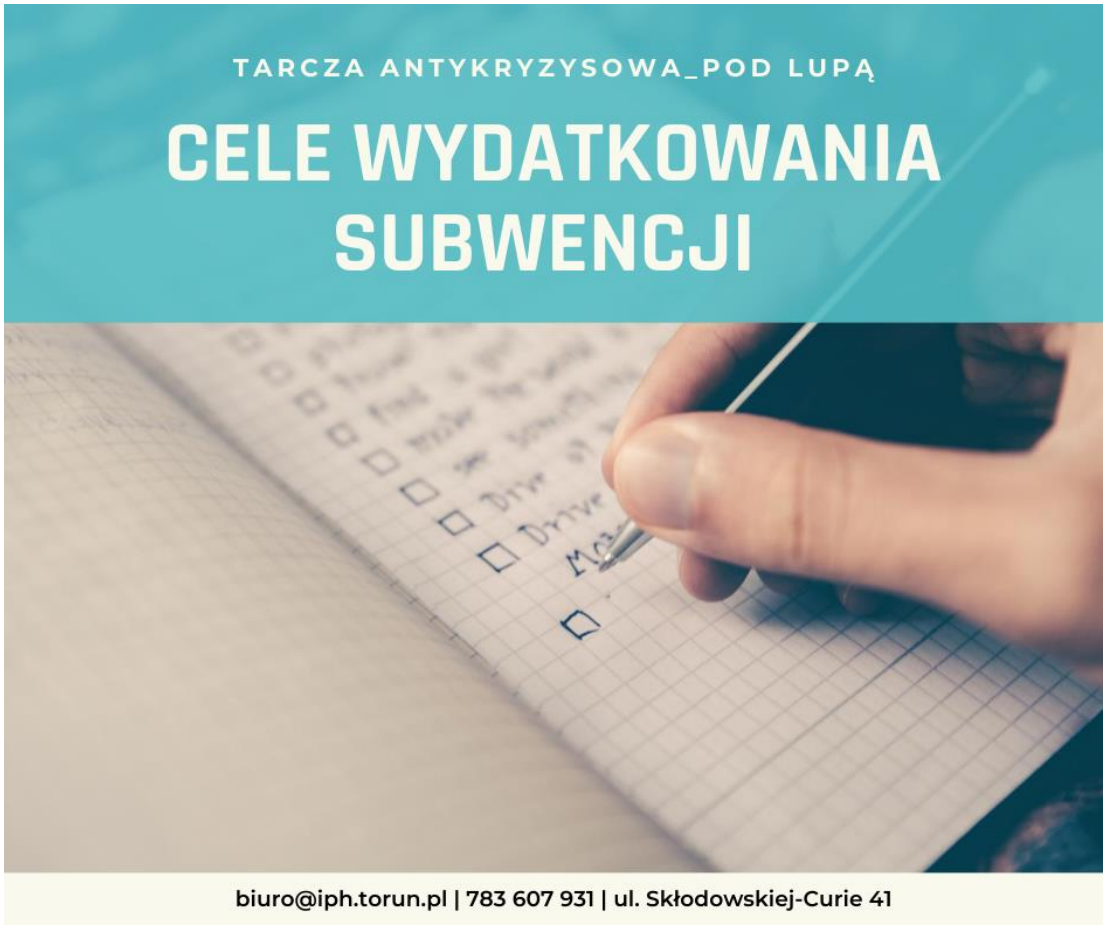
Równocześnie stan zatrudnienia nie może przyjąć wyższej wartości niż stan zatrudnienia:
- na dzień 31 grudnia 2019 r. albo
- na koniec miesiąca odpowiadającego nazwie miesiąca złożenia wniosku w roku poprzednim.

Stratę gotówkową ze sprzedaży należy rozumieć w zależności od formy działalności w następujący sposób:

- **dla MŚP prowadzących pełną rachunkowość gotówkową** – strata na sprzedaży to odzwierciedlona w rachunku wyników strata na sprzedaży netto z wyłączeniem w szczególności kosztów amortyzacji, rezerw i odpisów lub wyniku z przeszacowania lub sprzedaży aktywów,

- **dla MŚP rozliczających się na podstawie księgi przychodów i rozchodów** – odpowiadającą kwocie wykazanej straty,

- **dla MŚP rozliczających się na podstawie karty podatkowej lub na ryczałcie** – stratę na sprzedaży oblicza się jako skumulowany spadek przychodów ze sprzedaży.



NA CO MOŻNA PRZEZNACZYĆ SUBWENCJĘ?

- na pokrycie **kosztów prowadzonej działalności gospodarczej**,

Pokrycie kosztów prowadzonej działalności gospodarczej jest kategorią szeroką i obejmuje większość kosztów stałych i codziennych wynikających z lub niezbędnych dla prowadzonej działalności, w tym wynagrodzeń pracowników, kosztów zakupu towarów i materiałów, kosztów usług obcych, bieżących kosztów obsługi finansowania zewnętrznego, kosztów najmu (lub innych umów o podobnym charakterze) nieruchomości wykorzystywanych do prowadzenia działalności gospodarczej, wszelkich należności o charakterze publicznoprawnym, zakupu urządzeń i innych środków trwałych niezbędnych do prowadzenia działalności gospodarczej, jednakże z wyłączeniem przeznaczenia tych środków na nabycie (przejęcie) w sposób bezpośredni lub pośredni innego podmiotu,

- **na przedterminową spłatę kredytów**, z zastrzeżeniem, że na ten cel może być przeznaczone maksymalnie 25% kwoty subwencji.

NA CO NIE MOŻNA PRZEZNACZYĆ SUBWENCJI?

Środki z subwencji **nie mogą zostać przeznaczone na płatności do właściciela ani osób lub podmiotów powiązanych z właścicielem Beneficjenta –** chodzi o jakiekolwiek płatności do właściciela oraz do osób lub podmiotów powiązanych z właścicielem przedsiębiorstwa.

Ponadto subwencja **nie będzie mogła służyć finansowaniu nabycia (przejęcia) w sposób bezpośredni lub pośredni innego podmiotu gospodarczego** (obowiązywał będzie zakaz wykorzystania subwencji w celu akwizycji).

MIKROPRZEDSIĘBIORCA

ZASADY ZWROTU

Otrzymana przez mikroprzedsiębiorcę subwencja finansowa podlega zwrotowi na następujących zasadach:

- w przypadku: **zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej** (w tym w razie zawieszenia prowadzenia działalności gospodarczej) **przez przedsiębiorcę**, **otwarcia likwidacji przedsiębiorcy** (jeżeli dotyczy) **lub otwarcia postępowania upadłościowego/restrukturyzacyjnego** w każdym czasie w ciągu 12 miesięcy od dnia przyznania subwencji finansowej w kwocie stanowiącej 100% wartości subwencji finansowej; oraz

- w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej przez mikroprzedsiębiorcę w każdym czasie przez okres 12 miesięcy od przyznania subwencji finansowej, subwencja finansowa podlega zwrotowi:
  - w kwocie stanowiącej 25% wartości subwencji finansowej – bezwarunkowo; oraz
  - w przypadku utrzymania przez Beneficjenta średniej liczby pracowników (średnie zatrudnienie) w okresie 12 pełnych miesięcy kalendarzowych w stosunku do stanu zatrudnienia na koniec miesiąca kalendarzowego poprzedzającego datę złożenia Wniosku, na poziomie:
    - wyższym niż 100% – w wysokości dodatkowo 0% kwoty subwencji finansowej; oraz
    - od 50% do 100% – w wysokości dodatkowo od 0% do 50% kwoty subwencji finansowej, proporcjonalnie do skali redukcji zatrudnienia według wzoru poniżej:

Wartość subwencji finansowej podlegającej zwrotowi z tytułu redukcji zatrudnienia
= wartość subwencji finansowej * skala redukcji zatrudnienia,
gdzie

Skala redukcji zatrudnienia

$$= -\left(\frac{\text{Średnia liczba pracowników przez okres pełnych 12 miesięcy od końca miesiąca kalendarzowego poprzedzającego datę złożenia wniosku}}{\text{liczba pracowników na koniec miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku}} \right)^{-1}$$

- niższym niż 50% – w wysokości dodatkowo 50% wartości Subwencji Finansowej.

ZASADY ZWROTU – PODSUMOWANIE

Łącznie, mikroprzedsiębiorca, który utrzymał co najmniej 100% poziomu zatrudnienia, może zachować (bez obowiązku zwrotu) **75% całkowitej wartości subwencji finansowej**, a w przypadku spadku zatrudnienia o więcej niż 50%, brak obowiązku zwrotu subwencji finansowej dotyczy 25% jej wartości.

ZASADY ZWROTU – PROCEDURA

Przesłanki warunkujące konieczność zwrotu subwencji podlegają badaniu na koniec 12 miesiąca kalendarzowego, licząc od pierwszego pełnego miesiąca kalendarzowego od daty decyzji PFR o przyznaniu przedsiębiorcy subwencji.

PFR zastrzega dodatkowo, że niezależnie od wcześniej omówionych przesłanek, warunkami częściowego zwolnienia mikroprzedsiębiorcy z obowiązku zwrotu subwencji – do maksymalnie kwoty stanowiącej 75% wartości subwencji są, między innymi:

- spełnienie przez beneficjenta **ewentualnych innych zobowiązań, określonych w umowie subwencji finansowej,**
- złożenie oświadczenia przez beneficjenta **wraz z załączonym dokumentem potwierdzającym stan zatrudnienia**.

Kwota subwencji, która podlega zwrotowi, **jest spłacana w nie więcej niż 24 równych miesięcznych ratach**, rozpoczynając od 13 miesiąca kalendarzowego, licząc od pierwszego pełnego miesiąca po dacie udzielenia subwencji.

MAŁE I ŚREDNIE PRZEDSIĘBIORSTWA

ZASADY ZWROTU

Otrzymana przez MŚP subwencja finansowa podlega zwrotowi na następujących zasadach:

- w przypadku: **zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej** (w tym w razie zawieszenia prowadzenia działalności gospodarczej) **przez przedsiębiorcę**, **otwarcia likwidacji przedsiębiorcy** (jeżeli dotyczy) **lub otwarcia postępowania upadłościowego/restrukturyzacyjnego** w każdym czasie w ciągu 12 miesięcy od dnia przyznania subwencji finansowej w kwocie stanowiącej 100% wartości subwencji finansowej – w kwocie stanowiącej 100% wartości subwencji finansowej; oraz

- w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej przez przedsiębiorcę w każdym czasie przez okres 12 miesięcy od daty przyznania subwencji finansowej:
  - w wysokości 25% kwoty subwencji finansowej – bezwarunkowo; oraz
  - w wysokości dodatkowo do 25% kwoty subwencji finansowej pomniejszonej o wykazaną przez MŚP skumulowaną stratę gotówkową na sprzedaży w okresie 12 miesięcy licząc od pierwszego miesiąca, w którym MŚP odnotował stratę po 1 lutego 2020 r. lub od miesiąca, w którym została podjęta Decyzja PFR o przyznaniu Subwencji Finansowej, rozumianą w zależności od formy działalności w następujący sposób:
    1. dla MŚP prowadzących pełną rachunkowość gotówkową – strata na sprzedaży to odzwierciedlona w rachunku wyników strata na sprzedaży netto z wyłączeniem w szczególności kosztów amortyzacji, rezerw i odpisów lub wyniku z przeszacowania lub sprzedaży aktywów;
    2. dla MŚP rozliczających się na podstawie księgi przychodów i rozchodów – odpowiadającą kwocie wykazanej straty; oraz

3. dla MŚP rozliczających się na podstawie karty podatkowej lub na ryczałcie – stratę na sprzedaży oblicza się jako skumulowany spadek przychodów ze sprzedaży, oraz

- w przypadku utrzymania przez MŚP średniej liczby pracowników (średnie zatrudnienie) w okresie 12 pełnych miesięcy kalendarzowych od końca miesiąca kalendarzowego poprzedzającego datę złożenia wniosku o udzielenie subwencji finansowej, w stosunku do średniego stanu zatrudnienia w 2019 r., obliczanego jako średnia z liczby pracowników na dzień 31 grudnia 2019 r. oraz 30 czerwca 2019 r. na poziomie:
  - wyższym niż 100% – w wysokości dodatkowo 0% kwoty Subwencji Finansowej; oraz
  - od 50% do 100% – w wysokości dodatkowo od 0% do 25% kwoty Subwencji Finansowej, proporcjonalnie do skali redukcji zatrudnienia.

Wartość subwencji finansowej podlegającej zwrotowi z tytułu redukcji zatrudnienia
= wartość subwencji finansowej*50%*skala redukcji zatrudnienia,

gdzie

Skala redukcji zatrudnienia

$$= -\left(\frac{\text{średnia liczba pracowników przez okres pełnych 12 miesięcy od końca miesiąca kalendarzowego poprzedzającego datę złożenia wniosku}}{\text{średnia liczba pracowników w 2019 r.}} - 1\right)$$

  - niższym niż 50% – w wysokości dodatkowo 25% kwoty subwencji finansowej.

W wyjątkowych przypadkach, PFR może podjąć decyzję **o zmianie warunków umorzenia dla MŚP,** których spadek przychodów ze sprzedaży wyniósł więcej niż 75%, mając na uwadze **indywidualną sytuację danego MŚP.**

ZASADY ZWROTU – PROCEDURA

Przesłanki warunkujące konieczność zwrotu subwencji podlegają badaniu na koniec 12 miesiąca kalendarzowego, licząc od pierwszego pełnego miesiąca po dniu przyznania subwencji.
PFR zastrzega dodatkowo, że niezależnie od wcześniej omówionych przesłanek, warunkami częściowego zwolnienia MŚP z obowiązku zwrotu subwencji – do kwoty stanowiącej maksymalnie 75% wartości subwencji są, między innymi:

- spełnienie przez MŚP **ewentualnych innych zobowiązań, określonych w umowie subwencji finansowej,**
- złożenie oświadczenia przez MŚP **wraz z załączonym dokumentem potwierdzającym stan zatrudnienia**.

Kwota subwencji, która podlega zwrotowi, **jest spłacana w nie więcej niż 24 równych miesięcznych ratach**, rozpoczynając od 13 miesiąca kalendarzowego, licząc od pierwszego pełnego miesiąca po dacie udzielenia subwencji.