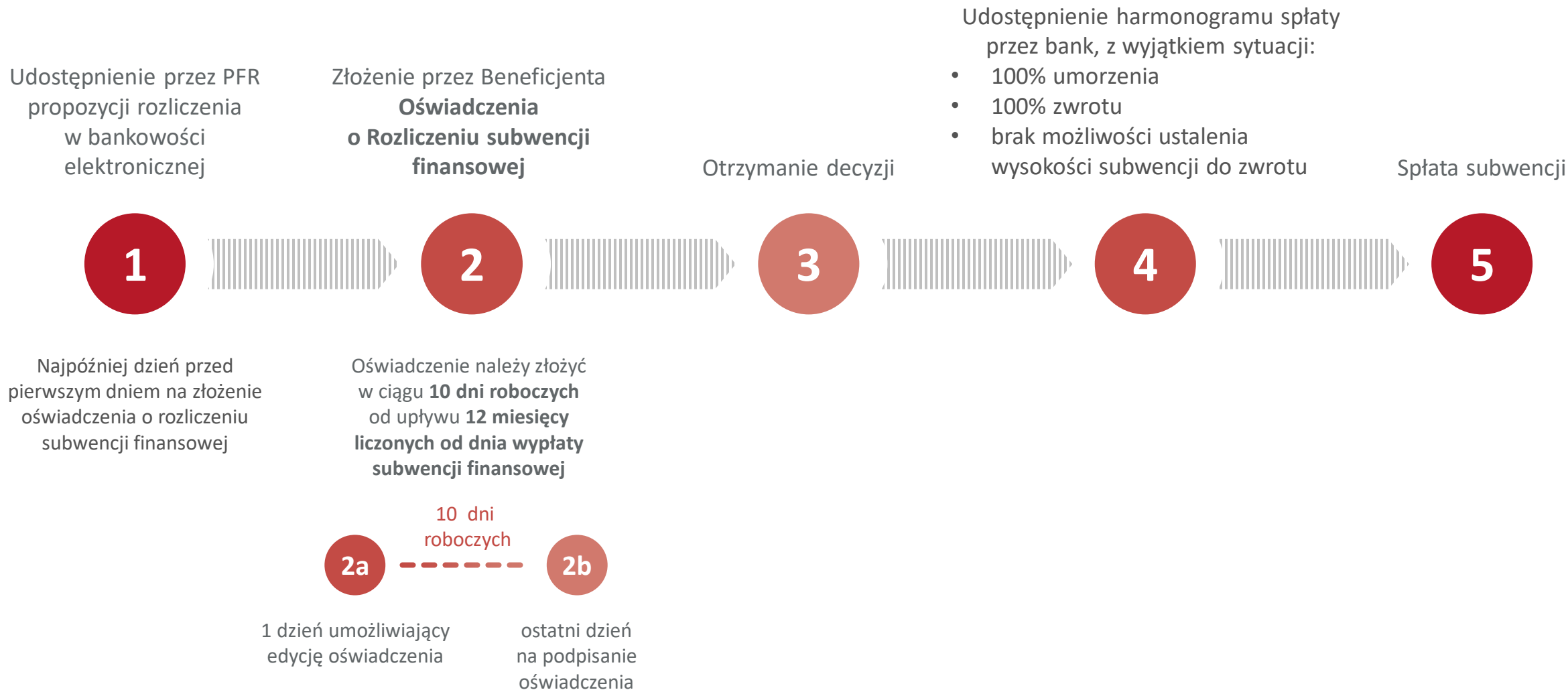




Tarcza Finansowa PFR 1.0

Rozliczanie i umarzanie subwencji dla MŚP

Rozliczenie subwencji - kroki



Terminarz - przykłady



**Wypłata subwencji
Beneficjentowi**

30.04.2020

18.05.2020

08.06.2020

**Udostępnienie przez PFR
propozycji rozliczenia**

przed 30.04.2021

przed 18.05.2021

przed 08.06.2021

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

Od 30.04.2021

Do 17.05.2021

Od 18.05.2021

Do 1.06.2021

Od 08.06.2021

Do 22.06.2021

Przed złożeniem oświadczenia o rozliczeniu

(od tego zależy kwota do umorzenia):

- 1 Przeczytaj propozycję PFR dotyczącą rozliczenia
- 2 Wyjaśnij rozbieżności w rejestrach publicznych
- jeżeli występują i dokonaj korekt
- 3 Popraw dane, jeżeli są nieprawidłowe
- 4 Uzupełnij kwotę skumulowanej straty gotówkowej na sprzedaży
- 5 Sprawdź i podaj spadek przychodów ze sprzedaży
- 6 Sprawdź/popraw kody PKD
- 7 Podpisz oświadczenie z wykorzystaniem narzędzi autoryzacyjnych w bankowości elektronicznej

Ważne, jeżeli masz prawo do 100% umorzenia



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



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

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

**Wymóg z etapu
wnioskowania**

**Nie dostarczono,
dostarczono nieprawidłowe lub niekompletne**

Decyzja o braku możliwości ustalenia
wysokości subwencji do zwrotu

+

Postępowanie wyjaśniające
14 dni roboczych na dostarczenie dokumentów

Decyzja
o rozliczeniu

Brak dokumentów
= zwrot 100%

**Dokumenty
potwierdzające,
że osoba składająca
wniosek o subwencję była
do tego upoważniona**

Beneficjent, który nie posiada prawidłowego
pełnomocnictwa powinien przygotować i złożyć
w banku [Oświadczenie Beneficjenta](#) zgodne
z załącznikiem nr 3 do regulaminu.

Złożenie Oświadczenia o Rozliczeniu subwencji

Etap rozliczenia



Oświadczenie o Rozliczeniu subwencji może zostać złożone w imieniu Beneficjenta wyłącznie jednoosobowo przez osobę, która posiada dostęp do Bankowości Elektronicznej Beneficjenta w Banku - będzie ono traktowane jako oświadczenie złożone przez Osobę Upoważnioną.

Dokumenty potwierdzające upoważnienie mogą być zweryfikowane na etapie kontroli.

Nie są dołączane do Oświadczenia o Rozliczeniu subwencji.

Proces rozliczenia subwencji odbywa się za pośrednictwem bankowości elektronicznej

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



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



PROBLEM

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



ROZWIĄZANIE



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



MŚP

ROZLICZENIA I UMORZENIA

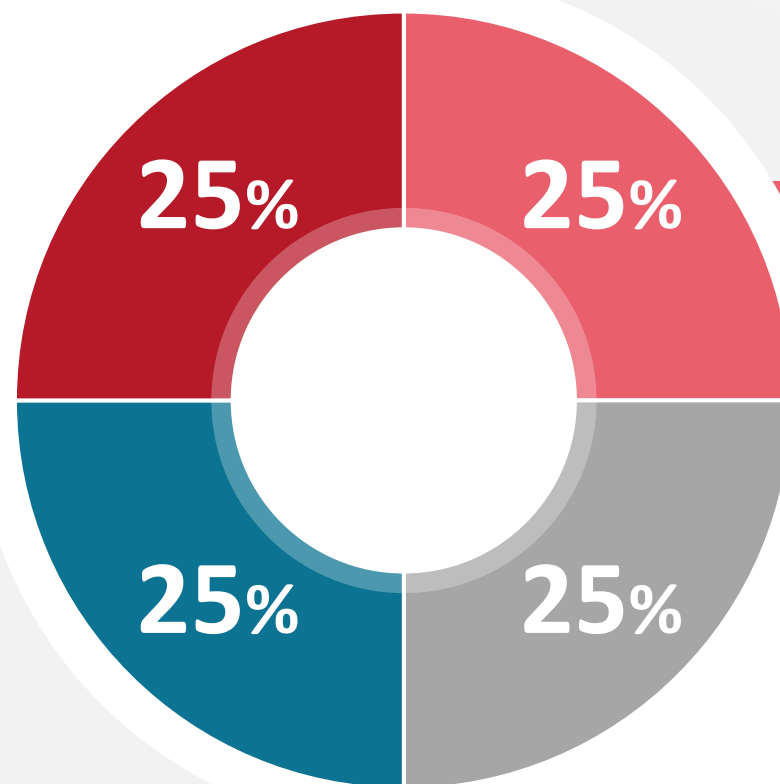
- zasady ogólne

(nie dotyczy umorzeń 100% subwencji)

Warunki umorzenia subwencji

**25% kwoty subwencji
zawsze do zwrotu**

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



**Od 0% do 25% kwoty subwencji
umarzane jest zależnie od utrzymania
stanu zatrudnienia**
– proporcjonalnie do skali redukcji zatrudnienia



**Redukcja stanu zatrudnienia
o 10% to zwiększenie kwoty
zwrotu o 5% kwoty subwencji.**

**Od 0% do 25% kwoty subwencji
umarzane jest w zależności od
wykazanej skumulowanej **straty**
gotówkowej na sprzedaży**

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.



Ustalenie redukcji stanu zatrudnienia

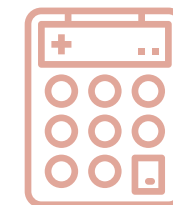


$$\text{Skala redukcji zatrudnienia} = - \left(\frac{\text{średnia liczba Pracowników przez okres 12 pełnych miesięcy od końca miesiąca kalendarzowego poprzedzającego datę zawarcia umowy subwencji}}{\text{średnia z liczby Pracowników za 2019*}} - 1 \right)$$

Sposób liczenia średniej liczby Pracowników przez okres 12 miesięcy:

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

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



**Liczona jako średnia zatrudnienia z 30 czerwca 2019 i 31 grudnia 2019.*

Sposób liczenia średniej liczby Pracowników przez okres 12 miesięcy



Założenia:

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

Stan zatrudnienia badamy na ostatni dzień miesiąca:



Określanie redukcji zatrudnienia

	Liczba Pracowników
kwi.20	30
maj.20	26
cze.20	21
lip.20	15
sie.20	15
wrz.20	13
paź.20	10
lis.20	10
gru.20	10
sty.21	10
lut.21	10
mar.21	10
Średnia z 12 miesięcy	15

	Liczba Pracowników
30 czerwca 2019	15
31 grudnia 2019	25
Średnia z 2019	20



$$\text{Redukcja zatrudnienia} = - \left(\frac{15}{20} - 1 \right) * 100\% = 25\%$$

Definicja Pracownika do liczenia średniego zatrudnienia



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

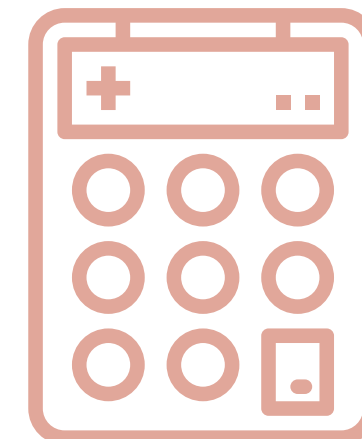
Definicja Pracownika

do liczenia średniego zatrudnienia - przykład



Przedsiębiorca zatrudnia:

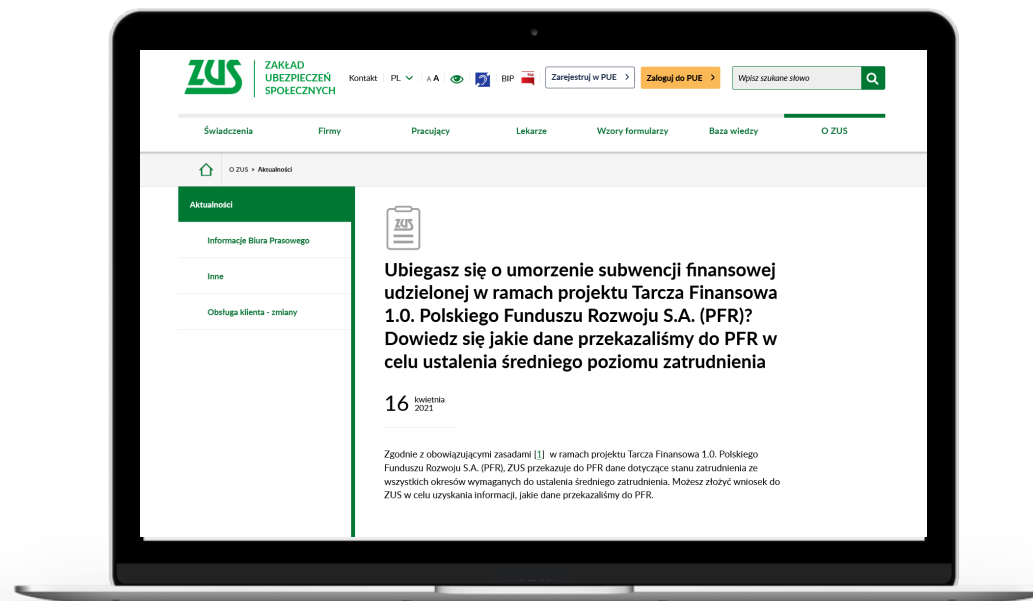
4 osoby na umowę o pracę na cały etat -w tym jeden pracownik cały miesiąc na urlopie bezpłatnym	$(4 - 1) \times 1 = 3$
3 osoby na pół etatu	$3 \times 0,5 = 1,5$
1 osobę na umowę o pracę na 0,25 etatu	$1 \times 0,25 = 0,25$
1 osobę na urlopie macierzyńskim	1
3 osoby na zlecenie, zgłoszone do ubezpieczeń społecznych	3
2 osoby na zlecenie, zgłoszone tylko do ubezpieczenia zdrowotnego	0
Suma: 8,75	



Dane z ZUS przekazywane do PFR na potrzeby rozliczenia Tarczy 1.0



Zakład Ubezpieczeń Społecznych w komunikacie z 16 kwietnia 2021 roku umieścił na swojej stronie internetowej szczegółowy komunikat jakie dane są przekazywane do PFR na potrzebny rozliczenia Tarczy 1.0.



 Zobacz komunikat ZUS w tej sprawie



Skumulowana strata gotówkowa na sprzedaży

Regulamin obowiązujący
od 28 kwietnia 2021r.

Definicja:

- **Księgi rachunkowe** - odzwierciedlona w rachunku zysków i strat strata na sprzedaży z wyłączeniem kosztów amortyzacji
- **Księga przychodów i rozchodów** - kwota wykazanej straty
- **Karta podatkowa lub ryczałt** - skumulowany spadek przychodów na sprzedaży w porównaniu do przychodów z analogicznego okresu roku poprzedniego



Strata gotówkowa na sprzedaży liczona w okresie 12 miesięcy licząc od pierwszego miesiąca, w którym przedsiębiorca odnotował stratę (nie wcześniej niż marzec 2020) lub **od miesiąca, w którym udzielona została subwencja** – decyduje Beneficjent.



Skumulowana strata gotówkowa na sprzedaży

Przykład dla pełnej
rachunkowości

Założenie: 1-szy miesiąc liczenia straty gotówkowej na sprzedaży,
wybrany przez Beneficjenta to marzec 2020



MŚP

	Zysk (+)/Strata ze sprzedaży (-) PLN	Amortyzacja PLN (koszt)	Strata gotówkowa na sprzedaży PLN	Strata gotówkowa na sprzedaży PLN (narastająco)
mar.20	-130 000	10 000	-120 000	-120 000
kwi.20	-120 000	10 000	-110 000	-230 000
maj.20	-100 000	10 000	-90 000	-320 000
cze.20	20 000	10 000	30 000	-290 000
lip.20	2 000	10 000	12 000	-278 000
sie.20	-19 000	10 000	-9 000	-287 000
wrz.20	35 000	10 000	45 000	-242 000
paź.20	-80 000	13 000	-67 000	-309 000
lis.20	70 000	13 000	83 000	-226 000
gru.20	-18 000	13 000	-5 000	-231 000
sty.21	12 000	13 000	25 000	-206 000
lut.21	1 000	13 000	14 000	-192 000

Skumulowana strata gotówkowa na sprzedaży: 192 000 PLN



Skumulowana strata gotówkowa na sprzedaży

Przykład dla KPiR

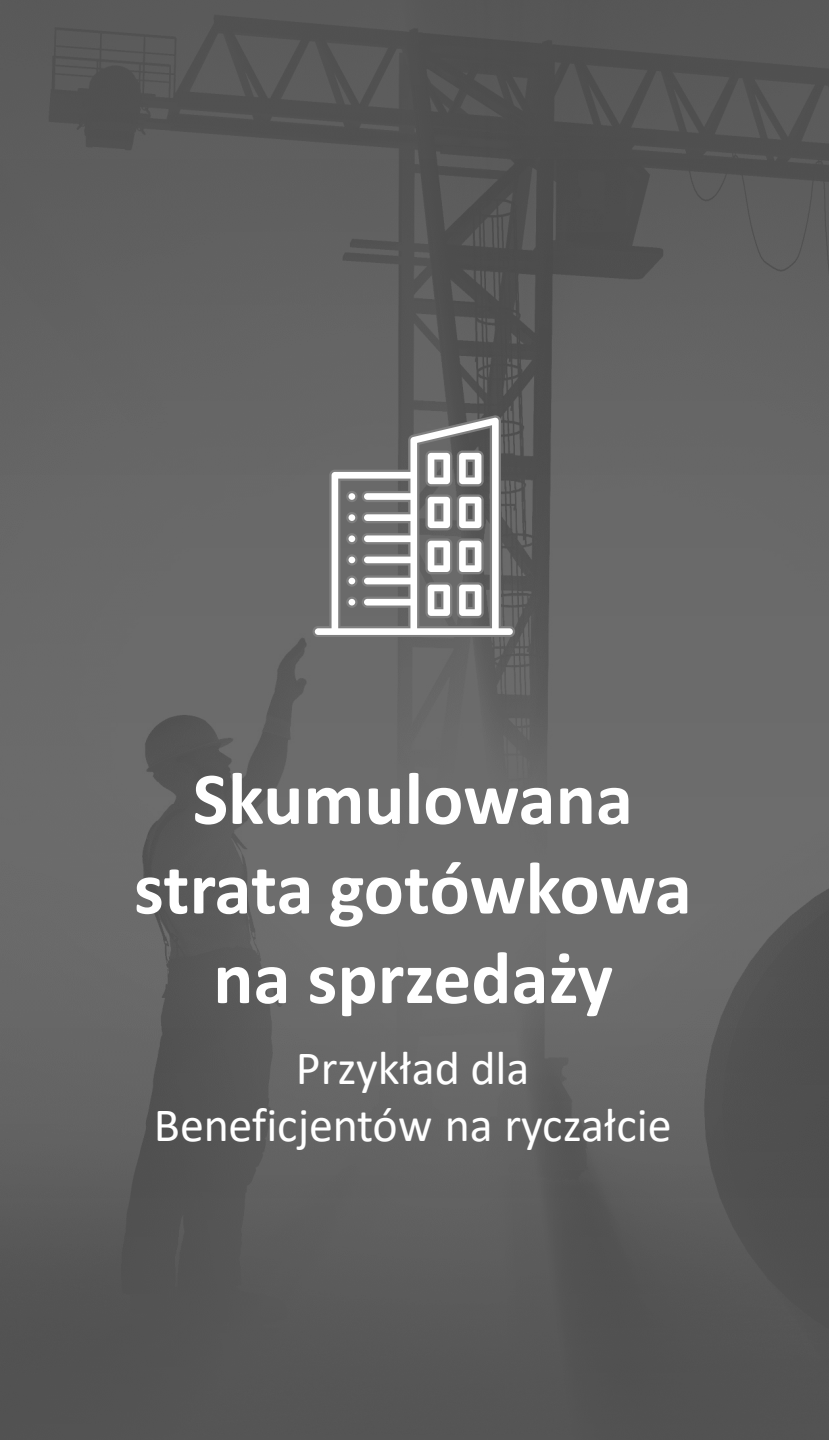
Założenie: 1-szy miesiąc liczenia straty gotówkowej na sprzedaży,
wybrany przez Beneficjenta to marzec 2020

	dochód/ (strata) w KPiR w danym miesiącu (wynik końcowy)*	Skumulowana strata gotówkowa na sprzedaży
mar.20	-99 000	-99 000
kwi.20	-110 000	-209 000
maj.20	-90 000	-299 000
cze.20	30 000	-269 000
lip.20	12 000	-257 000
sie.20	-9000	-266 000
wrz.20	45 000	-221 000
paź.20	-67 000	-288 000
lis.20	83 000	-205 000
gru.20	-5000	-210 000
sty.21	25 000	-185 000
lut.21	14 000	-171 000

Skumulowana strata gotówkowa na sprzedaży: 171 000 PLN



Bez uwzględniania remanentu



Skumulowana strata gotówkowa na sprzedaży

Przykład dla
Beneficjentów na ryczałcie

Założenie: 1-szy miesiąc liczenia straty gotówkowej na sprzedaży,
wybrany przez Beneficjenta to marzec 2020



Miesiąc	Przychody ze sprzedaży (PLN)
mar.20	60 000
kwi.20	60 000
maj.20	75 000
cze.20	70 000
lip.20	80 000
sie.20	100 000
wrz.20	100 000
paź.20	80 000
lis.20	60 000
gru.20	50 000
sty.21	50 000
lut.21	50 000
SUMA	835 000

Miesiąc	Przychody ze sprzedaży (PLN)
mar.19	80 000
kwi.19	78 000
maj.19	75 000
cze.19	80 000
lip.19	85 000
sie.19	100 000
wrz.19	100 000
paź.19	110 000
lis.19	100 000
gru.19	100 000
sty.20	100 000
lut.20	100 000
SUMA	1 108 000

Skumulowana strata gotówkowa na sprzedaży:
273 000 PLN
(835 000 - 1 108 000)

Założenia

Średni stan zatrudnienia w 2019 (średnia na 30.06.2019 oraz 31.12.2019)	20
Kwota udzielonej subwencji	1 000 000 zł
Umorzenie przy kontynuacji działalności - 25% subwencji	250 000 zł
Maksymalne umorzenie przy utrzymaniu zatrudnienia - 25% subwencji	250 000 zł
Maksymalne umorzenie przy skumulowanej stracie gotówkowej na sprzedaży - 25% subwencji	250 000 zł

Średnia liczba Pracowników w ciągu 12 miesięcy	24	20	15,6	12	8	4
Skala redukcji zatrudnienia (w %)	0	0	22%	40%	60%	80%
Kwota subwencji do zwrotu w związku z redukcją zatrudnienia (odpowiada skali redukcji zatrudnienia / 2)	0	0	110 000	200 000	250 000	250 000
Kwota umorzenia wynikająca z utrzymania zatrudnienia	250 000	250 000	140 000	50 000	0	0
Skumulowana strata gotówkowa na sprzedaży (w PLN)	400 000	300 000	250 000	230 000	100 000	0
Kwota umorzenia wynikająca ze skumulowanej straty na sprzedaży (nie wyższa niż 25% subwencji i nie wyższa niż skumulowana strata)	250 000	250 000	250 000	230 000	100 000	0
Kwota umorzenia wynikająca z kontynuacji działalności	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000
Razem kwota umorzona	750 000	750 000	640 000	530 000	350 000	250 000
Razem kwota do spłaty	250 000	250 000	360 000	470 000	650 000	750 000

Zasady zwrotu subwencji



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

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



**Harmonogram spłat zostanie udostępniony
w bankowości elektronicznej**



Wcześniejsza spłata subwencji w części lub całości - wymóg złożenia dyspozycji

Dyspozycja nadpłaty powinna:

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

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

=

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

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

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



Brak dyspozycji = Brak wcześniejszej spłaty



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.



MŚP

**ROZLICZENIA
I UMORZENIA**
- umorzenie 100%



Warunki umorzenia 100% subwencji dla MŚP

- 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.



**Wszystkie powyższe warunki
muszą być spełnione łącznie**

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



MŚP

54 kody PKD

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;

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 skórzanym prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach;

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

**To nie musi być kod główny.
Kod musi być ujawniony
w rejestrze KRS/CEIDG.**



MŚP

54 kody PKD

Kod PKD Spółek Cywilnych
weryfikowany jest na
podstawie REGON



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 podawanie 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;

**To nie musi być kod główny.
Kod musi być ujawniony
w rejestrze KRS/CEIDG.**



MŚP

54 kody PKD

Kod PKD Spółek Cywilnych
weryfikowany jest na
podstawie REGON



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 punktów 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;

**To nie musi być kod główny.
Kod musi być ujawniony
w rejestrze KRS/CEIDG.**



MŚP

54 kody PKD

Kod PKD Spółek Cywilnych
weryfikowany jest na
podstawie REGON



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 pokarmowa i napojowa, 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;

**To nie musi być kod główny.
Kod musi być ujawniony
w rejestrze KRS/CEIDG.**

Odnotowanie spadku przychodów ze sprzedaży

o minimum **30%** w okresach

1 kwietnia
- 31 grudnia
2020

w
stosunku
do

1 kwietnia
- 31 grudnia
2019

lub

1 października
- 31 grudnia
2020

w
stosunku
do

1 października
- 31 grudnia
2019

Spadek przychodów ze sprzedaży



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)



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), oraz jest świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego lub nierzetelnego oświadczenia w powyższym zakresie i, pod rygorem odpowiedzialności karnej, oświadcza, że to oświadczenie jest w całości prawdziwe i rzetelne, a w przypadku, gdyby przed uzyskaniem zwolnienia z obowiązku zwrotu Subwencji Finansowej okoliczności wskazane w niniejszym oświadczeniu uległy zmianie, zobowiązuje się do niezwłocznego złożenia oświadczenia korygującego.



TAK = nie naruszyłem



NIE = naruszyłem



**POZOSTAŁE
INFORMACJE**

Skutki podatkowe umorzenia subwencji

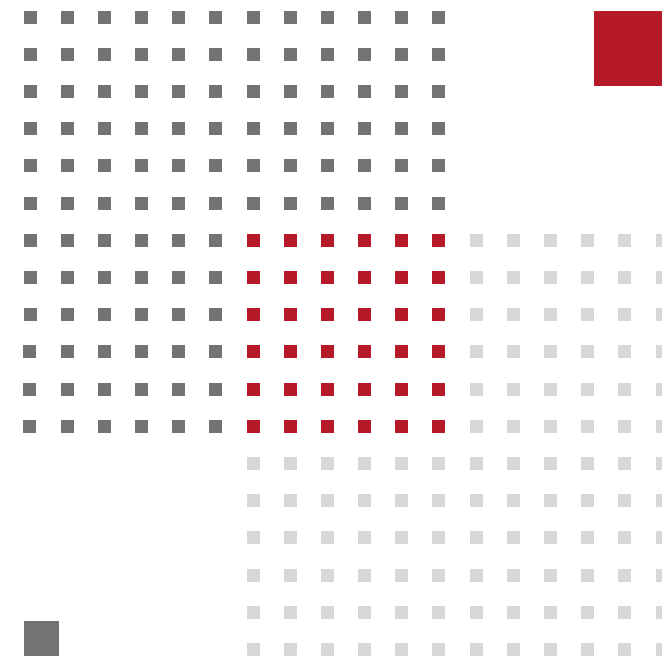


Obecnie do przychodów zalicza się wartość umorzonych zobowiązań, w tym z tytułu uzyskanego finansowania.

Umorzenie kwoty subwencji stanowi przysporzenie dla przedsiębiorcy, zasady prawa podatkowego wiążą z tym zdarzeniem powstanie zobowiązania podatkowego.

Śledź komunikaty na stronie [PFR S.A](#)

Możliwość dokonania w 2021 r. częściowego zwolnienia z podatku dokonanych umorzeń analizowane będzie przez Ministerstwo Finansów we współpracy z PFR.





Postępowanie wyjaśniające

WAŻNE!

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



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



MŚP



Postępowanie wyjaśniające

Możesz zapytać PFR o:

- > wysokość subwencji finansowej podlegającej zwrotowi, która została wskazana przez PFR w decyzji, **pod warunkiem udokumentowania różnic w treści decyzji**, a rzeczywistym stanem faktycznym,
- > decyzję informującą o zidentyfikowaniu przez PFR nieprawidłowości, które uniemożliwiają ustalenie wysokości subwencji finansowej podlegającej zwrotowi



**Zwrot 100%
subwencji**

Subwencja finansowa podlega zwrotowi w całości w przypadku:

1

niezłożenia Oświadczenia o Rozliczeniu subwencji przez beneficjenta, który:

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

2

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

WAŻNE!

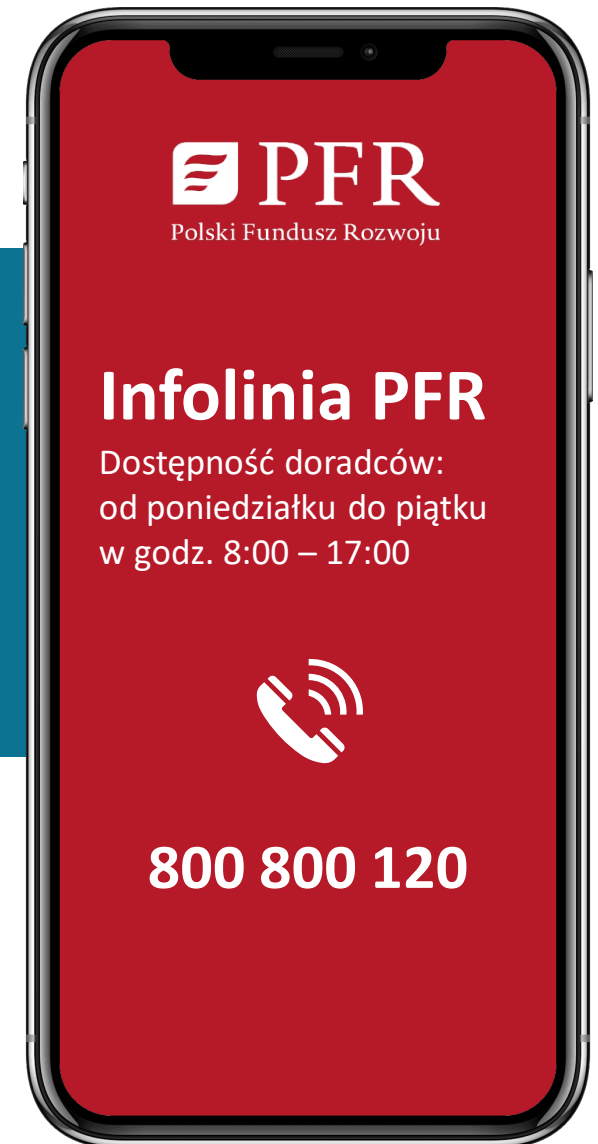
Beneficjencie:

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

Tarcza Finansowa 1.0

Rozliczenie subwencji – pytania i odpowiedzi

 **Pobierz Q&A**





Czy przedsiębiorca powinien uzupełnić wszystkie pola w udostępnionym mu formularzu Oświadczenia o Rozliczeniu?

Należy uzupełnić **WSZYSTKIE** pola w udostępnionym formularzu nawet jeśli Beneficjent otrzymał propozycję umorzenia 100% subwencji finansowej.

Dotyczy to m.in. oświadczeń o stanie zatrudnienia czy skumulowanej stracie gotówkowej na sprzedaży.



**Czy w przypadku połączenia spółek,
w Oświadczeniu o Rozliczeniu, uwzględnia się dane finansowe
i dane dotyczące zatrudnienia obu tych podmiotów?**

Tak. W przypadku gdy beneficjent uległ przekształceniu, podziałowi lub połączeniu (w rozumieniu KSH) w okresie mającym wpływ na wyliczenie wartości subwencji finansowej podlegającej zwrotowi (tj. pomiędzy dniem uzyskania subwencji finansowej a dniem złożenia Oświadczenia o Rozliczeniu), w Oświadczeniu o Rozliczeniu powinien wskazać, że w celu wyliczenia subwencji finansowej podlegającej zwrotowi we właściwej wysokości zachodzi konieczność uwzględnienia danych finansowych lub danych dotyczących zatrudnienia innych podmiotów. Beneficjent wskazuje NIP oraz REGON tych podmiotów.

Dotyczy to również beneficjenta, który działa w strukturze wielooddziałowej (posiada oddziały, które działają pod odrębnymi NIP).



Do kiedy należy wydać środki z Programu i jak udokumentować wydatki? Czy przedsiębiorca musi zwrócić niewykorzystaną część subwencji?

Przedsiębiorca powinien wykorzystać otrzymaną subwencję zgodnie z regulaminem Programu i zawartą umową subwencji. Nie został określony żaden maksymalny okres wykorzystania subwencji.

Nie została też narzucona jedna forma dokumentowania dokonanych wydatków, co oznacza, że przedsiębiorca będzie mógł wykazać wydatkowanie środków z subwencji w każdy sposób umożliwiający powiązanie środków z danym wydatkiem.