



Tarcza Finansowa PFR 2.0



# Tarcza Finansowa PFR 2.0

dla mikro, małych i średnich firm



## 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 Mikrofirmy/MŚP
- Subwencja dla Mikrofirmy
- 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 ubezpieczenia społeczne
- Posiadający rezydencję podatkową na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego
- Wykonujący działalność gospodarczą w odpowiednich kodach PKD
- Właściwie reprezentowani przy złożeniu wniosku
- Wykazujący spadek przychodów





## Art. 4 ust. 1 i 2 ustawy z 6 marca 2018 r. - Prawo Przedsiębiorców

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

złożenia wniosku

Wpisany do KRS albo CEIDG



Przedsiębiorcy, którzy na dzień złożenia wniosku **nie otworzyli likwidacji** na podstawie ustawy KSH, nie złożyli wniosku o wykreślenie z CEIDG, oraz wobec których, na dzień złożenia 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 złożenia wniosku

## **Chwila otwarcia postępowania likwidacyjnego:**

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

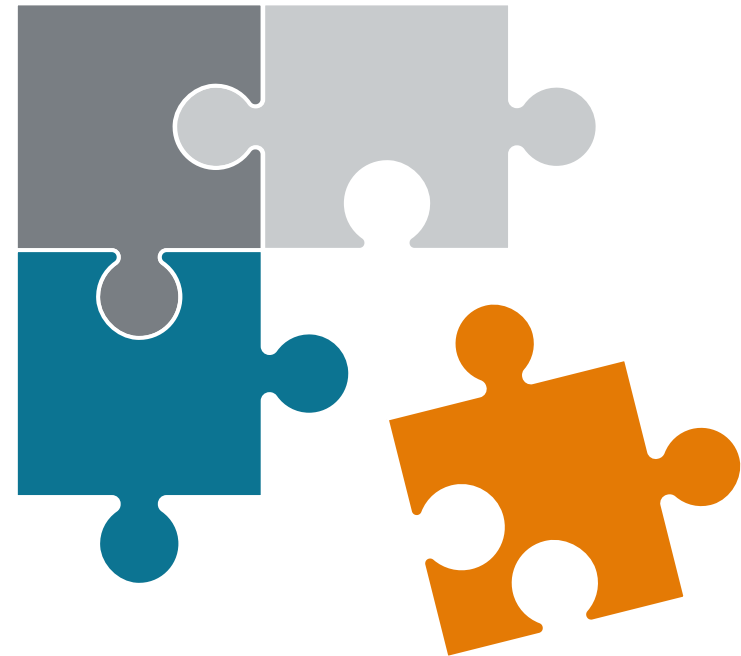
## **Chwila otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego/upadłościowego:**

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

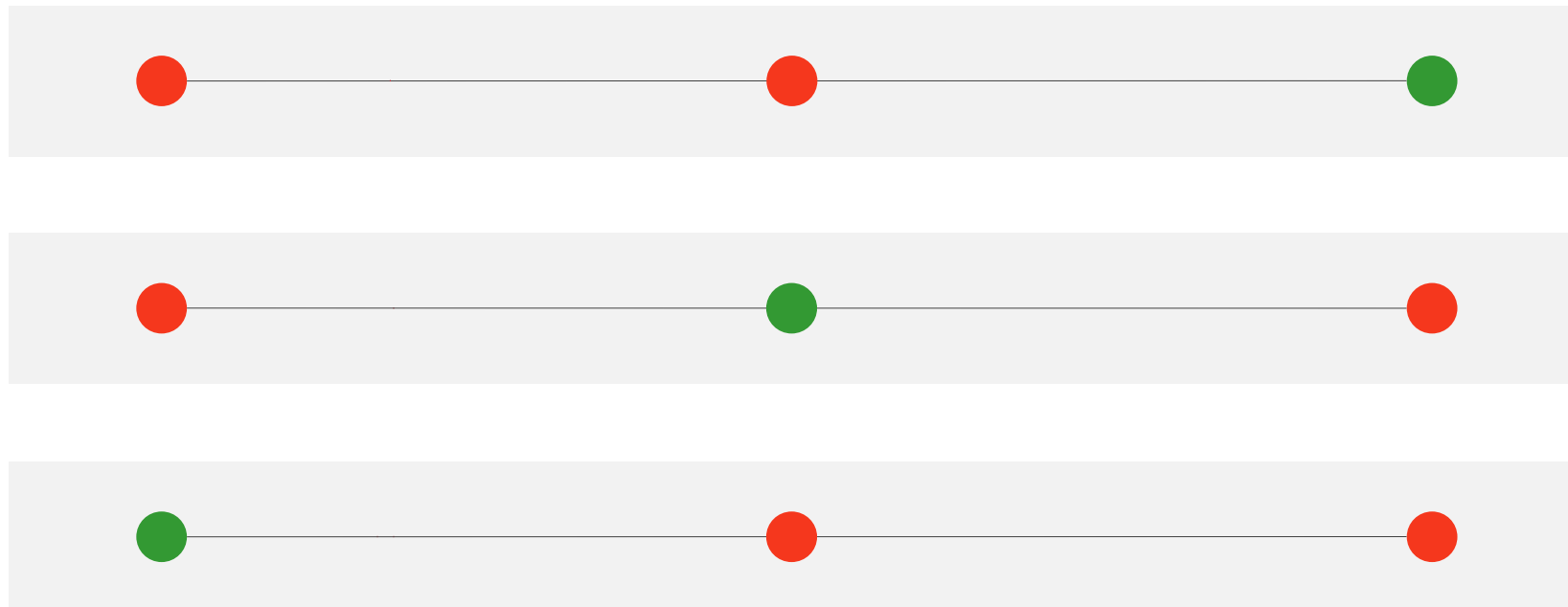
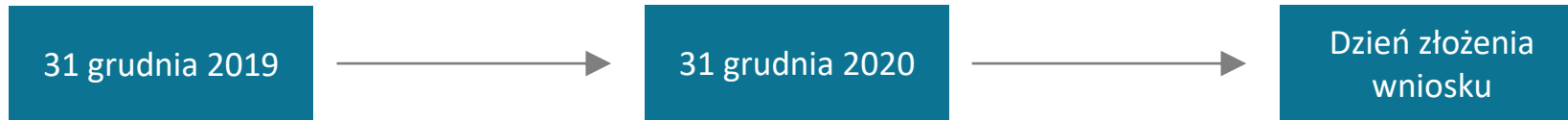


- na 31 grudnia 2019 r.  
lub
- na 31 grudnia 2020 r.  
lub
- na dzień złożenia wniosku





# Brak zaległości w opłacaniu podatków i składek na ubezpieczenia społeczne



● Brak zaległości

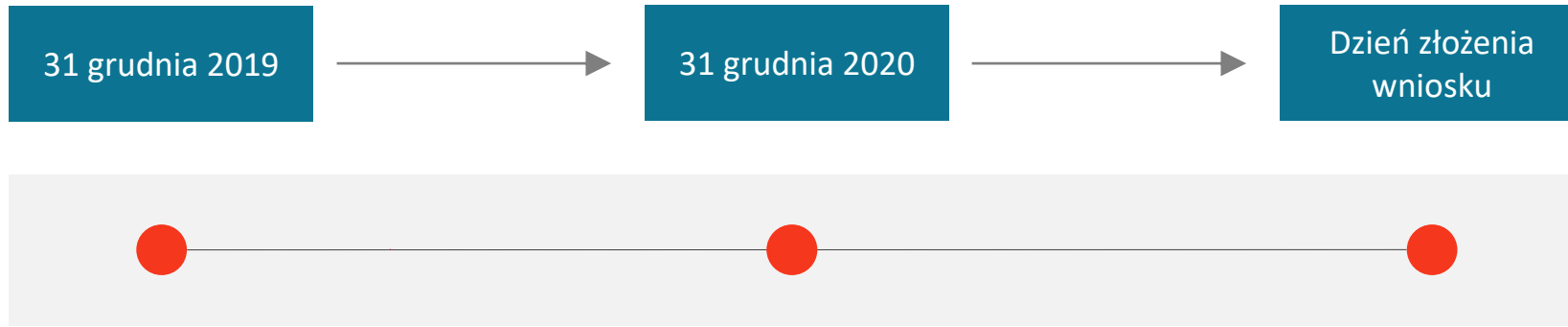
● Zaległość



**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 poleconej (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

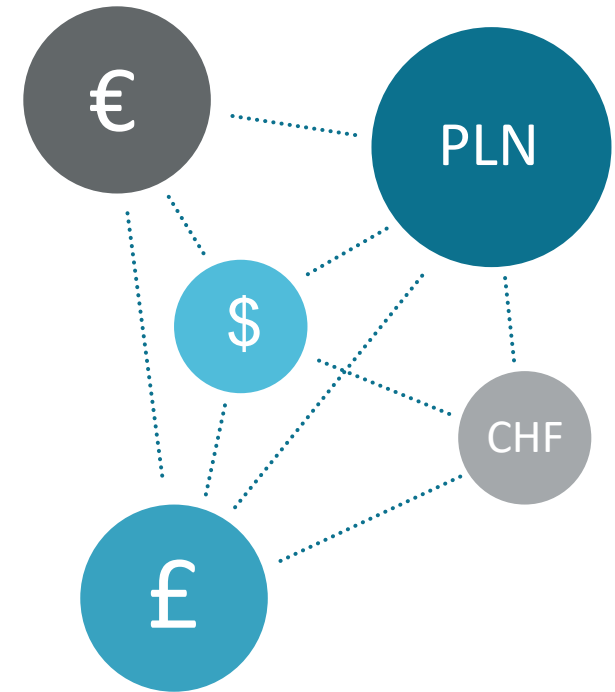


## Główny beneficjent rzeczywisty

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

54

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

Musisz mieć co najmniej jeden ze wskazanych kodów w trzech datach:

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

**Nie musi być to ten sam kod, oraz nie musi być to kod przeważającego rodzaju działalności.**

**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 jest dostępna na:  
[www.pfrsa.pl/tarcza-finansowa-pfr](http://www.pfrsa.pl/tarcza-finansowa-pfr)

W zakładce:  
Tarcza Finansowa PFR 2.0

Przedsiębiorca, który prowadzi działalność gospodarczą w ramach kodu PKD określonego zgodnie z numeracją kodów sprzed 2007 r. będzie miał możliwość uzyskania subwencji finansowej, o ile odpowiednik starego kodu PKD znajduje się na liście kodów PKD dopuszczonych do Programu.

**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, warunek 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

Od dnia 5.02.2021 r. o pomoc mogą również ubiegać się przedsiębiorcy posiadający następujące kody PKD

**46.42.Z** - Sprzedaż hurtowa odzieży i obuwia;

**47.72.Z** - Sprzedaż detaliczna obuwia i wyrobów skórzanych prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach;

**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;

**59.20.Z** - Działalność w zakresie nagrań dźwiękowych i muzycznych;

**85.59.A** - Nauka języków obcych;

**93.12.Z** - Działalność klubów sportowych;

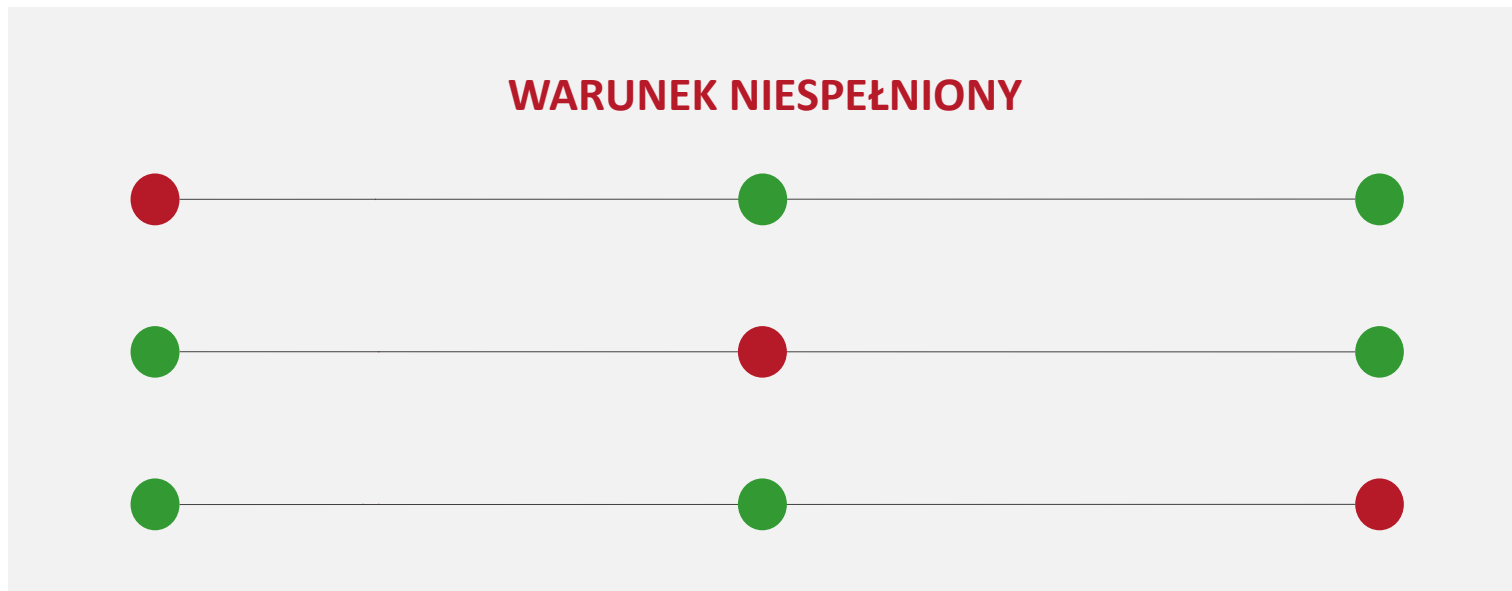
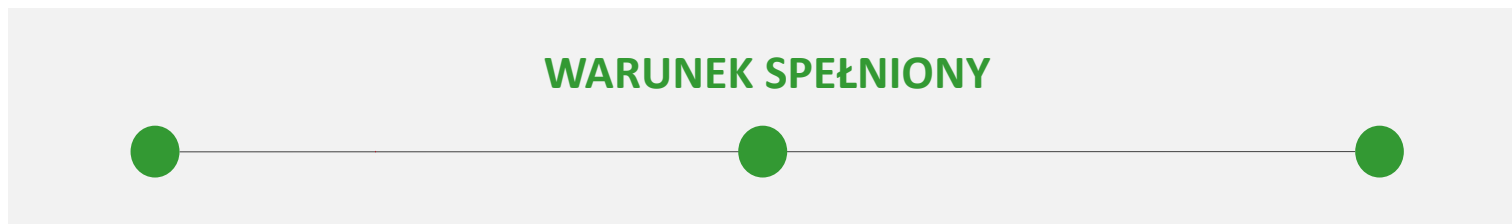
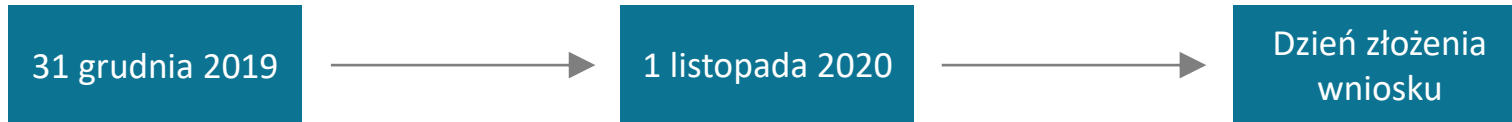
**96.01.Z** - Pranie i czyszczenie wyrobów włókienniczych i futrzarskich





## Kody PKD

## Przykłady weryfikacji



● Kod PKD zgodny z podanymi      ● Kod PKD niezgodny z podanymi w regulaminie



Wniosek musi zostać złożony przez osobę uprawnioną do reprezentowania Beneficjenta.

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

**Uwaga:** Pełnomocnictwo musi być złożone w postaci wypełnionego i podpisanego pliku PDF dokumentu pełnomocnictwa, dostępnego pod wskazanym linkiem lub pobranego ze strony banku lub bankowości elektronicznej. Dokumenty w postaci np. skanów, wydruków, kopii nie będą uznawane przez PFR za prawidłowe.

↓ [Instrukcja](#)

↓ [Wzór pełnomocnictwa](#)

Pełnomocnictwo musi być podpisane kwalifikowanym podpisem elektronicznym

# SPADEK 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.



## 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).



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 we wskazanych wyżej przepisach.



Wniosek jest składany  
za pośrednictwem  
bankowości elektronicznej

17 banków komercyjnych  
i większość spółdzielczych



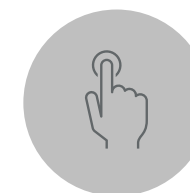
podpis



wypłata

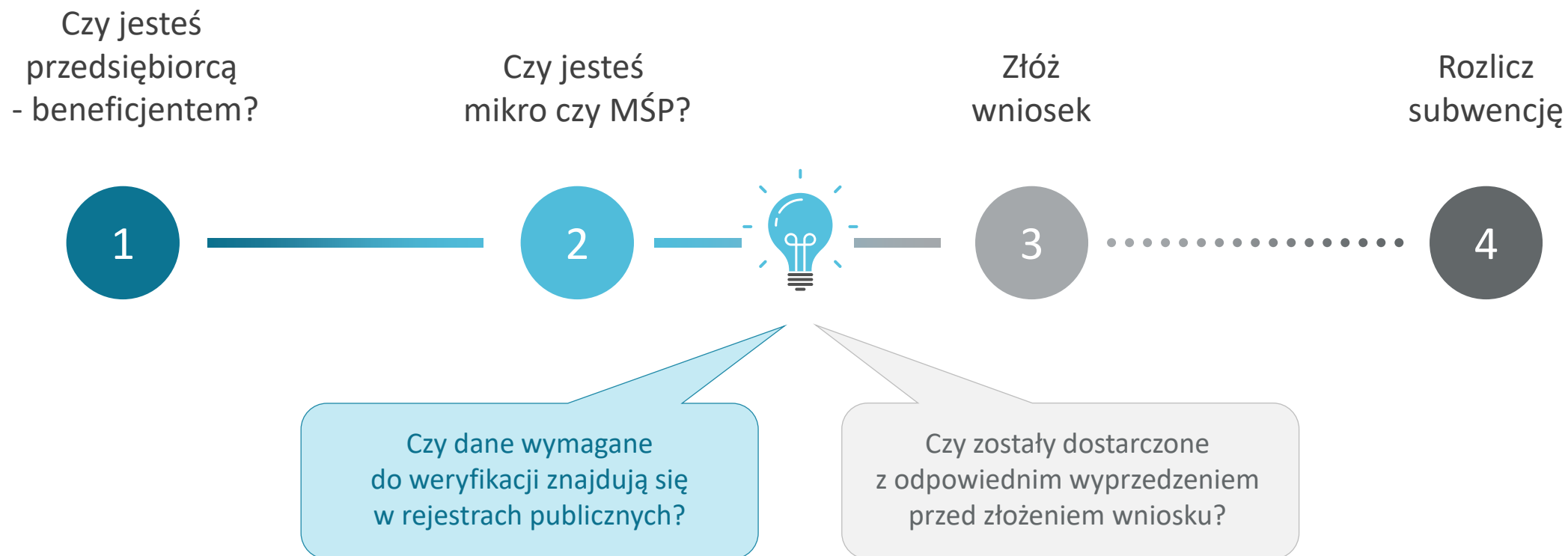


odwołanie



rozliczenie

# Subwencja krok po kroku





# 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



## MŚP

**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. (niebędąca  
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, małego i średniego przedsiębiorcy 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, na warunkach urlopu macierzyńskiego, ojcowskim, rodzicielskim i wychowawczym
- zatrudniony w celu przygotowania zawodowego





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 wymiar czasu pracy zatrudniał **8 osób**.

**Taki przedsiębiorca jest Mikrofirmą**

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



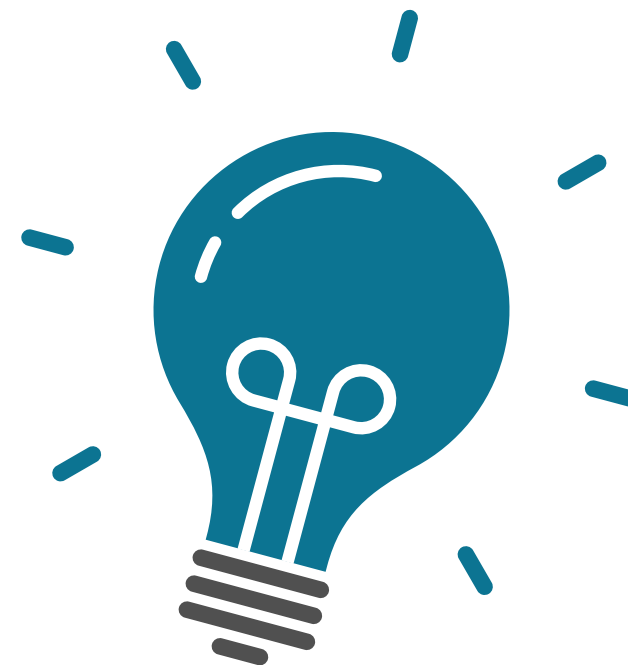


przykład

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 podstawie umowy 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 netto za 2019 r. wynosił **1,5 mln EUR**, a suma bilansowa w 2019 r. 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 netto za 2019 r. wynosił **5 mln EUR**, a suma bilansowa za 2019 r. wynosiła **3 mln 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 EUR lub jego suma bilansowa nie przekracza 43 mln EUR;
- 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 przedsiębiorcy 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 z nim powiązanych lub partnerskich** (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 Osoby Zatrudnionej na potrzeby wyliczenia kwoty subwencji



**Osoba zatrudniona na podstawie stosunku pracy - w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy za którą przedsiębiorca odprowadza składki na ubezpieczenia społeczne.**

(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

**Osoba współpracująca niezależnie od formy prawnej (np. umowa zlecenia)**

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

Taką osobę liczymy jako 1 etat.



**W zależności od tego, czy chodzi o ustalenie statusu przedsiębiorcy czy o ustalenie maksymalnej kwoty subwencji finansowej Program posługuje się dwoma pojęciami: Pracownika i Osoby Zatrudnionej.**





## Mikrofirma

**324 000 zł**

Maksymalna kwota finansowania

**36 000 zł**

Maksymalna kwota finansowania na  
Osobę Zatrudnioną

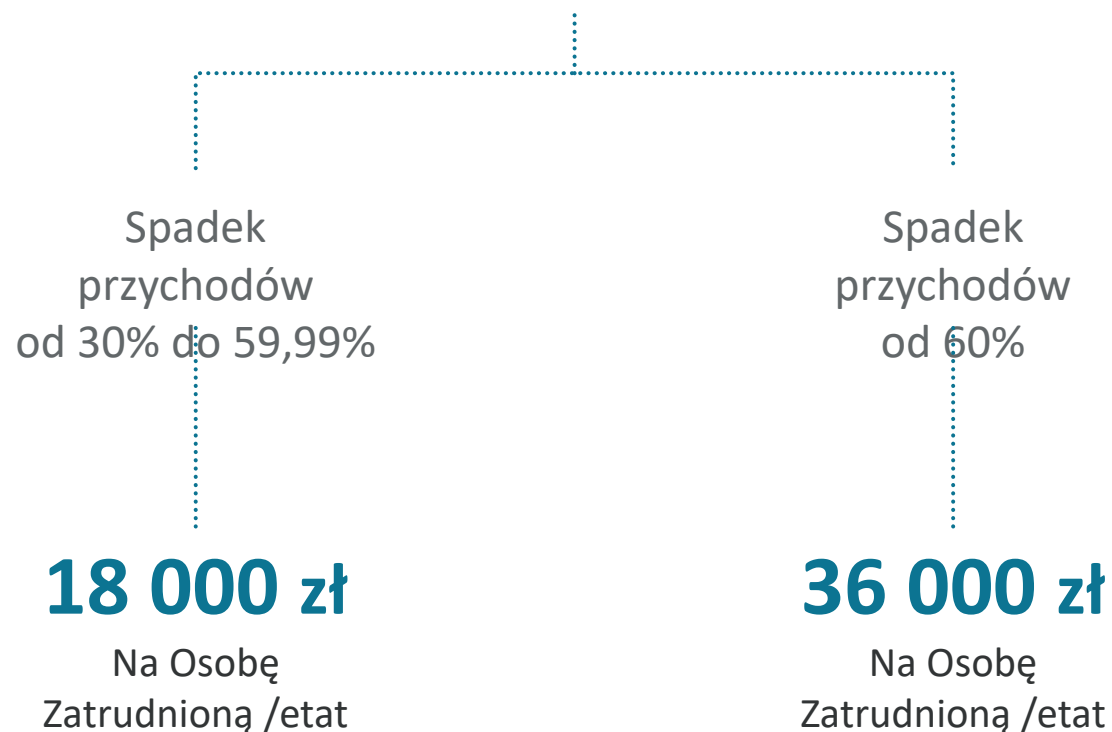
*(stan zatrudnienia 30 września 2020)*

**72 000 zł**

Maksymalna kwota finansowania na  
Osobę Zatrudnioną 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: <b>9 osób</b>								
	Kwota subwencji: <b>324 000 zł</b> (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:

- kosztów wynagrodzeń Osób Zatrudnionych (z zastrzeżeniami wskazanymi w Regulaminie)
- kosztów zakupu towarów i materiałów
- kosztów usług obcych
- bieżących kosztów obsługi finansowania zewnętrznego
- kosztów najmu (lub umów o podobnym charakterze) nieruchomości użytkowanej na cele prowadzenia działalności gospodarczej
- kosztów wszelkich zobowiązań publicznoprawnych
- amortyzacji sprzętu i innych środków trwałych niezbędnych do prowadzenia działalności gospodarczej.



# Wydatkowanie subwencji Mikrofirma



## ZABRONIONE JEST

- dokonywanie jakichkolwiek płatności na rzecz Osoby Zatrudnionej z tytułu (lub w związku) z umową łączącą taką osobę z Beneficjentem, poza wynagrodzeniem podstawowym, wynagrodzeniem chorobowym lub wynagrodzeniem za czas przestoju
- 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 odnotowałeś  
min. 30% spadek  
przychodów w miesiącach  
listopad 2020  
– marzec 2021



Określ **Koszty Stałe\***



Oblicz kwotę  
subwencji



Złóż wniosek



## Uwzględnij:

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

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

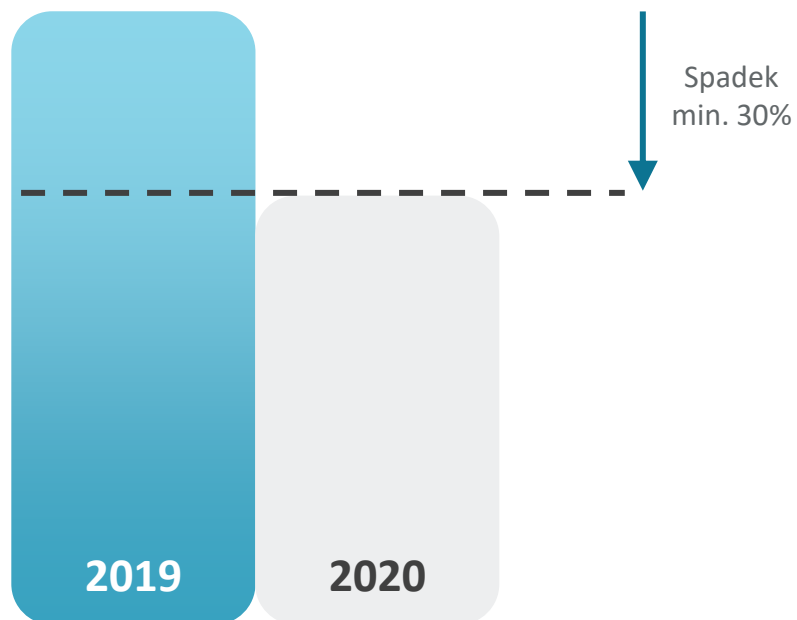


# Spadek Przychodów minimum 30% warunek konieczny



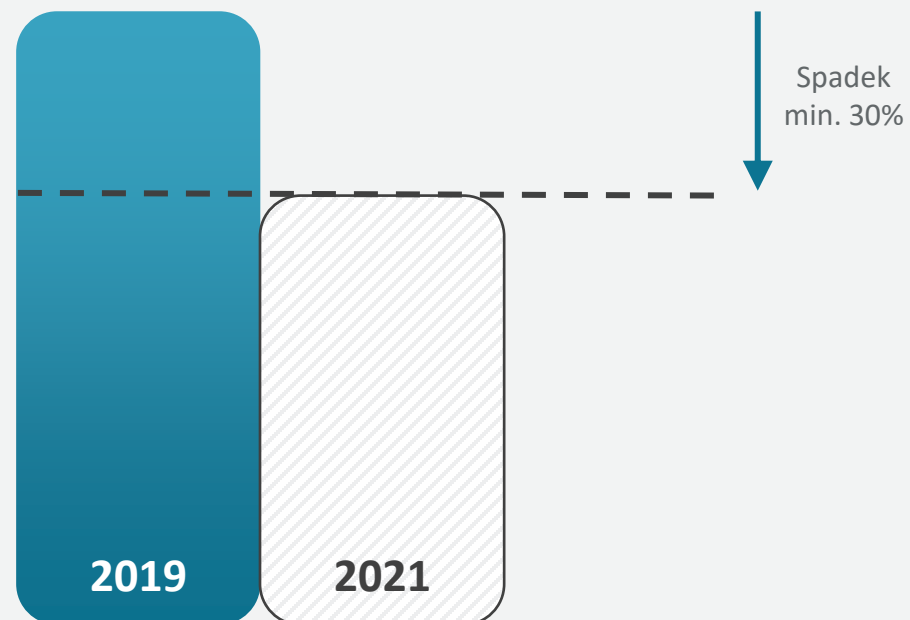
1  
krok

### Spadek rzeczywisty 2020



listopad - grudzień

### Spadek prognozowany 2021



styczeń - marzec

# Określ Przychody i Koszty Stałe\*

## Przykład



2  
krok

Min. 30% spadek Przychodów w dwóch poniższych okresach

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

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



### Koszty Stałe oznaczają stratę brutto

wynik finansowy Wnioskodawcy przed opodatkowaniem, uwzględniający zysk/stratę z działalności operacyjnej oraz koszty i przychody finansowe) w okresie od dnia 1 listopada 2020 r. do dnia 31 marca 2021 r., wykazaną przez Wnioskodawcę w rachunku zysków i strat lub innych dokumentach sprawozdawczych (w przypadku Wnioskodawców niesporządzających rachunku zysków i strat), z wyłączeniem kosztów aktualizacji wartości aktywów oraz uwzględniającą przychody z tytułu pomocy publicznej uzyskane z innych źródeł (zarówno otrzymane, jak i oczekiwanej)

[Wyjaśnienie dotyczące definicji „Kosztów Stałych” oraz zasad wydatkowania uzyskanej Subwencji Finansowej](#)

Definicja zawarta w [regulaminie](#)





- Wnioskodawca kwalifikujący się jako MŚP powinien pomniejszyć stratę brutto o wszelką:
1. pomoc publiczną, którą otrzymał na wydatki kwalifikowalne, których poniesienie przypada w okresie od 1 listopada 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. lub od 1 stycznia 2021 r. do 31 marca 2021 r. (okres kwalifikowany)- jeśli nie została dotychczas ujęta w ewidencji księgowej
  2. otrzymaną operacyjną pomoc publiczną, która nie została spożytkowana przez Wnioskodawcę do momentu występowania o Subwencję Finansową w ramach Programu, oraz
  3. oczekiwaną przez Wnioskodawcę pomocą publiczną, która miałaby pokryć stratę brutto w okresie kwalifikowanym.

Subwencji finansowej otrzymanej przez wnioskodawcę od PFR w ramach Programu Tarczy Finansowej dla MMŚP 1.0 nie należy uwzględniać w kalkulacji „Kosztów Stałych”.

# Kwota subwencji

3  
krok



## KWOTA SUBWENCJI

Spadek Przychodów o co najmniej

30%

za miesiące

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 Osobę Zatrudnioną  
(stan zatrudnienia na 30 września 2020)

**144 000 zł**

Maksymalna kwota finansowania na Osobę  
Zatrudnioną 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 Osoby Zatrudnionej na potrzeby wyliczenia kwoty subwencji



**Osoba zatrudniona na podstawie stosunku pracy - w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy za którą przedsiębiorca odprowadza składki na ubezpieczenia społeczne.**

(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

**Osoba współpracująca niezależnie od formy prawnej (np. umowa zlecenia)**

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

Taką osobę liczymy jako 1 etat.



**W zależności od tego, czy chodzi o ustalenie statusu przedsiębiorcy czy o ustalenie maksymalnej kwoty subwencji finansowej Program posługuje się dwoma pojęciami: Pracownika i Osoby Zatrudnionej.**

# Określ kwotę subwencji

## Przykład 1



3

krok

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

Liczba Osób Zatrudnionych: **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 Osobę Zatrudnioną

**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 Osób Zatrudnionych: **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 Osobę Zatrudnioną

**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 Osób Zatrudnionych: **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 października 2021 do 31 stycznia 2022 r.

Nie ma możliwości rekompensaty strat 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.

**Brak rozliczenia uprawnia PFR do wypowiedzenia umowy, co spowoduje konieczność 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 Przychodów	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>

\*Definicja zawarta w [regulaminie](#)

# Zasady zwrotu subwencji

## Przykład



### Etap wnioskowania

	Spadek rzeczywisty	Spadek prognozowany
Miesiące	listopad - grudzień 2020	styczeń - marzec 2021
Spadek Przychodów	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	listopad - grudzień 2020	styczeń - marzec 2021
Spadek Przychodów	35%	31%
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

\*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 Przychodów min. 30%

Do zwrotu:  $1\ 600\ 000\ \text{zł} - 1\ 330\ 000\ \text{zł} =$  **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 Przychodów min. 30%

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

# 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 Przychodów min. 30%

Do zwrotu: 1 890 000 zł – 1 330 000 zł = **560 000 zł**

# 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 Przychodów 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:

- kosztów wynagrodzeń Osób Zatrudnionych (z zastrzeżeniami wskazanymi w Regulaminie)
- kosztów zakupu towarów i materiałów
- kosztów usług obcych
- bieżących kosztów obsługi finansowania zewnętrznego
- kosztów najmu (lub umów o podobnym charakterze) nieruchomości użytkowanej na cele prowadzenia działalności gospodarczej
- kosztów wszelkich zobowiązań publicznoprawnych
- amortyzacji sprzętu i innych środków trwałych niezbędnych do prowadzenia działalności gospodarczej.



# Wydatkowanie subwencji Mała średnia firma



## ZABRONIONE JEST

- dokonywanie jakichkolwiek płatności na rzecz Osoby Zatrudnionej z tytułu (lub w związku) z umową łączącą taką osobę z Beneficjentem, poza wynagrodzeniem podstawowym, wynagrodzeniem chorobowym lub wynagrodzeniem za czas przestoju
- 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.



Beneficjent zobowiązuje się do umieszczenia na swojej stronie internetowej lub na koncie w mediach społecznościowych, w miejscu widocznym dla osób odwiedzających, informacji o uzyskaniu Subwencji Finansowej wraz ze wskazaniem, że podmiotem udzielającym wsparcia był PFR oraz **utrzymywania tej informacji przez okres 12 miesięcy od dnia udzielenia Subwencji Finansowej** (o ile Beneficjent posiada stronę internetową lub konto w mediach społecznościowych)



Przedsiębiorca uzyskał subwencję finansową w ramach programu rządowego „**Tarcza Finansowa 2.0 Polskiego Funduszu Rozwoju dla Mikro, Małych i Średnich Firm**”, udzieloną przez PFR SA.



## Najczęstsze powody odrzucenia wniosku



Brak wymaganych kodów PKD w trzech datach weryfikacji



Brak aktualnych danych lub błędne dane w rejestrach publicznych



Błędnie określony status przedsiębiorstwa (inne)

## Przykładowe możliwe powody wypowiedzenia umowy przez PFR



Nieżłożenie przez MŚP oświadczenia w przedmiocie rozliczenia subwencji finansowej w terminie do dnia 31 stycznia 2022 r.



wydatkowanie subwencji finansowej w sposób sprzeczny z umową subwencji finansowej lub Regulaminem



Nieprzestrzeganie przez beneficjenta ograniczeń, nakazów i zakazów ustanowionych w związku z wystąpieniem stanu zagrożenia epidemicznego lub stanu epidemii

## 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





Tarcza Finansowa PFR 2.0



# Tarcza Finansowa PFR 2.0

dla mikro, małych i średnich firm