



Dealerska
Akademia
Podatkowa

**Zbliża się moment rozliczenia subwencji PFR.
Przygotuj się !**

Jerzy Martini
Maciej Kordalewski

Najważniejsze kwestie w ramach realizacji programu

Rada Ministrów powierzyła PFR realizację Programu w związku ze zwalczaniem skutków COVID-19 w Polsce.

Finansowanie Programowe było udzielane zgodnie z zasadami regulującymi przyznawanie pomocy publicznej w Polsce i Unii Europejskiej.

**PFR przysługuje prawo do zmiany Regulaminu w trakcie trwania Umowy.
Wprowadzenie zmiany wymaga poinformowania o niej Przedsiębiorcy w taki sposób, który umożliwi Przedsiębiorcy zapoznanie się z informacją o takiej zmianie wraz ze wskazaniem postanowień podlegających zmianie, przy czym zmiana taka wchodzi w życie w terminie 14 dni od dnia doręczenia Przedsiębiorcy informacji.**

Tarcza finansowa w liczbach

**Wyplacona kwota wsparcia dla
MŚP**

60 990 594 656 zł

**Liczba mikro, małych i średnich
firm, które skorzystały z
Programu**

348 138

**Liczba pracowników
zatrudnionych w firmach, które
otrzymały wsparcie**

3 133 127

Odpowiedzialność w ramach pomocy publicznej

Kodeks Karny

Kto, w celu uzyskania dla siebie lub kogo innego, od banku lub jednostki organizacyjnej prowadzącej podobną działalność gospodarczą na podstawie ustawy albo od organu lub instytucji dysponujących środkami publicznymi - kredytu, pożyczki pieniężnej, poręczenia, gwarancji, akredytywy, **dotacji, subwencji**, potwierdzenia przez bank zobowiązania wynikającego z poręczenia lub z gwarancji lub podobnego świadczenia pieniężnego na określony cel gospodarczy, instrumentu płatniczego lub zamówienia publicznego, przedkłada podrobiony, przerobiony, **poświadczający nieprawdę albo nierzetelny dokument albo nierzetelne, pisemne oświadczenie dotyczące okoliczności o istotnym znaczeniu dla uzyskania wymienionego wsparcia finansowego**, instrumentu płatniczego lub zamówienia, podlega karze pozbawienia wolności **od 3 miesięcy do lat 5**.

Kodeks Karny Skarbowy

Kto naraża finanse publiczne na uszczuplenie poprzez nienależną wypłatę, pobranie lub niezgodne z przeznaczeniem wykorzystanie dotacji lub subwencji, podlega karze grzywny do **240 stawek dziennych (do 26 880 000 zł)**.

Czy byłeś uprawniony do otrzymania subwencji? Status małego i średniego przedsiębiorcy.

Mały, średni przedsiębiorca

Przedsiębiorca, który zatrudnia **od 10 do 249 pracowników**, a jego roczny obrót nie **przekracza 50 mln euro** lub **suma bilansowa nie przekracza 43 mln euro**

Duży przedsiębiorca

Przedsiębiorstwa, w których zatrudnienie wynosi **co najmniej 250 pracowników**, obrót **przekracza 50 mln euro** lub **suma bilansowa przekracza 43 mln euro**

Przedsiębiorstwo partnerskie

Przedsiębiorstwo działające na rynku wyższego szczebla (typu upstream) posiada, samodzielnie lub wspólnie z co najmniej jednym przedsiębiorstwem powiązanym, **co najmniej 25% kapitału innego przedsiębiorstwa działającego na rynku niższego szczebla (typu downstream) lub praw głosu w takim przedsiębiorstwie.**

W przypadku gdy dane przedsiębiorstwo posiada Przedsiębiorstwa partnerskie – do jego danych 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)

Przedsiębiorstwo powiązane

- (i) przedsiębiorstwo ma większość praw głosu w innym przedsiębiorstwie w roli udziałowca/akcjonariusza lub członka,
- (ii) przedsiębiorstwo ma prawo wyznaczyć lub odwołać większość członków organu administracyjnego, zarządzającego lub nadzorczego innego przedsiębiorstwa,
- (iii) przedsiębiorstwo ma prawo wywierać dominujący wpływ na inne przedsiębiorstwo na podstawie umowy zawartej z tym przedsiębiorstwem lub postanowień w jego statucie lub umowie spółki,
- (iv) 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.

W przypadku gdy dane przedsiębiorstwo posiada Przedsiębiorstwa powiązane – do jego danych w zakresie liczby pracowników oraz rocznego obrotu i sumy bilansowej dolicza się w całości dane przedsiębiorstw powiązanych

Monitorowanie wydatkowania subwencji – czy przeznaczyłeś środki zgodnie z przeznaczeniem?

1

pokrycie kosztów prowadzonej działalności gospodarczej, 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

2

przedterminową spłatę kredytów, z zastrzeżeniem, że na ten cel może być przeznaczone maksymalnie 25% kwoty Subwencji Finansowej.

3

Środki z Subwencji Finansowej **nie mogą** zostać przeznaczone na **płatności** do **właściciela** ani osób **lub podmiotów powiązanych z właścicielem Beneficjenta**.

Warunki umorzenia – ile będziesz musiał zwrócić do PFR

1



25% pod warunkiem kontynuacji działalności

2



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

3



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

Utrzymanie działalności gospodarczej



Nie zaprzestano prowadzenia działalności gospodarczej (w tym w nie zawieszono prowadzenia działalności gospodarczej) przez przedsiębiorcę,

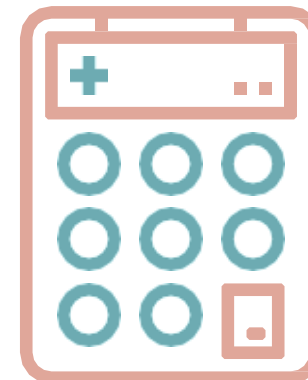


Nie otwarto likwidacji przedsiębiorcy (jeżeli dotyczy),



Nie otwarto postępowania upadłościowego/restrukturyzacyjnego.

W każdym czasie w ciągu 12 miesięcy od dnia
przyznania subwencji finansowej



Skala redukcji
zatrudnienia

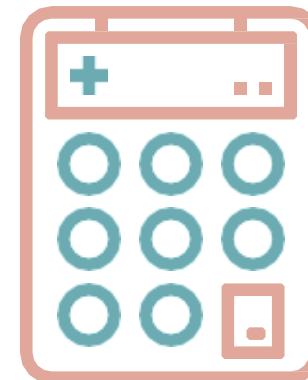
=

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

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

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.



Założenia:

- Data zawarcia umowy subwencji finansowej – **10.05.2020**
- Koniec miesiąca poprzedzającego datę zawarcia umowy subwencji – **30.04.2020**

Stan zatrudnienia badamy na ostatni dzień miesiąca:



	Liczba Pracowników
kwi.20	50
maj.20	49
cze.20	48
lip.20	47
sie.20	46
wrz.20	48
paź.20	45
lis.20	42
gru.20	42
sty.21	40
lut.21	41
mar.21	44
Średnia z 12 miesięcy	45

	Liczba Pracowników
30 czerwca 2019	44
31 grudnia 2019	52
Średnia z 2019	48



$$\text{Redukcja zatrudnienia} = - \left(\frac{45}{48} - 1 \right) * 100\% = 6\%$$



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 urloпах bezpłatnych przez pełny miesiąc kalendarzowy

Skumulowana strata gotówkowa na sprzedaży

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.

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

	Zysk (+)/Strata ze sprzedaży (-) PLN	Amortyzacja PLN (koszt)	Strata gotówkowa na sprzedaży PLN
mar.20	-130 000	20 000	-110 000,00 zł
kwi.20	-120 000	20 000	-100 000,00 zł
maj.20	-100 000	20 000	-80 000,00 zł
cze.20	200 000	20 000	220 000,00 zł
lip.20	100 000	20 000	120 000,00 zł
sie.20	-19 000	20 000	1 000,00 zł
wrz.20	35 000	20 000	55 000,00 zł
paź.20	-80 000	25 000	-55 000,00 zł
lis.20	70 000	25 000	95 000,00 zł
gru.20	-18 000	25 000	7 000,00 zł
sty.21	45 000	25 000	70 000,00 zł
lut.21	30 000	25 000	55 000,00 zł
Skumulowana strata gotówkowa na sprzedaży:			278 000,00 zł

Średni stan zatrudnienia w 2019 (średnia na 30.06.2019 oraz 31.12.2019)	48
Kwota udzielonej subwencji	3 500 000 zł
Umorzenie przy kontynuacji działalności - 25% subwencji	875 000 zł
Maksymalne umorzenie przy utrzymaniu zatrudnienia - 25% subwencji	875 000 zł
Maksymalne umorzenie przy skumulowanej stracie gotówkowej na sprzedaży - 25% subwencji	875 000 zł
Obowiązkowa kwota do spłaty	875 000 zł

Średnia liczba Pracowników w ciągu 12 miesięcy	48	50	45	40	35	30
Skala redukcji zatrudnienia (w %)	0	0	6%	17%	27%	38%
Kwota subwencji do zwrotu w związku z redukcją zatrudnienia (odpowiada skali redukcji zatrudnienia / 2)	0	0	105 000	210 000	472 500	665 000
Kwota umorzenia wynikająca z utrzymania zatrudnienia	875 000	875 000	770 000	665 000	402 500	210 000
Skumulowana strata gotówkowa na sprzedaży (w PLN)	900 000	800 000	600 000	252 000	100 000	0
Kwota umorzenia wynikająca ze skumulowanej straty na sprzedaży (nie wyższa niż 25% subwencji i nie wyższa niż skumulowana strata)	875 000	800 000	600 000	253 000	100 000	0
Kwota umorzenia wynikająca z kontynuacji działalności	875 000	875 000	875 000	875 000	875 000	875 000
Obowiązkowa kwota do spłaty	875 000	875 000	875 000	875 000	875 000	875 000
Razem kwota umorzona	2 625 000	2 550 000	2 245 000	1 792 000	1 377 500	1 085 000
Razem kwota do spłaty	875 000	950 000	1 255 000	1 708 000	2 122 500	2 415 000

Udostępnienie przez PFR
propozycji rozliczenia
w bankowości
elektronicznej



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

Udostępnienie przez PFR
propozycji rozliczenia
w bankowości
elektronicznej

1



Złożenie przez Beneficjenta
Oświadczenia
o Rozliczeniu subwencji
finansowej

2

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

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

2a

1 dzień umożliwiający
edycję oświadczenia



10 dni
roboczych

2b

ostatni dzień na
podpisanie oświadczenia

Udostępnienie przez PFR
propozycji rozliczenia
w bankowości
elektronicznej

1



Złożenie przez Beneficjenta
Oświadczenia
o Rozliczeniu subwencji
finansowej

2



Otrzymanie decyzji

3

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

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

2a

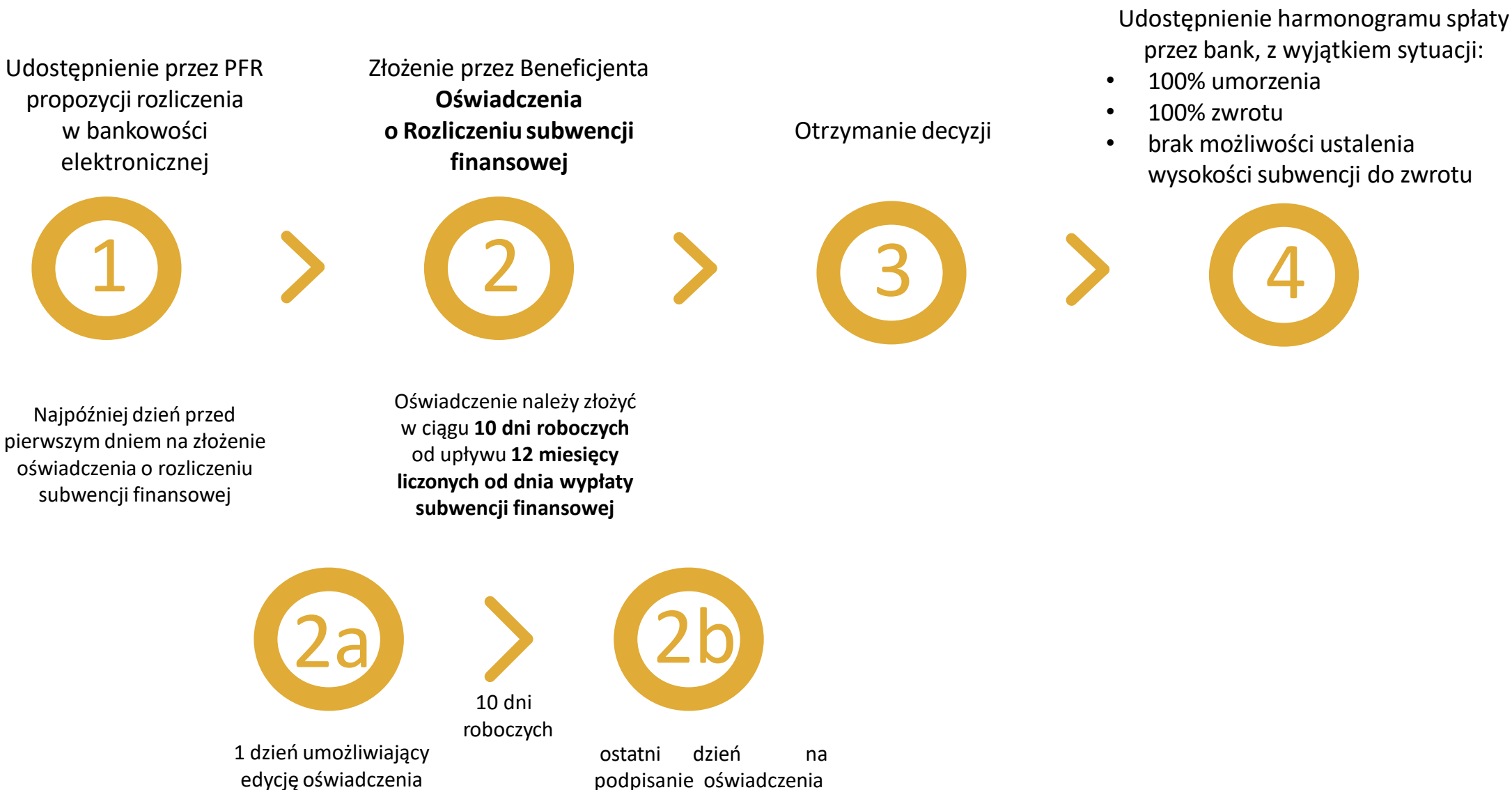
1 dzień umożliwiający
edycję oświadczenia



10 dni
roboczych

2b

ostatni dzień na
podpisanie oświadczenia







**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

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

Dyspozycja nadpłaty powinna:

1



Zostać złożona w banku co najmniej 1 miesiąc przed planowaną datą nadpłaty (banki mogą wyznaczyć krótszy termin).

2



Obejmować kwotę nie mniejszą niż dwukrotność raty.

3



Wskazywać, czy nadpłata spowoduje:

- skrócenie okresu spłaty subwencji,
- zmniejszenie wysokości pozostałych do spłaty rat,
- ewentualne inne opcje wskazane przez bank.

Brak dyspozycji = Brak wcześniejszej spłaty

Opóźnienie w spłacie rat



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.

Umorzenie 100%



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.

Umorzenie 100%



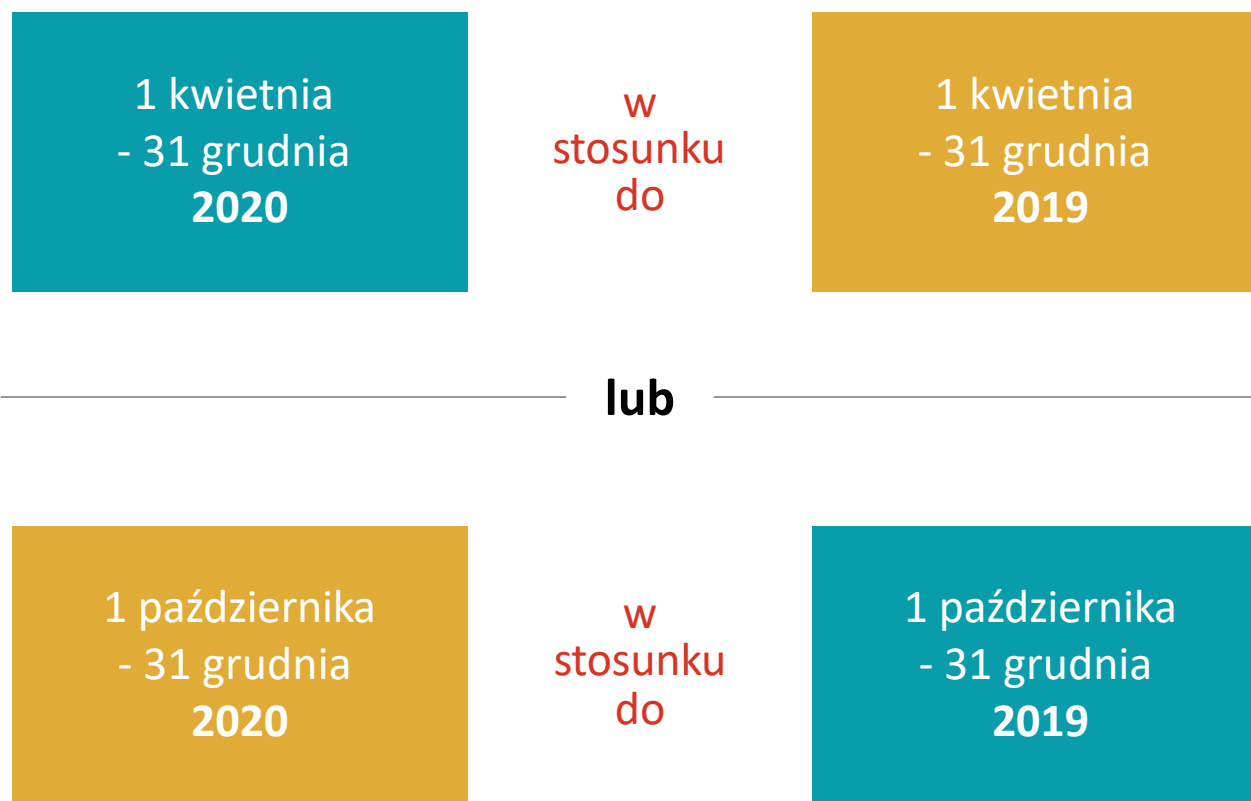
Działalność faktycznie wykonywana oraz ujawniona w CEIDG albo rejestrze przedsiębiorców KRS wg stanu na dzień 31 grudnia 2019 obejmuje co najmniej jeden ze wskazanych rodzajów działalności, sklasyfikowanych zgodnie z 54 kodami PKD np.:

- 56.10.A Restauracje i inne stałe placówki gastronomiczne;
- 73.11.Z Działalność agencji reklamowych;



Odnotowanie spadku przychodów ze sprzedaży o min. 30% w okresie wskazanym w Regulaminie.

Spadek przychodów ze sprzedaży o minimum 30%



O czym pamiętać przed złożeniem oświadczenia?

- 1 Uważnie zapoznać się z propozycją PFR
- 2 Zidentyfikować ewentualne rozbieżności i je wyjaśnić
- 3 Poprawić ewentualne błędy w danych
- 4 Uzupełnić kwotę skumulowanej straty gotówkowej na sprzedaży
- 5 **Złożenie podpisu przy pomocy** narzędzi autoryzacyjnych w bankowości elektronicznej



Nie ma możliwości korygowania podpisanego oświadczenia!

Procedura wyjaśniająca

- 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).

Procedura wyjaśniająca

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).

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

Opodatkowanie umorzenia subwencji

Umorzenie subwencji finansowej: obecnie do przychodów zalicza się wartość umorzonych zobowiązań, w tym z tytułu zaciągniętych pożyczek (subwencje finansowe udzielane przez PFR od strony formalnej odpowiadają pożyczkom). Umorzenie kwoty pożyczki stanowi przysporzenie dla przedsiębiorcy, zasady prawa podatkowego wiążą z tym zdarzeniem powstanie zobowiązania podatkowego.

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

Dziękujemy!



Jerzy Martini

E-mail: jerzy.martini@martinitax.pl

Tel. +48 509 853 669



Maciej Kordalewski

E-mail: maciej.kordalewski@martinitax.pl

Tel. +48 792 992 180