



Tarcza Finansowa PFR 1.0

– zasady umarzania subwencji

Już rok temu z powodu kryzysu wywołanego pandemią COVID -19 wielu przedsiębiorców składało wnioski i otrzymało subwencję z Tarczy Finansowej Polskiego Funduszu Rozwoju 1.0. Pozwoliło to im na finansowanie bieżących zobowiązań przez 12 miesięcy. **Proces umarzania subwencji udzielonych w ramach Tarczy Finansowej PFR 1.0 rozpocznie się od 29 kwietnia 2021 r.**

Kompleksowe informacje nt. zasad Tarczy Finansowej PFR 1.0 są dostępne tutaj: <https://pfrsa.pl/tarcza-finansowa-pfr/tarcza-finansowa-pfr-10.html#mmsp>

Pierwotne zasady Tarczy Finansowej PFR 1.0. zakładały umorzenie subwencji w wysokości najwyżej 75% kwoty subwencji finansowej, natomiast w dniu 5 stycznia 2021 Rada Ministrów przyjęła w drodze rozporządzenia zmianę zasad, wskazując dla niektórych branż umorzenie nawet w 100% otrzymanej subwencji finansowej. Przedsiębiorcy, których działalność jest wykonywana w jednym lub więcej z 54 kodów PKD, na których sytuację finansową i możliwości utrzymania dotychczasowego zatrudnienia pracowników pandemia COVID-19 wpłynęła szczególnie negatywnie, będą mogli wystąpić o wyższe umorzenie subwencji. Po spełnieniu warunków formalnych (bez konieczności spełnienia warunku o utrzymaniu stanu zatrudnienia) będą mogli skorzystać ze 100% umorzenia subwencji.

Nadal ze zwrotem całości otrzymanej subwencji muszą liczyć się przedsiębiorcy, którzy zaprzestali prowadzenia działalności gospodarczej (w tym zawiesili jej prowadzenie), otworzyli likwidację, postępowanie upadłościowe/restrukturyzacyjne w okresie 12 miesięcy od dnia przyznania wsparcia.

Regulamin Tarczy Finansowej PFR 1.0 wymienia na co mogą być wykorzystane środki z subwencji oraz zakazy związane z ich wydatkowaniem. Nie zawiera on katalogu dokumentów, którymi może się posługiwać przedsiębiorca w celu wykazania powiązania wydatków ze środkami subwencji. Należy przyjąć, że może to być każdy dokument, który w sposób dostateczny wykaże, że środki z subwencji zostały wykorzystane na dany wydatek.

Jak stanowi umowa subwencji finansowej, decyzję o wysokości zwrotu subwencji PFR podejmie, **na podstawie oświadczenia o rozliczeniu subwencji finansowej**, złożonego przez przedsiębiorcę w banku, za pośrednictwem którego nastąpiła wypłata subwencji, w terminie 10 dni roboczych od upływu 12 miesięcy liczonych od dnia wypłaty subwencji finansowej przedsiębiorcy.

Otrzymana przez **mikroprzedsiębiorcę** subwencja finansowa 1.0 podlega zwrotowi w przypadku prowadzenia działalności (spoza branż uprawnionych do 100% umorzenia) w każdym czasie przez okres 12 miesięcy od dnia jej przyznania w kwocie stanowiącej 25% wartości subwencji finansowej (bezwarunkowo). Zwrot kolejnych 50% subwencji uzależniony jest od utrzymania przez mikroprzedsiębiorcę średniej liczby pracowników (średnie zatrudnienie) w okresie 12 pełnych miesięcy kalendarzowych w stosunku do stanu zatrudnienia na koniec miesiąca kalendarzowego poprzedzającego datę złożenia wniosku o subwencję. W przypadku nieutrzymania takiego zatrudnienia wartość subwencji podlegającej zwrotowi z tytułu redukcji zatrudnienia jest równa



wartości subwencji przemnożonej przez skalę redukcji zatrudnienia, przy czym 50 proc. wartości subwencji będzie podlegało zwrotowi – jeśli zatrudnienie utrzyma na poziomie niższym niż 50% pierwotnego stanu. Jeśli mikroprzedsiębiorca utrzyma 100% poziomu zatrudnienia, może zachować 75% całkowitej wartości subwencji.

Inaczej jest przy zwrocie subwencji PFR 1.0 przez **małych i średnich przedsiębiorców**. Ta również podlega umorzeniu maksymalnie na poziomie 75% kwoty subwencji przy założeniu, że 25% jej wartości zwracana jest bezwarunkowo. W przypadku redukcji zatrudnienia, jeżeli średni stan zatrudnienia zmaleje o połowę lub więcej – firma zwraca kolejne 25% subwencji. Natomiast jeśli redukcja będzie mniejsza – ta dodatkowa kwota do zwrotu będzie proporcjonalnie mniejsza (wynosząc od 0 do 25%). Następne 25% zwrotu uzależnione jest od „skumulowanej straty gotówkowej na sprzedaży”. Zatem im mniej dochodowy okaże się biznes przedsiębiorcy, tym mniejszą część subwencji będzie musiał on zwrócić. Jeśli więc mały lub średni przedsiębiorca, prowadzący działalność w branży objętej możliwością umorzenia subwencji w 100%, nie wykaże odpowiedniej straty, to nie może liczyć na pełne (całościowe) umorzenie subwencji.

Decyzją rządu umożliwiające zostanie umarzanie przedsiębiorcom działającym **w wybranych branżach** szczególnie dotkniętych restrykcjami sanitarnymi w związku z pandemią COVID-19, **do 100% subwencji udzielonej w ramach Tarczy Finansowej PFR 1.0**. Możliwość ta będzie dotyczyła aż 54 kodów PKD, wśród których znajdują się m.in. takie branże, jak gastronomia, turystyka, sport, czy kultura. Regulamin Tarczy Finansowej PFR 1.0 ma być wkrótce zaktualizowany w tym zakresie. Informację o rodzajach działalności uprawnionych do 100% umorzenia subwencji można aktualnie znaleźć w komunikacie Kancelarii Prezesa Rady Ministrów:

<https://www.gov.pl/web/premier/uchwala-zmieniajaca-uchwale-w-sprawie-programu-rzadowego-tarcza-finansowa-polskiego-funduszu-rozwoju-dla-malych-i-srednich-firm>

Składając oświadczenie o rozliczeniu subwencji finansowej przedsiębiorca zobowiązany jest potwierdzić średnią liczbę pracowników w okresie pełnych 12 miesięcy od końca miesiąca poprzedzającego dzień zawarcia umowy. Informacje z oświadczenia będą następnie weryfikowane przez PFR w rejestrach publicznych, przy badaniu wysokości subwencji do umorzenia. Jeśli przedsiębiorca nie złoży odpowiedniego oświadczenia w wymaganym terminie, będzie zobowiązany zwrócić subwencję finansową w całości.

W przypadku małych i średnich przedsiębiorców prowadzących pełną rachunkowość, strata na sprzedaży będzie odzwierciedlona w rachunku wyników stratą na sprzedaży netto, z wyłączeniem w szczególności kosztów amortyzacji, rezerw i odpisów lub wyniku z przeszacowania lub sprzedaży aktywów. Dla małych i średnich przedsiębiorców rozliczających się na podstawie księgi przychodów i rozchodów, będzie to kwota wykazanej straty. Natomiast dla firm rozliczających się na podstawie karty podatkowej lub na ryczałcie, strata zostanie obliczona jako skumulowany spadek przychodów ze sprzedaży.

Przedsiębiorcy nie zaliczają do przychodów podatkowych kwoty otrzymanej subwencji finansowej. Wypłata środków przez PFR jest dla przedsiębiorcy neutralna podatkowo. Przedsiębiorcy nie zaliczają do kosztów uzyskania przychodów kwoty zwróconej subwencji finansowej. Tak samo jak wypłata kwoty subwencji finansowej przez PFR, jej zwrot również jest dla przedsiębiorcy neutralny podatkowo. Koszty sfinansowane z udzielonej w ramach Programu subwencji finansowej kwalifikowane są do kosztów uzyskania przychodów na ogólnych zasadach. Wszystkie wydatki, które zostały pokryte ze



środków przekazanych przez PFR, podlegają zaliczeniu do kosztów podatkowych, jeżeli spełniają ogólne przesłanki wynikające z ustaw podatkowych do takiej ich kwalifikacji. Kwalifikacji wydatków jako kosztów uzyskania przychodów nie zmienia także ewentualne umorzenie subwencji finansowej. 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. Jak wynika z przepisów o podatku dochodowym, do przychodów zalicza się wartość umorzonych zobowiązań, w tym z tytułu zaciągniętych pożyczek, z wyjątkiem umorzonych pożyczek z Funduszu Pracy (art. 14 ust. 2 pkt 6 ustawy PIT i art. 12 ust. 1 pkt 3 lit. a ustawy CIT).

Na ten moment w przepisach podatkowych nie ma specjalnych zwolnień z opodatkowania pomocy finansowej uzyskiwanej z PFR. Możliwość dokonania w 2021 r. częściowego zwolnienia z podatku dokonanych umorzeń analizowane jest podobno opracowywana przez Ministerstwo Finansów we współpracy z PFR.

PFR nie będzie wydawał zaświadczeń o udzielonej pomocy publicznej. Zgodnie z wyjaśnieniami UOKiK, w przypadku pomocy antykrzysowej, w tym subwencji finansowej udzielanej w ramach Tarczy Finansowej PFR, nie ma potrzeby wydawania zaświadczeń o udzielanej pomocy.

Spłata subwencji finansowej będzie wynikała z wydanej decyzji PFR. Spłata ta będzie realizowana w 24 równych miesięcznych ratach od 13 pełnego miesiąca następującego po wypłacie subwencji (za pośrednictwem rachunku bankowego, na który nastąpiła ta wpłata).

Od 15 kwietnia 2021r. PFR rozpoczyna **bezpłatne i otwarte szkolenia online dla przedsiębiorców dotyczących zasad rozliczania i umarzania Tarczy Finansowej PFR 1.0**. Więcej informacji i zapisy tutaj: <https://pfrportal.pl/tarcza-finansowa-pfr/>

„Pracodawcy Pomorza i Kujaw”

Związek Pracodawców
ul. Gdańska 141/3/6
85-022 Bydgoszcz
NIP: 554-10-19-060

T +48 52 524 09 20
E biuro@pracodawcy.info.pl
www.pracodawcy.info.pl