



# Tarcza

Finansowa PFR

## Dla Firm i Pracowników





Dzisiejsze spotkanie poprowadzą:



Julianna Jakubowska  
PFR Portal PPK



Alina Nieplowicz  
PFR Portal PPK

# Proponowane rozwiązania w przypadku problemów technicznych



- Jeśli macie Państwo problem z połączeniem
- Jeśli nie słyszycie Państwo Prezenterów
- Jeśli nie widzicie Państwo Prezenterów
- Możecie wylogować się i zalogować się ponownie
- Zmieńcie Państwo przeglądarkę – preferujemy przeglądarkę Chrome



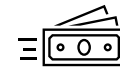


# AGENDA

1. Podstawowe informacje o programie
2. Beneficjenci programu - kryteria kwalifikacji
3. Tarcza Finansowa dla Mikrofirm
4. Tarcza Finansowa dla Małych i Średnich Firm
5. Procedura składania wniosku
6. Tarcza Finansowa dla Dużych Firm - ogólne informacje



# PODSTAWOWE INFORMACJE O PROGRAMIE



Udostępnienie **ponad 670 tys.** polskim przedsiębiorcom w istotnej części bezzwrotnego finansowania, dla zapewnienia płynności i stabilności finansowej w okresie poważnych zakłóceń w gospodarce.



Stabilizacja finansowa przedsiębiorstw, w szczególności małych i średnich oraz ochrona miejsc pracy i bezpieczeństwa finansowego obywateli



Przeciwdziałanie zakłóceniom w funkcjonowaniu gospodarki w okresie kryzysu gospodarczego.



Tarcza Finansowa PFR dla Mikro Małych i Średnich Firm jest programem, o którym mowa w **art. 21a ust. 1 ustawy z dnia 4 lipca 2019 r. o systemie instytucji rozwoju**, znowelizowaną z dnia 31 marca 2020 o zmianie ustawy o systemie instytucji rozwoju (Dz.U. poz. 569).



Realizację programu udzielania wsparcia finansowego powierzono **Polskiemu Funduszowi Rozwoju**

## PODSTAWOWE INFORMACJE O PROGRAMIE

# TARCZA FINANSOWA PFR - 100 MLD ZŁ DLA POLSKICH FIRM W RAMACH TARCZY ANTYKRYZYSOWEJ



Tarcza Finansowa  
PFR dla  
**Mikrofirm**

**25 mld zł**

(zakładana kwota środków  
bezzwrotnych ok 16 mld zł)



Tarcza Finansowa  
PFR dla  
**Małych i Średnich Firm**

**50 mld zł**

(zakładana kwota środków  
bezzwrotnych 32 mld zł)



Tarcza Finansowa  
PFR dla  
**Dużych Firm**

**25 mld zł**

(zakładana kwota środków  
bezzwrotnych 12 mld zł)

## ...łączna wartość finansowania blisko 100 mld zł (4,5% PKB)

Polski Fundusz Rozwoju może dokonać zmian alokacji środków pomiędzy Tarczą Finansową dla Mikrofirm i Tarczą Finansową dla MŚP w uzgodnieniu z Ministrem właściwym do spraw gospodarki oraz Ministrem właściwym do spraw finansów publicznych.

Podstawowe informacje  
o programie

Beneficjenci programu  
kryteria kwalifikacji do programu

Tarcza finansowa dla mikrofirm

Tarcza finansowa dla małych  
i średnich przedsiębiorstw

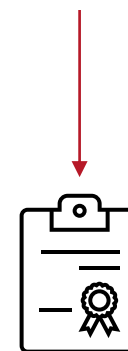
Procedura składania wniosku  
i udzielania wsparcia

Tarcza finansowa dla mikrofirm

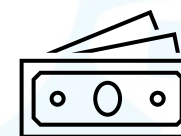


# PODSTAWOWE INFORMACJE O PROGRAMIE

## Finansowanie programu



Emisja obligacji na rynku krajowym lub zagranicznym



Pozyskanie środków

Spłata zobowiązań w latach 2022-2030



# Przedsiębiorcy

- ✓ w rozumieniu art. 4 ustawy Prawo Przedsiębiorców
- ✓ którzy odnotowali 25% spadek obrotów w następstwie COVID - 19
- ✓ nie będący w stanie likwidacji lub w stanie upadłości
- ✓ rozliczający podatki w Polsce
- ✓ prowadzący działalność na dzień 31 grudnia 2019 roku
- ✓ nie zalegający z podatkami i ze składkami na ubezpieczenia społeczne
- ✓ nie będący instytucjami finansowymi

## BENEFICJENCI PROGRAMU

## BENEFICJENCI PROGRAMU

## KWALIFIKACJA DO PROGRAMU

Przedsiębiorcy w rozumieniu art. 4 ustawy Prawo Przedsiębiorców, czyli:

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, będący **mikro, małymi lub średnimi przedsiębiorcami** spełniającymi następujące kryteria:

Przedsiębiorcą są też spółdzielnie, stowarzyszenia, fundacje, **jeżeli prowadzą działalność gospodarczą**.



mikroprzedsiębiorca („**Mikrofirma**”) – to przedsiębiorca, który łącznie spełnia następujące warunki: zatrudnia **co najmniej 1 Pracownika oraz nie więcej niż 9 Pracowników**, (z wyłączeniem właściciela) oraz jego roczny obrót lub suma bilansowa nie przekracza kwoty 2 mln EUR



małe i średnie przedsiębiorstwo „**MŚP**” lub „**mała i średnia firma**” – to przedsiębiorca, który łącznie spełnia następujące warunki: zatrudnia **do 249 Pracowników** (z wyłączeniem właściciela) oraz jego roczny **obrót nie przekracza 50 mln EUR** lub **suma bilansowa nie przekracza 43 mln EUR**; przy czym nie jest Mikrofirmą

Podstawowe informacje  
o programie

Beneficjenci programu  
kryteria kwalifikacji do programu

Tarcza finansowa dla mikrofirm

Tarcza finansowa dla małych  
i średnich przedsiębiorstw

Procedura składania wniosku  
i udzielania wsparcia

Tarcza finansowa dla mikrofirm



# KWESTIE PRAKTYCZNE



Dzień, na który spełniane są kryteria Mikrofirmy i MŚP: Spełnienie kryteriów Mikrofirmy i MŚP ustalane jest w oparciu o liczbę pracowników na dzień 31 grudnia 2019 r.

Roczny obrót lub suma bilansowa zasadniczo powinny dotyczyć roku 2019. Natomiast jeżeli rok obrotowy przedsiębiorcy nie pokrywa się z rokiem kalendarzowym, wówczas należy uwzględnić ostatni pełny rok obrotowy przedsiębiorcy i na jego podstawie ustalić roczny obrót lub sumę bilansową.



Liczba zatrudnionych/pracowników na potrzeby ustalenia statusu Mikrofirmy i MŚP:



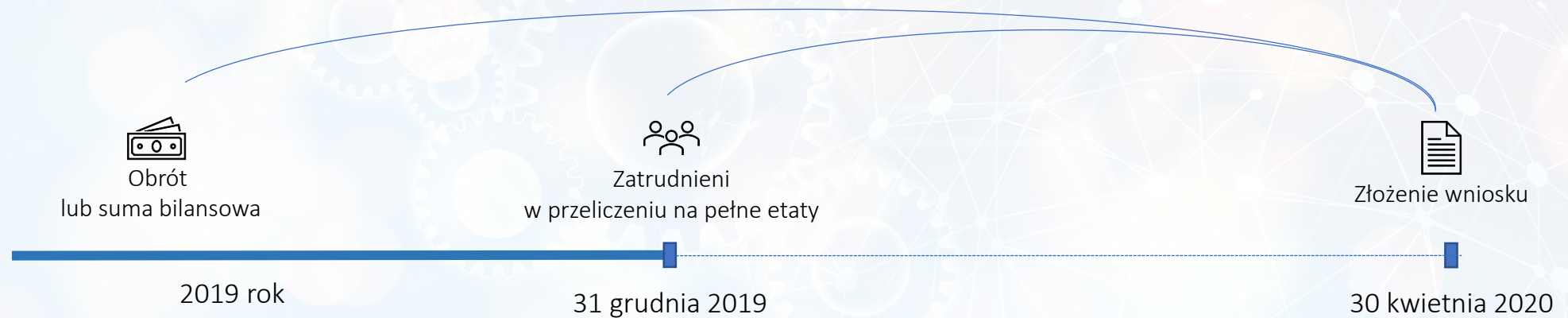
**Liczymy:** osoby związane z przedsiębiorcą stosunkiem pracy w przeliczeniu na pełne etaty



**Nie liczymy:** pracowników przebywających na urlopach macierzyńskich, urlopach na warunkach urlopu macierzyńskiego, urlopach ojcowskich, urlopach rodzicielskich i urlopach wychowawczych, a także zatrudnionych w celu przygotowania zawodowego.

# KWESTIE PRAKTYCZNE

Kryteria kwalifikujące do programu jako Mikrofirmę lub Małą i Średnią Firmę:



Jeżeli rok obrotowy nie pokrywa się z kalendarzowym, wówczas przyjmuje się ostatni pełny rok obrotowy

bez uwzględnienia osób:

- na urloпах macierzyńskich,
- urloпах na warunkach urloпу macierzyńskiego,
- urloпах ojcowskich,
- urloпах rodzicielskich i urloпах wychowawczych,
- w celu przygotowania zawodowego.



# KWESTIE PRAKTYCZNE



## PRZYKŁAD



Przedsiębiorca zatrudniał na dzień 31 grudnia 2019 r. **8 osoby na podstawie umowy o pracę** w pełnym wymiarze czasu oraz **2 osoby na podstawie umowy zlecenia**, a jego obrót był niższy niż 2 miliony euro. Taki przedsiębiorca zostanie zakwalifikowany jako Mikrofirma.

Należy również pamiętać, że na potrzeby pomocy w ramach Tarczy dla Mikrofirm liczba pracowników liczona jest z **wyłączeniem właściciela**, co w praktyce uniemożliwi uzyskanie dofinansowania przez jednoosobową działalność gospodarczą, w ramach której występuje jedynie właściciel.

## UWAGA:

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)**, które mogą mieć następujący charakter i w razie konieczności sumować dane dotyczące przedsiębiorstw z nim powiązanych w następujący sposób:

(i) 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, (ii) 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) – nie dotyczy to publicznych korporacji inwestycyjnych, spółek venture capital, osób fizycznych lub grupy osób fizycznych prowadzących regularną działalność inwestycyjną jako tzw. „anioły biznesu”, o ile całkowita kwota inwestycji tych inwestorów w jedno przedsiębiorstwo nie przekroczy 1 250 000 EUR; inwestorzy instytucjonalni, w tym fundusze rozwoju regionalnego.



## BENEFICJENCI PROGRAMU

## KWALIFIKACJA DO PROGRAMU



Przedsiębiorcy, którzy odnotowują **spadek obrotów gospodarczych** (przychodów ze sprzedaży) **o co najmniej 25%** w związku zakłóceniami w funkcjonowaniu gospodarki na skutek COVID-19.

**Spadek obrotów gospodarczych (przychodów ze sprzedaży):** Przez spadek obrotów gospodarczych (spadek przychodów ze sprzedaży) należy rozumieć spadek sprzedaży towarów lub usług w ujęciu ilościowym lub wartościowym obliczony jako:



stosunek obrotów z dowolnie wskazanego miesiąca kalendarzowego, przypadającego po 1 lutego 2020 r. w **porównaniu do obrotów z poprzedniego miesiąca kalendarzowego;**

lub



stosunek łącznych obrotów w ciągu dowolnego miesiąca kalendarzowego po 1 lutego 2020 r. w porównaniu do łącznych obrotów z **analogicznego miesiąca kalendarzowego roku poprzedniego.**

Wybierz ten sposób liczenia spadku obrotów , który jest korzystniejszy

Podstawowe informacje  
o programie

Beneficjenci programu  
kryteria kwalifikacji do programu

Tarcza finansowa dla mikrofirm

Tarcza finansowa dla małych  
i średnich przedsiębiorstw

Procedura składania wniosku  
i udzielania wsparcia

Tarcza finansowa dla mikrofirm



## KWESTIE PRAKTYCZNE

### **PRZYKŁAD:**

Przedsiębiorca będzie mógł wybrać bardziej korzystny wariant spadku obrotów.

W odniesieniu do tzw. prac i przychodów sezonowych bardziej miarodajne i bardziej dogodne dla Beneficjenta może okazać się wskazanie spadku przychodów ze sprzedaży w odniesieniu do analogicznego miesiąca kalendarzowego roku poprzedniego, podczas gdy dla działalności charakteryzującej się przychodem niezależnym od pory roku i sezonu, bardziej wskazane może być odniesienie skali spadku przychodów ze sprzedaży do miesiąca poprzedniego.

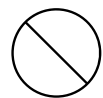
Przed podjęciem decyzji w tym zakresie przedsiębiorca powinien przeanalizować swoją sytuację, aby otrzymać jak najwyższą kwotę subwencji finansowej.



## BENEFICJENCI PROGRAMU

### KWALIFIKACJA DO PROGRAMU

Przedsiębiorcy, którzy na dzień składania wniosku **nie otworzyli likwidacji** na podstawie ustawy Kodeks spółek handlowych oraz wobec których, na dzień składania wniosku, nie zostało otwarte:



- **postępowanie upadłościowe** na podstawie ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe
- **postępowanie restrukturyzacyjne** na podstawie ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne



#### Chwila otwarcia postępowania likwidacyjnego:

Do otwarcia postępowania likwidacyjnego dochodzi z chwilą podjęcia przez wspólników, zgromadzenie wspólników, walne zgromadzenie decyzji (uchwały) w przedmiocie rozwiązania spółki i otwarcia likwidacji.



#### Chwila otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego/upadłościowego:

Przez otwarcie postępowania rozumie się chwilę wydania przez sąd postanowienia o otwarciu postępowania restrukturyzacyjnego, postanowienia o zatwierdzeniu układu lub postanowienia o ogłoszeniu upadłości.

## BENEFICJENCI PROGRAMU

## KWALIFIKACJA DO PROGRAMU



Przedsiębiorca, który posiada **rezydencję podatkową** na terenie europejskiego obszaru **gospodarczego** oraz jego **działalność** została zarejestrowana na terytorium Polski w KRS albo CEiDG oraz jego główny beneficjent rzeczywisty nie posiada rezydencji podatkowej w „raju podatkowym”

Odejście od zasady możliwe w sytuacji **zobowiązania przedsiębiorcy 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

szczegółowa definicja beneficjenta rzeczywistego znajduje się w art. 2 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

Podstawowe informacje  
o programie

Beneficjenci programu  
kryteria kwalifikacji do programu

Tarcza finansowa dla mikrofirm

Tarcza finansowa dla małych  
i średnich przedsiębiorstw

Procedura składania wniosku  
i udzielania wsparcia

Tarcza finansowa dla mikrofirm



## BENEFICJENCI PROGRAMU

### KWALIFIKACJA DO PROGRAMU



Przedsiębiorca, który prowadził

działalność na dzień:

**31 grudnia 2019 r.**

**Działalność nie może być zawieszona**

na dzień 31 grudnia 2019 r.

oraz na dzień składania wniosku.

Podstawowe informacje  
o programie

Beneficjenci programu  
kryteria kwalifikacji do programu

Tarcza finansowa dla mikrofirm

Tarcza finansowa dla małych  
i średnich przedsiębiorstw

Procedura składania wniosku  
i udzielania wsparcia

Tarcza finansowa dla mikrofirm

## BENEFICJENCI PROGRAMU

## KWALIFIKACJA DO PROGRAMU



Przedsiębiorca, który **na dzień 31 grudnia 2019 r.** lub na dzień składania wniosku **nie zalegał z płatnościami** podatków i składek na ubezpieczenia społeczne

Niespełnienie kryterium oznacza **zaleganie na 31 grudnia 2019** oraz dzień złożenia wniosku

Podstawowe informacje o programie

Beneficjenci programu kryteria kwalifikacji do programu

Tarcza finansowa dla mikrofirm

Tarcza finansowa dla małych i średnich przedsiębiorstw

Procedura składania wniosku i udzielania wsparcia

Tarcza finansowa dla mikrofirm



## BENEFICJENCI PROGRAMU

### KWALIFIKACJA DO PROGRAMU



Przedsiębiorca nie może prowadzić działalności w zakresie:

- działalności prowadzonej przez **instytucje kredytowe**, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, firmy inwestycyjne, instytucje pożyczkowe, zakłady ubezpieczeń, zakłady reasekuracji, fundusze emerytalne, fundusze inwestycyjne i inne przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania oraz podmioty zarządzające aktywami, dostawców usług płatniczych oraz inne **instytucje finansowe**, a także agencje ratingowe;
- produktów lub usług, które mogą skutkować ograniczeniem bądź **naruszaniem wolności indywidualnych lub/oraz praw człowieka**;
- obszarów wątpliwych z powodów **etyczno-moralnych**.

Podstawowe informacje o programie

Beneficjenci programu kryteria kwalifikacji do programu

Tarcza finansowa dla mikrofirm

Tarcza finansowa dla małych i średnich przedsiębiorstw

Procedura składania wniosku i udzielania wsparcia

Tarcza finansowa dla mikrofirm

## BENEFICJENCI PROGRAMU

### KWALIFIKACJA DO PROGRAMU



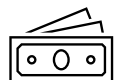
Złożenie wniosku za pośrednictwem **bankowości elektronicznej** banku uczestniczącego w programie (aktualna lista na stronie [www.pfr.pl/tarcza](http://www.pfr.pl/tarcza)) i podpisanie **umowy o udzielenie subwencji finansowej**



Weryfikacja firmy na podstawie NIP



Udzielanie subwencji finansowej przedsiębiorcom- **zgodnie z kolejnością rozpoznawania wniosków** przez Polski Fundusz Rozwoju



Finansowanie - **do wyczerpania środków**, nie później niż do dnia **31 lipca 2020 r.**

Podstawowe informacje  
o programie

Beneficjenci programu  
kryteria kwalifikacji do programu

Tarcza finansowa dla mikrofirm

Tarcza finansowa dla małych  
i średnich przedsiębiorstw

Procedura składania wniosku  
i udzielania wsparcia

Tarcza finansowa dla mikrofirm

# Tarcza Finansowa dla Mikrofirm



25 mld zł



Kwota subwencji uzależniona jest od wielkości spadku **przychodów ze sprzedaży** Mikrofirmy.



Spadek przychodów  
w następstwie COVID-19



## Podstawa do określenia kwoty subwencji

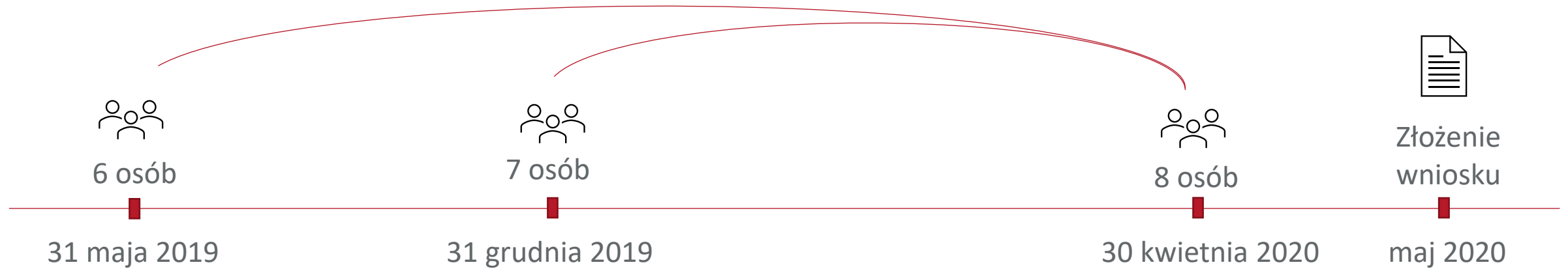
### Definicja osoby zatrudnionej do weryfikacji przyznania subwencji



Na potrzeby przyznania subwencji przyjęto inny sposób liczenia zatrudnienia niż ten kwalifikujący podmiot jako mikrofirmę lub małą i średnią firmę

1. Osoba zatrudniona na podstawie umowy o pracę **zgłoszona do ubezpieczeń społecznych** na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc złożenia wniosku z kodami: 0110, 0111, 0125, 0126 - w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy.
2. Osoba współpracująca niezależnie od formy prawnej (np. umowa zlecenia), **zgłoszona do ubezpieczeń społecznych** na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc złożenia wniosku z kodami: 0411, 0417, 0426, 0428, 0200, 2241, 2242, 0511, 0545, 1240, 1211 - **takie osoby liczymy jako jeden etat.**
3. **Z uwzględnieniem pracowników na urloпах bezpłatnych, macierzyńskich, rodzicielskich, wychowawczych oraz emerytów zgłoszonych do ubezpieczeń społecznych - takie osoby liczymy jako jeden etat.**

## Przykład



Subwencja będzie przyznana dla 7 pracowników

Podstawowe informacje  
o programie

Beneficjenci programu  
kryteria kwalifikacji do programu

Tarcza finansowa dla mikrofirm

Tarcza finansowa dla małych  
i średnich przedsiębiorstw

Procedura składania wniosku  
i udzielania wsparcia

Tarcza finansowa dla mikrofirm



## Przykład

Gdyby na 31 grudnia pracodawca zatrudniał 9 pracowników



Subwencja będzie przyznana dla 8 pracowników



Tarcza Finansowa PFR dla **Mikrofirm**

Zatrudnienie, które stanowi podstawę określenia bazowej kwoty subwencji finansowej dla Mikrofirmy w żadnym przypadku nie może być wyższe niż 9 Pracowników (nie uwzględniamy właściciela)

Wsparcie finansowe w złotych		Kwota subwencji finansowej w zależności od liczby zatrudnionych (bez właściciela)								
Skala spadku przychodów ze sprzedaży	Bazowa kwota subwencji na zatrudnionego	1	2	3	4	5	6	7	8	9
		Minimum 25%	12 000	<b>12 000</b>	24 000	36 000	48 000	60 000	72 000	84 000
Minimum 50%	24 000	24 000	48 000	72 000	96 000	120 000	144 000	168 000	192 000	216 000
Minimum 75%	36 000	36 000	72 000	108 000	144 000	180 000	216 000	252 000	288 000	<b>324 000</b>

Podstawowe informacje o programie

Beneficjenci programu kryteria kwalifikacji do programu

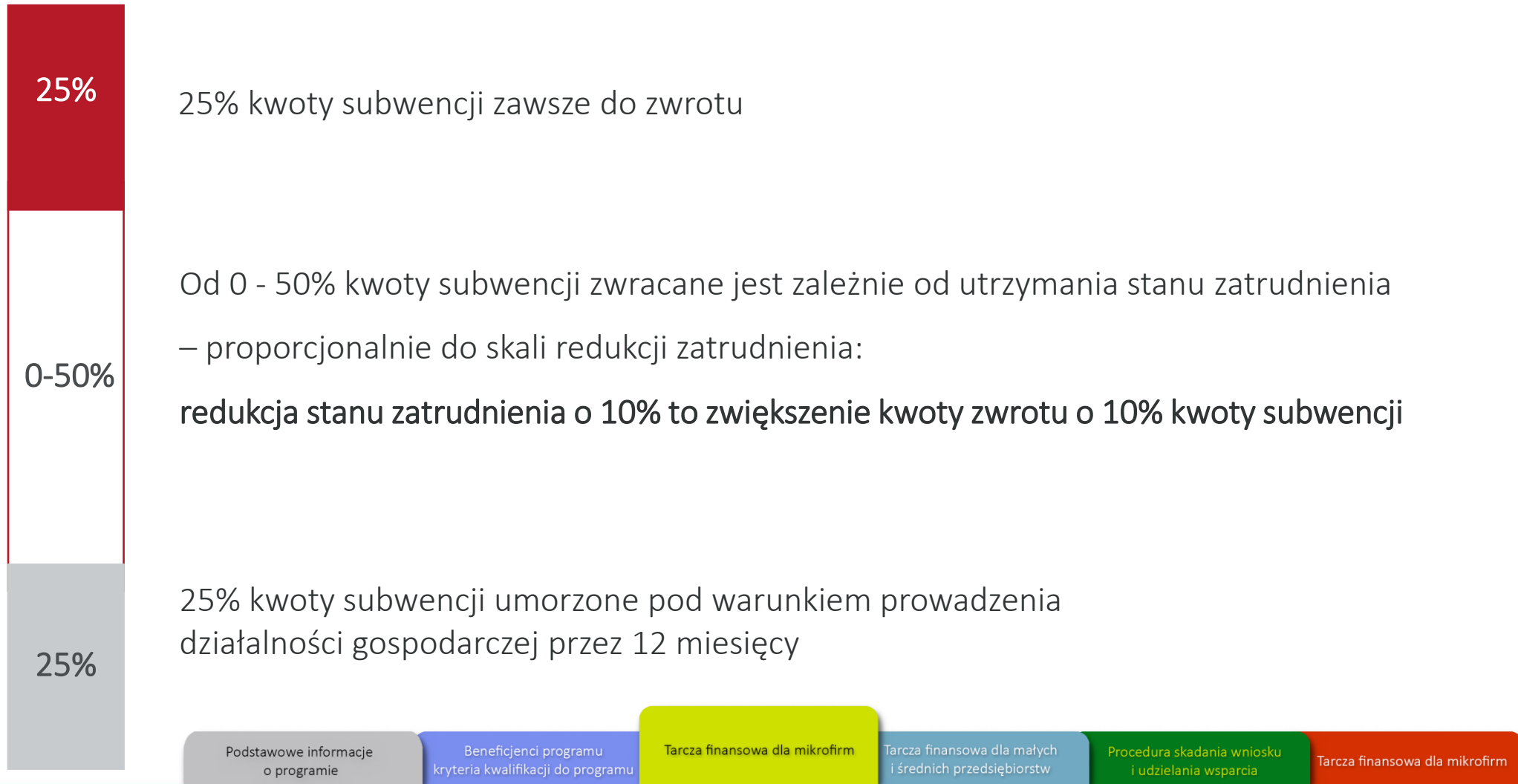
**Tarcza finansowa dla mikrofirm**

Tarcza finansowa dla małych i średnich przedsiębiorstw

Procedura składania wniosku i udzielania wsparcia

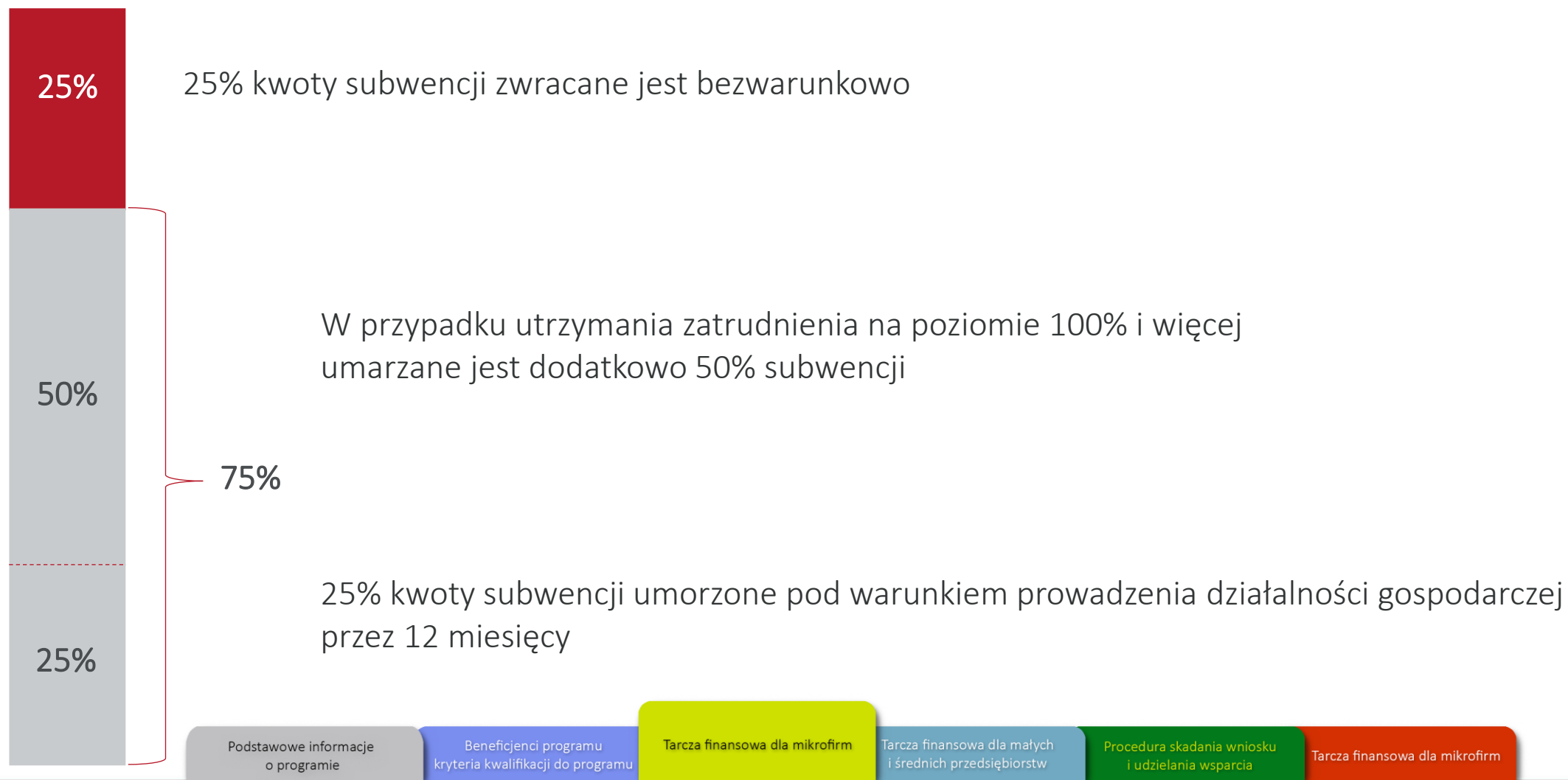
Tarcza finansowa dla mikrofirm

## Zasady zwrotu subwencji po spełnieniu postanowień umowy

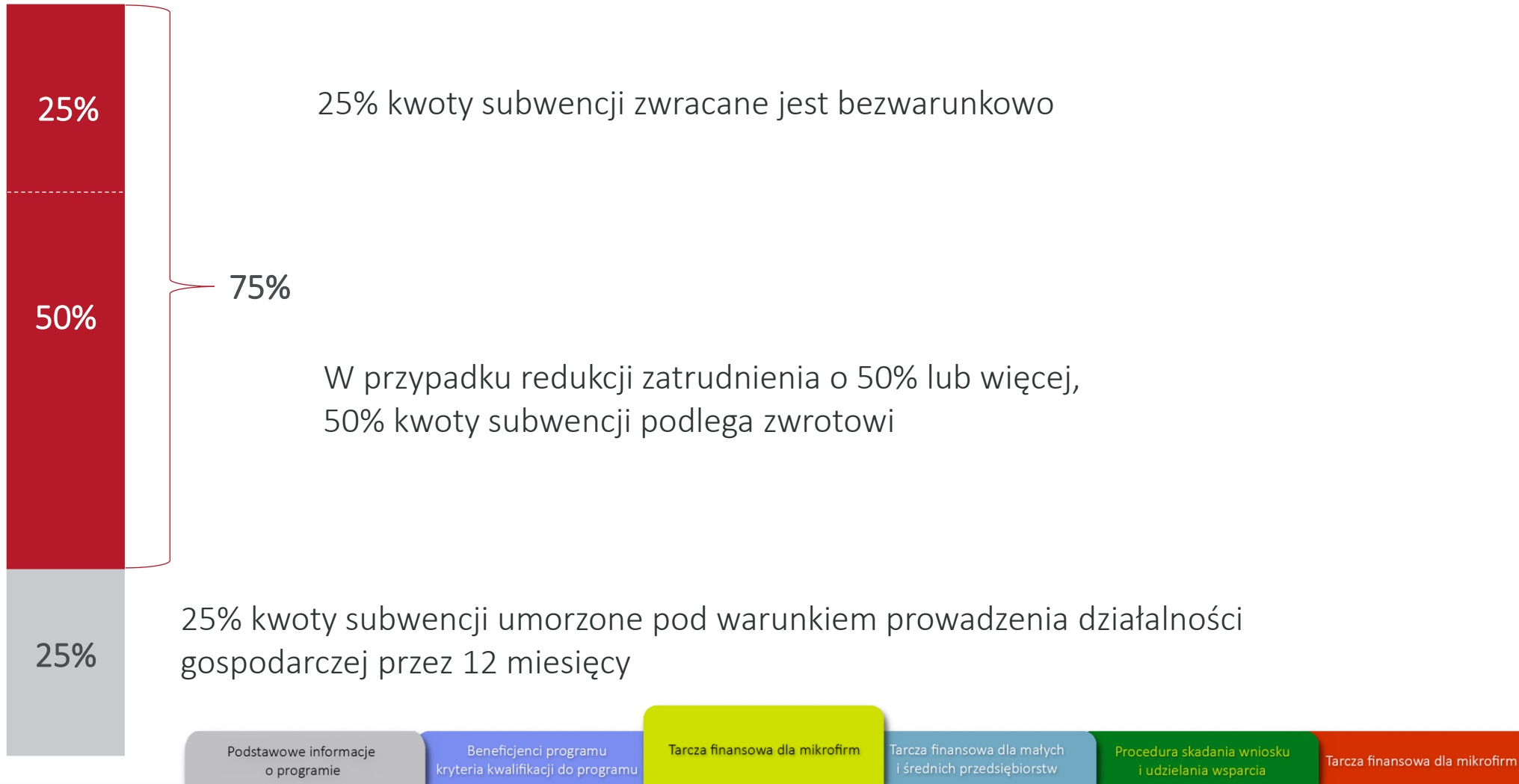




## Zasady zwrotu subwencji po spełnieniu postanowień umowy



## Zasady zwrotu subwencji po spełnieniu postanowień umowy



## Zasady zwrotu subwencji po spełnieniu postanowień umowy

100%

Należy zwrócić 100% subwencji 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 – w kwocie stanowiącej 100% wartości subwencji

Podstawowe informacje  
o programie

Beneficjenci programu  
kryteria kwalifikacji do programu

Tarcza finansowa dla mikrofirm

Tarcza finansowa dla małych  
i średnich przedsiębiorstw

Procedura składania wniosku  
i udzielania wsparcia

Tarcza finansowa dla mikrofirm



# WARTOŚĆ Z SUBWENCJI ULEGAJĄCEJ ZWROTOWI Z TYTUŁU REDUKCJI ZATRUDNIENIA

Jak liczymy zmianę stanu zatrudnienia w Mikrofirmie, która decyduje o tym, czy 50% subwencji będzie bezzwrotne, czy będzie podlegało zwrotowi w części lub w całości?

## Dzielimy:

- średnią ilość zatrudnionych w okresie 12 pełnych miesięcy kalendarzowych licząc od końca miesiąca poprzedzającego zawarcie umowy subwencji

## Przez

- liczbę zatrudnionych na koniec miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku o subwencję.

# KWESTIE PRAKTYCZNE



## Uwaga:

Decyzję o wysokości zwrotu subwencji finansowej podejmie PFR, na podstawie oświadczenia o rozliczeniu subwencji finansowej, złożonego przez Przedsiębiorcę **w terminie 10 dni roboczych od upływu 12 miesięcy** liczonych od dnia wypłaty subwencji finansowej Przedsiębiorcy.

W przypadku niezłożenia w terminie oświadczenia o rozliczeniu subwencji finansowej Przedsiębiorca będzie zobowiązany zwrócić subwencję finansową w całości.



## Zasady zwrotu subwencji po spełnieniu postanowień umowy

<b>Założenia</b>	
Ilość osób zatrudnionych na koniec miesiąca poprzedzającego datę złożenia wniosku o subwencję	<b>5</b>
Kwota udzielonej subwencji	<b>120 000</b>
Kontynuacja działalności	<b>w ciągu 12 miesięcy od przyznania subwencji</b>
Maksymalne umorzenie przy utrzymaniu zatrudnienia - 50% subwencji	<b>60 000</b>
Umorzenie przy kontynuacji działalności - 25% subwencji	<b>30 000</b>

<b>Kwota umorzenia w zależności od średniej ilości zatrudnionych w okresie 12 pełnych miesięcy w stosunku do stanu zatrudnienia na koniec miesiąca kalendarzowego poprzedzającego datę złożenia wniosku o subwencję</b>						
Kwota subwencji: 120 000 zł						
Średnia ilość zatrudnionych w ciągu 12 miesięcy	<b>6</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
Skala redukcji zatrudnienia (w %)	0	0	20%	40%	60%	80%
Kwota subwencji do zwrotu w związku z redukcją zatrudnienia (odpowiada skali redukcji zatrudnienia)	0	0	24 000	48 000	60 000	60 000
Kwota umorzenia wynikająca z utrzymania zatrudnienia	60 000	60 000	36 000	12 000	0	0
Kwota umorzenia wynikająca z kontynuacji działalności	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000
<b>Razem kwota umorzona</b>	<b>90 000</b>	<b>90 000</b>	<b>66 000</b>	<b>42 000</b>	<b>30 000</b>	<b>30 000</b>
<b>Razem kwota do spłaty</b>	<b>30 000</b>	<b>30 000</b>	<b>54 000</b>	<b>78 000</b>	<b>90 000</b>	<b>90 000</b>



## Zasady zwrotu i spłaty subwencji



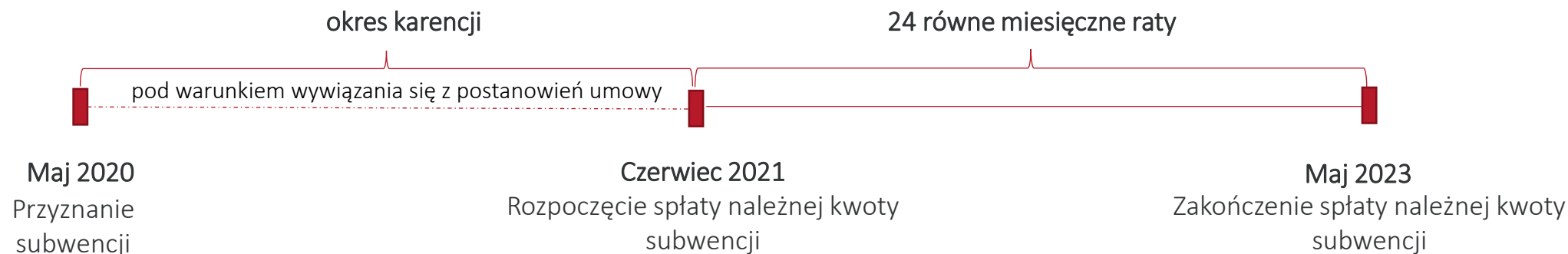
Łącznie więc przedsiębiorca, który utrzymał co najmniej **100% poziom zatrudnienia** może zachować 75% kwoty subwencji w formie bezzwrotnej.



Warunki podlegają **badaniu na koniec 12 miesiąca kalendarzowego**, licząc od pierwszego pełnego miesiąca kalendarzowego po dniu udzielenia subwencji finansowej.



Kwota subwencji finansowej która podlega zwrotowi jest **nieoprocentowana** i spłacana w **24 równych miesięcznych ratach**, rozpoczynając od 13 miesiąca kalendarzowego przypadającego po dacie wypłaty subwencji.



Podstawowe informacje o programie

Beneficjenci programu kryteria kwalifikacji do programu

Tarcza finansowa dla mikrofirm

Tarcza finansowa dla małych i średnich przedsiębiorstw

Procedura składania wniosku i udzielania wsparcia

Tarcza finansowa dla mikrofirm

# Tarcza Finansowa dla Małych i Średnich Firm



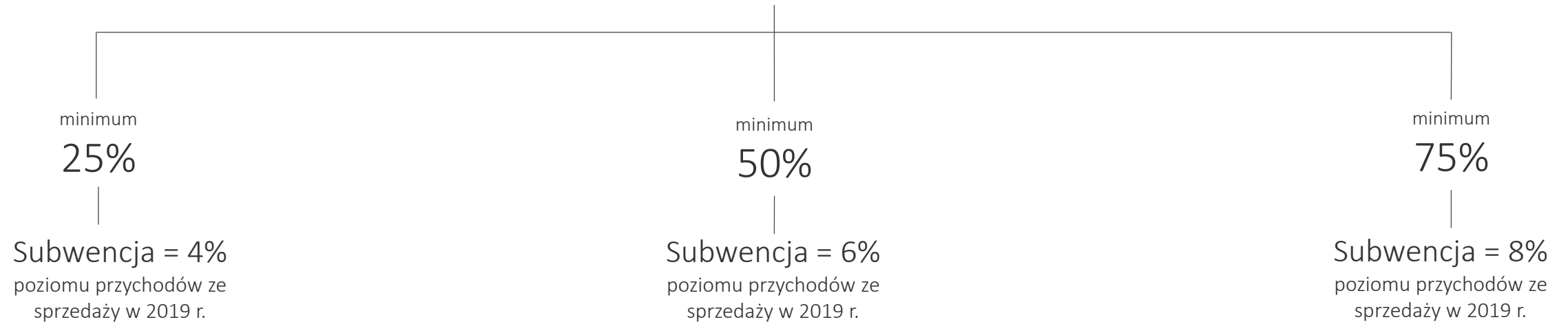
50 mld zł

Tarcza Finansowa PFR dla **Małych i Średnich Firm**

## OBLICZENIE MAKSYMALNEJ KWOTY SUBWENCJI



Spadek przychodów ze  
sprzedaży  
w następstwie COVID-19



Podstawowe informacje  
o programie

Beneficjenci programu  
kryteria kwalifikacji do programu

Tarcza finansowa dla mikrofirm

Tarcza finansowa dla małych  
i średnich przedsiębiorstw

Procedura składania wniosku  
i udzielania wsparcia

Tarcza finansowa dla mikrofirm



## Tarcza Finansowa PFR dla Małych i Średnich Firm

## Wysokość wsparcia

Średnie i maksymalne kwoty dostępnych subwencji finansowych w ramach Tarczy Finansowej dla MŚP określa poniższa tabela (scenariusze rozłączne):

Spadek przychodów ze sprzedaży	Kwota subwencji jako % przychodów ze sprzedaży	MŚP Średnio		MŚP Maksymalnie	
		Średni przychód MŚP	Kwota Subwencji	Maksymalny przychód do kalkulacji kwoty subwencji	Maksymalna kwota subwencji
Mniej niż 25%	0%	31 300 000	0	225 000 000	0
Minimum 25%	4%	31 300 000	1 252 000	225 000 000	3 500 000
Minimum 50%	6%	31 300 000	1 878 000	225 000 000	3 500 000
Minimum 75%	8%	31 300 000	2 504 000	225 000 000	3 500 000

Podstawowe informacje o programie

Beneficjenci programu kryteria kwalifikacji do programu

Tarcza finansowa dla mikrofirm

Tarcza finansowa dla małych i średnich przedsiębiorstw

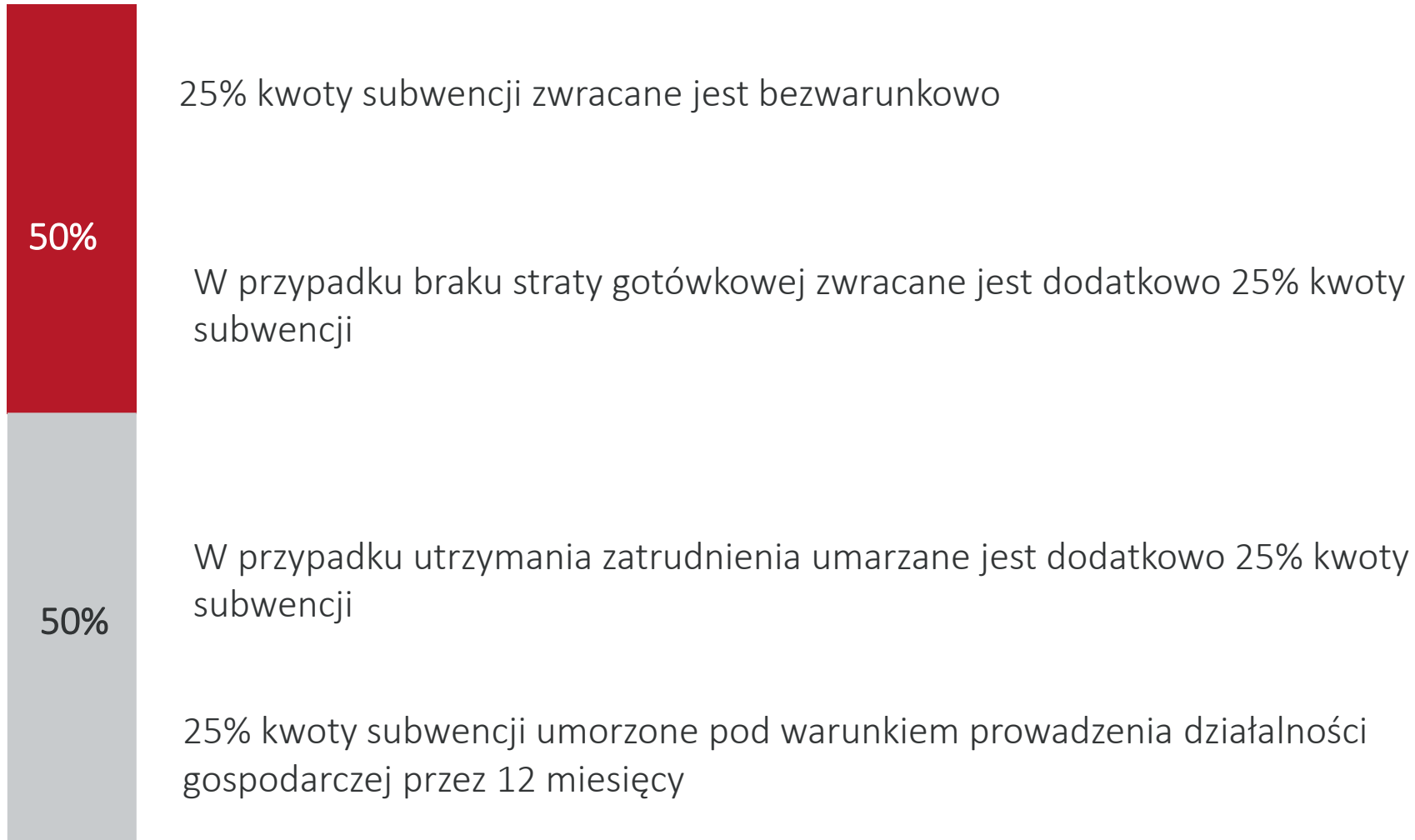
Procedura składania wniosku i udzielania wsparcia

Tarcza finansowa dla mikrofirm

## Zasady zwrotu subwencji po spełnieniu postanowień umowy

25%	25% kwoty subwencji zwracane jest bezwarunkowo
0-25%	Od 0% do 25% kwoty subwencji zwracane jest w zależności od wykazanej przez Beneficjenta Programu skumulowanej <b>straty gotówkowej na sprzedaży</b>
0-25%	Od 0% do 25% kwoty subwencji zwracane jest proporcjonalnie do redukcji zatrudnienia -redukcja zatrudnienia o 10% to zwiększenie zwrotu o 5% kwoty subwencji
25%	25% kwoty subwencji umorzone pod warunkiem prowadzenia działalności gospodarczej przez 12 miesięcy

## Zasady zwrotu subwencji po spełnieniu postanowień umowy





## Zasady zwrotu subwencji po spełnieniu postanowień umowy

25%

25% kwoty subwencji zwracane jest bezwarunkowo

W przypadku straty gotówkowej w kwocie co najmniej 25% subwencji - umarzone jest dodatkowo 25% kwoty subwencji

75%

W przypadku utrzymania zatrudnienia umarzone jest dodatkowo 25% kwoty subwencji

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

## Zasady zwrotu subwencji po spełnieniu postanowień umowy

100%

## Należy zwrócić 100% subwencji 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 – w kwocie stanowiącej 100% wartości subwencji;

Podstawowe informacje  
o programieBeneficjenci programu  
kryteria kwalifikacji do programu

Tarcza finansowa dla mikrofirm

Tarcza finansowa dla małych  
i średnich przedsiębiorstwProcedura składania wniosku  
i udzielania wsparcia

Tarcza finansowa dla mikrofirm

## Podstawa do określenia kwoty subwencji

### Definicja osoby zatrudnionej do weryfikacji przyznania subwencji



Średnia ilość pracowników w okresie **12 pełnych miesięcy kalendarzowych** licząc od **pierwszego pełnego miesiąca kalendarzowego** po dniu udzielania subwencji w relacji do średniego stanu zatrudnienia w 2019r., obliczanego jako **średnia z liczby Pracowników na dzień:**

- **31 grudnia 2019 r** oraz
- **30 czerwca 2019 r.**

1. Osoba zatrudniona **na podstawie umowy o pracę, zgłoszona do ubezpieczeń**, z kodami 0110, 0111, 0125, 0126 współpracująca z pracodawcą, niezależnie od formy prawnej. W przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy.
2. **Osoba współpracująca niezależnie od formy prawnej** (np. umowa zlecenia), **zgłoszona do ubezpieczeń** społecznych z kodami: 0411, 0417, 0426, 0428, 0200, 2241, 2242, 0511, 0545, 1240, 1211. **Takie osoby liczymy jako jeden etat.**
3. **Z uwzględnieniem pracowników na urlopach** bezpłatnych, macierzyńskich, rodzicielskich, wychowawczych oraz emerytów zgłoszonych do ubezpieczeń społecznych . **Takie osoby liczymy jako jeden etat.**



# KWESTIE PRAKTYCZNE



## Uwaga:

Decyzję o wysokości zwrotu subwencji finansowej podejmie PFR, na podstawie oświadczenia o rozliczeniu subwencji finansowej, złożonego przez Przedsiębiorcę w terminie 10 dni roboczych od upływu 12 miesięcy liczonych od dnia wypłaty subwencji finansowej Przedsiębiorcy.

W przypadku niezłożenia w terminie oświadczenia o rozliczeniu subwencji finansowej Przedsiębiorca będzie zobowiązany zwrócić subwencję finansową w całości.

## LICZENIE UMORZENIA W WYNIKU SKUMULOWANEJ STRATY NA SPRZEDAŻY

strata gotówkowa na sprzedaży liczona w okresie 12 miesięcy licząc od pierwszego miesiąca, w którym przedsiębiorca odnotował stratę po 1 lutego 2020 r. lub od miesiąca, w którym udzielona została subwencja, rozumianej w zależności od formy działalności.

- dla przedsiębiorstw 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 przedsiębiorstw rozliczających się na podstawie **księgi przychodów i rozchodów** w kwocie wykazanej straty,
- dla przedsiębiorców rozliczających się na podstawie **karty podatkowej** lub na ryczałcie stratę na sprzedaży oblicza się jako skumulowany spadek przychodów ze sprzedaży,

Założenia	
Średni stan zatrudnienia w 2019r. (średnia na 30.06.2019 oraz 31.12.2019)	<b>20</b>
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 na sprzedaży - 25% subwencji	250 000 zł

<b>Średnia ilość zatrudnionych w ciągu 12 miesięcy</b>	<b>24</b>	<b>20</b>	<b>16</b>	<b>12</b>	<b>8</b>	<b>4</b>
Skala redukcji zatrudnienia (w %)	0	0	20%	40%	60%	80%
Kwota subwencji do zwrotu w związku z redukcją zatrudnienia (odpowiada skali redukcji zatrudnienia / 2)	0	0	100 000	200 000	250 000	250 000
Kwota umorzenia wynikająca z utrzymania zatrudnienia	250 000	250 000	150 000	50 000	0	0
Skumulowana strata na sprzedaży (w PLN)	400 000	300 000	250 000	230 000	100 000	0
Kwota umorzenia wynikająca ze 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
<b>Razem kwota umorzona</b>	<b>750 000</b>	<b>750 000</b>	<b>650 000</b>	<b>530 000</b>	<b>350 000</b>	<b>250 000</b>
<b>Razem kwota do spłaty</b>	<b>250 000</b>	<b>250 000</b>	<b>350 000</b>	<b>470 000</b>	<b>650 000</b>	<b>750 000</b>

## Zasady zwrotu i spłaty subwencji



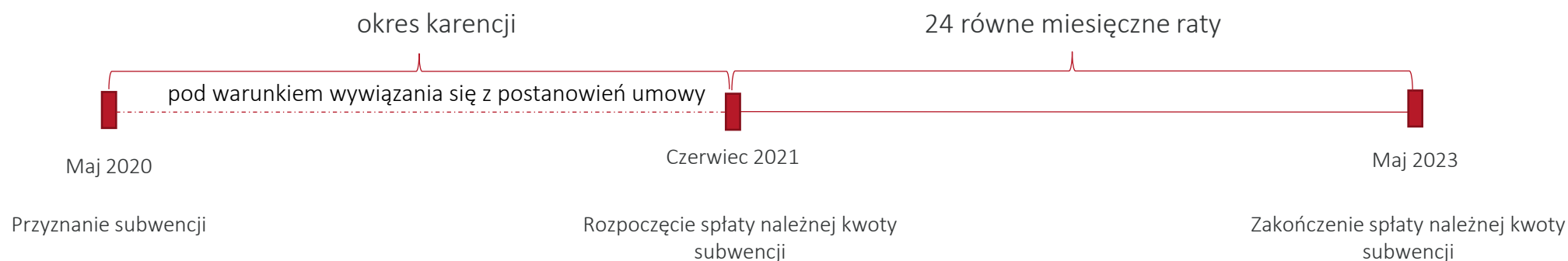
Przedsiębiorca, który utrzymał co najmniej **100% poziom średniego zatrudnienia** oraz wykazał **stratę gotówkową** na sprzedaży **co najmniej 25% wartości subwencji**, może zachować **75% kwoty subwencji** w formie bezzwrotnej



Warunki podlegają badaniu **na koniec 12 miesiąca kalendarzowego**, licząc od pierwszego pełnego miesiąca kalendarzowego po dniu udzielenia subwencji finansowej



Kwota subwencji finansowej która podlega zwrotowi jest **nieoprocentowana** i spłacana w **24 równych miesięcznych ratach**, rozpoczynając od 13 miesiąca kalendarzowego przypadającego po dacie wypłaty subwencji





# Procedura składania wniosku i udzielanie wsparcia



Wniosek o wsparcie może zostać złożony **wyłącznie poprzez system bankowości elektronicznej** banku biorącego udział w Programie na udostępnionym tam formularzu. Wniosek może zostać złożony przez jedną **osobę**, która spełni łącznie następujące warunki:

- posiada **dostęp do bankowości elektronicznej Beneficjenta**
- jest uprawniona do realizacji przelewów lub do składania oświadczeń woli w imieniu Beneficjenta
- **złoży oświadczenie, iż:**
  - została upoważniona przez Beneficjenta do wszelkich czynności związanych ze złożeniem wniosku i podpisaniem umowy o wsparcie,
  - jest świadoma odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych zeznań i działanie w imieniu Beneficjenta bez wymaganych upoważnień oraz
  - zwalnia bank pośredniczący w wypłacie i obsłudze subwencji z obowiązku zachowania tajemnicy bankowej wobec PFR w zakresie niezbędnym dla zawarcia i wykonywania umowy subwencji;
- ma możliwość podpisania wniosku przy wykorzystaniu bankowych narzędzi autoryzacyjnych.
- **zdolność kredytowa nie stanowi warunku udzielenia subwencji finansowej**

## PROCEDURA SKŁADANIA WNIOSKU



# UDZIELANIE WSPARCIA

## 3 warianty decyzji

- **Decyzja pozytywna uznająca całą kwotę wnioskowaną przez przedsiębiorcę** – w takim przypadku Beneficjent otrzyma całą wnioskowaną kwotę przelewem na podany rachunek bankowy, a bank przekaze Beneficjentowi decyzję PFR;
- **Decyzja pozytywna o przyznaniu wsparcia w kwocie niższej niż wnioskowana**– beneficjent będzie uprawniony do ponownego złożenia wniosku (odwoławczego) po wcześniejszym wyjaśnieniu zastrzeżeń wskazanych w informacji o powodach obniżenia kwoty wsparcia – w decyzji PFR wskazana będzie przyczyna przyznania niższej kwoty subwencji finansowej;
- **Decyzja negatywna** – w takim przypadku Beneficjent nie otrzyma jakiegokolwiek części kwoty wskazanej we wniosku, jednakże będzie uprawniony do ponownego złożenia wniosku po wcześniejszym wyjaśnieniu zastrzeżeń wskazanych w informacji o powodach odrzucenia złożonego wniosku.

- może zostać złożone przez inną osobę reprezentującą Beneficjenta
- musi być złożona w tym samym banku, w którym składany był wniosek pierwotny
- musi zawierać ID wniosku pierwotnego;
- może dotyczyć jedynie kwoty różnicy (w przypadku uznania pierwotnego wniosku jedynie w części);
- musi zawierać wszystkie oświadczenia takie jak we wniosku pierwotnym, w tym:
  - wszystkie oświadczenia wiedzy na temat Beneficjenta i jego sytuacji gospodarczej; oraz wszystkie oświadczenia własne osoby składającej wniosek (potwierdzające posiadanie pełnomocnictwa, o odpowiedzialności karnej, RODO itd.) nawet jeśli wniosek odwoławczy składa ta sama osoba, która podpisywała umowę o subwencję finansową;
- może zostać złożony **nie później niż w terminie 2 miesięcy** od dnia otrzymania decyzji, od której składane jest odwołanie ale nie wcześniej niż **po 11 maja 2020r.** W przypadku otrzymania negatywnej decyzji przedsiębiorca może złożyć nowy wniosek.

#### WAŻNE:

- Wnioski złożone **po terminie będą odrzucane.**
- **Brak możliwości wnioskowania o podwyższenie subwencji**, jeśli pierwszy wniosek został zaakceptowany w kwocie o którą wnioskował beneficjent.
- Wniosek odrzucony- można złożyć nowy wniosek

# ODWOŁANIE





### Środki mogą być użyte na finansowanie:

- wynagrodzeń
- zakupu towarów i materiałów lub innych kosztów operacyjnych służących wytworzeniu produktu lub usługi
- zobowiązań publiczno - prawnych
- innych celów związanych z finansowaniem bieżącej działalności, ustalonych w umowie z Polskim Funduszem Rozwoju
- przedterminowa spłata kredytów – max do 25% otrzymanej subwencji



### Zabronione jest:

- dokonywanie płatności do właścicieli lub podmiotów powiązanych, o ile rozliczenia nie są dokonywane w toku normalnej działalności i jest to dozwolone umową zawartą z PFR
- nabycie udziałów lub akcji w celu ich umorzenia
- fuzje i przejęcia

# ŁĄCZENIE SUBWENCJI Z INNYMI RODZAJAMI WSPARCIA ZE ŚRODKÓW PUBLICZNYCH

W przypadku, gdy wsparcie w ramach Programu jest łączone z innymi rodzajami wsparcia związanego z COVID-19 stanowiącego **pomoc publiczną** mającą na celu zaradzenie poważnym zaburzeniom w gospodarce w postaci subwencji i ulg w płatnościach, łączny limit pomocy uzyskanej z różnych źródeł nie może przekroczyć **800 000 EUR**

Łączenie subwencji z **pomocą de minimis**: Wsparcie z Tarczy Finansowej PFR może być łączone z pomocą de minimis. Wartość dotychczasowej pomocy de minimis nie ma wpływu na możliwą do otrzymania wysokość wsparcia w ramach Tarczy Finansowej PFR



# Tarcza Finansowa dla Dużych Firm



25 mld zł

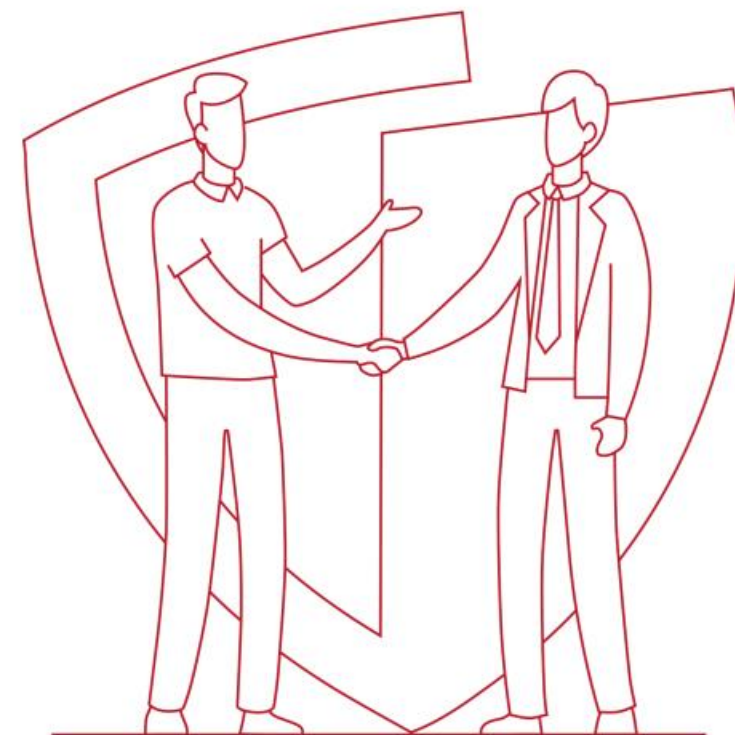


### Dostępne opcje finansowania:

- **Finansowanie płynnościowe** w postaci pożyczek lub obligacji na okres 2 lat o wartości nawet do **1 mld zł**
- **Finansowanie preferencyjne** w postaci pożyczek preferencyjnych na okres 3 lat częściowo bezzwrotnych i uzależnionych od straty finansowej oraz utrzymania zatrudnienia o wartości do **750 mln zł** na podmiot
- **Finansowanie inwestycyjne** w postaci obejmowanych instrumentów kapitałowych (udziałów lub akcji) na zasadach rynkowych lub w ramach pomocy publicznej o wartości do **1 mld zł** na podmiot



[pfr.pl/tarcza](https://pfr.pl/tarcza)



## W sumie się opłaca

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) to powszechny system oszczędzania dla pracowników realizowany przy współpracy z pracodawcami oraz państwem.

[Dowiedz się więcej](#)

[Szkolenia PPK online](#)

# Skorzystaj również z naszych szkoleń PPK

[mojeppk.pl/szkolenia](https://mojeppk.pl/szkolenia)

Jestem pracownikiem



Jestem pracodawcą





Dziękujemy



Julianna Jakubowska  
PFR Portal PPK



Alina Nieplowicz  
PFR Portal PPK