

Tarcza Finansowa PFR – co zrobić, aby nie stracić przyznanej subwencji

Firmy MICE chętnie korzystają z mechanizmów rządowego wsparcia finansowego. Wymaga to jednak znajomości przepisów i stosowania się do nich, aby w przypadku kontroli nie być narażonym na konieczność zwrotu otrzymanych wcześniej funduszy.

Polskiej gospodarce grozi kryzys będący efektem zakłóceń wywołanych przez pandemię koronawirusa. W wielu gałęziach biznesu, w tym w branży MICE, nastąpił znaczący spadek przychodów oraz utrata dochodów z uwagi na praktycznie całkowity zakaz prowadzenia działalności spowodowany restrykcjami sanitarnymi związanymi z COVID-19. W celu ochrony rynku pracy i zapewnienia firmom płynności finansowej, oddalającej widmo upadłości, wprowadzono Tarczę Finansową Polskiego Funduszu Rozwoju (PFR) dla firm. Wspomniany program pomocowy wchodzący w skład tarczy antykryzysowej o wartości 100 mld zł był skierowany do mikrofirm (zatrudniających co najmniej 1 pracownika) oraz małych, średnich i dużych przedsiębiorstw. Szacunkowo miało z niego skorzystać niemal 670 tys. podmiotów, którym groziło znaczne spowolnienie lub wręcz wstrzymanie działalności. W założeniu został stworzony w oparciu o kilka podstawowych zasad: łatwość aplikacji, powszechność i szybkość wypłaty środków. Zgodnie z planami do mikrofirm miało trafić 25 mld zł, do małych i średnich przedsiębiorstw 50 mld zł, natomiast do dużych 25 mld złotych, w tym w całości aż 60 mld zł stanowiły środki bezzwrotne. Wsparcie z tzw. tarczy finansowej podlegało łączeniu z innymi systemami pomocowymi związanymi z COVID-19, w szczególności niestanowiącymi pomocy publicznej, takimi jak zwolnienie ze składek ZUS i świadczenia postojowe. Podmioty z branży MICE szczególnie z kategorii mikro-, małych i średnich przedsiębiorców mogły złożyć wnioski w banku wpisanym na listę PFR, w którym prowadziły już rachunek. Termin przyjmowania podań upłynął 30 lipca 2020 roku. Jednocześnie zgodnie z regulaminem wsparcia do 30 września przedsiębiorcy mieli możliwość złożenia odwołania za pomocą formularzy online w swoich bankach. Polski Fundusz Rozwoju informuje, że w kolejnych miesiącach rozpocznie weryfikację prawidłowości złożonych wniosków o dofinansowanie, a za rok zacznie sprawdzać spełnienie wszystkich warunków umorzenia części subwencji. Czy należy spodziewać się, że podmioty, które przyjęły środki będą musiały je zwrócić?



Beneficjenci wsparcia z Tarczy Finansowej PFR

Finansowanie z Tarczy Finansowej PFR otrzymują jedynie podmioty spełniające ściśle określone warunki. Przede wszystkim muszą zostać uznane za mikro-, małych lub średnich przedsiębiorców. Mikroprzedsiębiorca to podmiot zatrudniający co najmniej 1, przy czym nie więcej niż 9 pracowników, a jego roczny obrót lub suma bilansowa nie przekracza kwoty 2 mln EUR. Natomiast małe i średnie przedsiębiorstwa (MŚP) zatrudniają do 249 pracowników, a ich roczny obrót nie przekracza 50 mln EUR lub suma bilansowa nie przewyższa 43 mln EUR. W tym kontekście, za pracowników uznaje się osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę, jak również osoby wykonujące obowiązki pracownicze, opłacające samo-

dzielnie składki na Fundusz Ubezpieczeń Społecznych i Fundusz Ubezpieczeń Zdrowotnych. Przy określaniu wskazanej liczby pomija się jednak pracowników na urloпах macierzyńskich, ojcowskich, rodzicielskich, wychowawczych i zatrudnionych w celu przygotowania zawodowego. Należy nadmienić, że na stronie Państwowego Funduszu Rozwoju pojawił się w ostatnim czasie nowy komunikat, doprecyzowujący definicję pracownika. Zgodnie z nim przedsiębiorca może w ogólnej liczbie pracowników (ustalanej na potrzeby określenia statusu mikroprzedsiębiorcy albo MŚP) uwzględnić również osobę współpracującą zgłoszoną do ubezpieczeń społecznych pod kodem 0511, pod warunkiem, że osoba ta jest jednocześnie pracownikiem. Rozbieżności w definiowaniu statusu przedsiębior-

cy, który ubiegał się o wsparcie, mogą być podstawą zwrotu otrzymanej od PFR subwencji. Okazuje się, że początkowo na stronie Polskiego Funduszu Rozwoju znajdowała się informacja, że do określenia statusu przedsiębiorstwa wymagane są jedynie dane na temat zatrudnienia i finansów podmiotu, który składa wniosek. W opublikowanym później regulaminie Tarczy Finansowej dla MŚP pojawił się jednak zapis, że w celu określenia statusu przedsiębiorcy należy brać pod uwagę również wszystkie podmioty z nim powiązane. Pozornie niewielka zmiana miała dla niektórych przedsiębiorców dalekosiężne konsekwencje. Po uwzględnieniu powiązań pomiędzy podmiotami, niektóre małe lub średnie przedsiębiorstwa, w myśl nowych zasad, były już traktowane jako duże.

W przepisach określających zasady przyznawania subwencji z Państwowego Funduszu Rozwoju nie został określony maksymalny okres jej wykorzystania. Ponadto nie narzucono właściwej formy dokumentowania dokonywanych wydatków. Pozostawiono beneficjentowi pełną dowolność w tym zakresie.

Ponadto przedsiębiorcy powinni odnotować spadek obrotów gospodarczych, to znaczy przychodów ze sprzedaży towarów i usług, co najmniej na poziomie 25% w dowolnym miesiącu po 1 lutego 2020 roku w porównaniu do poprzedniego miesiąca lub analogicznego miesiąca ubiegłego roku w związku z zakłóceniami w funkcjonowaniu gospodarki na skutek COVID-19. Jednocześnie na dzień składania wniosku o wypłatę subwencji nie otworzyli likwidacji czy nie zostało wobec nich wszczęte postępowanie upadłościowe albo restrukturyzacyjne. Co ważne, posiadali rezydencję podatkową na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, jak również na dzień 31 grudnia 2019 roku prowadzili działalność oraz w tej dacie lub na dzień udzielenia finansowania nie zalegali z płatnościami podatków i składek. Przedsiębiorcy ubiegający się o wsparcie nie powinni prowadzić działalności w zakresie produktów lub usług, które mogą skutkować ograniczeniem bądź naruszeniem indywidualnych wolności lub praw człowieka, jak również związanych z instytucjami kredytowymi, stanowiącymi 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

AUTORKA



Joanna Skrzeczkowska Radca prawny – od ponad 7 lat zajmuje się doradztwem prawnym w zakresie prawa własności intelektualnej, w tym w przed-

miocie ochrony znaków towarowych, prawa autorskiego i czynów nieuczciwej konkurencji. Na co dzień współpracuje, w ramach Działu prawa własności intelektualnej, z Kancelarią Ostrowski i Wspólnicy sp. k. z siedzibą w Toruniu.

finansowe, a także agencje ratingowe czy z obszarów wątpliwych z powodu etyczno-moralnych.

Wysokość udzielanego finansowania programowego

Największym składnikiem kosztów działalności ponoszonych przez mikroprzedsiębiorców są wynagrodzenia pracowników, w szczególności w branżach usługowych, również z sektora MICE, jeszcze do niedawna objętych restrykcjami związanymi z COVID-19. Natomiast głównym celem wsparcia w przypadku tej wielkości podmiotów gospodarczych jest utrzymanie miejsc pracy. Biorąc ten czynnik pod uwagę, maksymalna kwota subwencji finansowej w ramach programu wsparcia obliczana była jako iloczyn liczby zatrudnionych oraz kwoty bazowej subwencji. Kwoty podstawowe są zależne od wielkości spadku obrotów: 25–50% – 12 000,00 zł, 50–75% – 24 000,00 zł, powyżej 75% – 36 000,00 zł. Biorąc pod uwagę średnie zatrudnienie w sektorze mikroprzedsiębiorstw na poziomie około trzech pracowników, przeciętna wysokość wsparcia finansowego wynosiła około 72 000–96 000 zł dla jednej mikrofirmy oraz maksymalnie do 324 000 zł.

Natomiast najwyższa kwota subwencji finansowej w ramach Programu wsparcia finansowego Tarczy Finansowej dla MŚP była określana procentowo w relacji do poziomu przychodów ze sprzedaży w 2019 roku oraz zależy od ich spadku w związku z COVID-19 względem wartości za rok obrotowy 2019. Uzależnienie wysokości subwencji finansowej od wielkości przychodów ze sprzedaży i poziomu ich spadku miało na celu dopasowanie wysokości finansowania do skali działalności MŚP oraz ich sytuacji finansowej czy potrzeb płynnościowych przedsiębiorstwa w związku z utratą dochodów na skutek pandemii koronawirusa. W odniesieniu do spadku wielkości obrotu do 50%–4% wartości przychodów za ostatni rok obrotowy, czyli 2019 r., od 50 do 75%–6% wartości przychodów za 2019 r., powyżej 75%–8% wartości przychodów za 2019 r. Biorąc pod uwagę przeciętne przychody ze sprzedaży w sektorze małych i średnich przedsiębiorstw na poziomie około 31,3 mln zł, szacowana średnia wysokość wsparcia finansowego wynosiła około 1,9 mln zł dla jednego przedsiębiorstwa oraz maksymalnie do 3,5 mln zł.

Częściowe zwolnienie ze zwrotu środków z Tarczy Finansowej PFR

Co do zasady, beneficjent powinien zwrócić kwotę subwencji. Istnieje jednak możliwość, po spełnieniu kilku warunków, zwolnienia z konieczności jej spłaty nawet do 75%. Mikroprzedsiębiorcy muszą kontynuować prowadzenie działalności gospodarczej przez 12 miesięcy, co umożliwiła otrzymanie umorzenia do wysokości 25% otrzymanych środków oraz utrzymanie średniego stanu zatrudnienia. Za takie działanie

przedsiębiorcy mogą otrzymać do 50% umorzenia. W odniesieniu do małych i średnich firm, dodatkowym warunkiem jest odnotowanie straty ze sprzedaży. W takiej sytuacji wysokość umorzenia zależna jest od trzech warunków: kontynuowania prowadzenia działalności gospodarczej (25% umorzenia), utrzymania stanu zatrudnienia (dalsze 25%) oraz poniesienia straty na sprzedaży (kolejne 25%). Podsumowując, przedsiębiorca, który utrzymał co najmniej 100% poziom zatrudnienia oraz wykazał stratę gotówkową ze sprzedaży większą niż 25% wartości subwencji finansowej, może zachować 75% kwoty w formie bezzwrotnej. Przy czym na potrzeby ustalenia wielkości i umorzenia pożyczki, stan zatrudnienia liczy się w inny sposób aniżeli w zakresie ustalenia statusu mikro, MŚP, bowiem w liczbie osób zatrudnionych uwzględnia się m.in. osoby zatrudnione na podstawie umów cywilnoprawnych, a także osoby przebywające na urlopie macierzyńskich, ojcowskich, rodzicielskich, wychowawczych. W przypadku czynnych pracowników sumuje się wielkość etatów, a w odniesieniu do pozostałych osób traktowane są one jak jeden etat. Zleceniobiorca pracujący w tygodniu 10 godzin, a w miesiącu 40, jest traktowany jak jeden etat. Liczbę zatrudnionych szacuje się na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc złożenia wniosku.

Jednocześnie Polski Fundusz Rozwoju może podjąć decyzję o zmianie warunków umorzenia dla MŚP, których spadek przychodów ze sprzedaży wyniósł więcej niż 75%, mając na uwadze indywidualną sytuację każdego przedsiębiorcy. Wskazane warunki podlegają badaniu na koniec 12 miesiąca kalendarzowego, licząc od pierwszego pełnego miesiąca po dniu udzielenia subwencji. Natomiast kwota subwencji finansowej, która podlega zwrotowi, jest spłacana w 24 równych miesięcznych ratach, rozpoczynając od 13 miesiąca kalendarzowego przypadającego po dacie wypłaty subwencji finansowej.

W jaki sposób można rozdysponować środki otrzymane z Tarczy Finansowej PFR?

Środki z subwencji finansowej podlegają przeznaczeniu wyłącznie na pokrycie kosztów prowadzonej działalności gospodarczej, czyli przede wszystkim na koszty stałe i codzienne wynikające z działalności lub dla niej niezbędne. Zaliczamy do nich wynagrodzenia pracowników, koszty zakupu towarów i materiałów, usług obcych wykorzystywanych do operacyjnej działalności, koszty obsługi finansowania zewnętrznego, zobowiązania o charakterze publicznoprawnym w tym podatki, opłaty i składki ZUS, koszty najmu i utrzymania nieruchomości wykorzystywanych do działalności operacyjnej, zakup środków trwałych niezbędnych do prowadzenia działalności gospodarczej czy spłatę zaciągniętego kredytu, z zastrzeżeniem, że na

ten cel można spożytkować jedynie do 25% subwencji. W żaden sposób nie jest natomiast limitowana spłata bieżących i przeterminowanych kredytów. Nie ma też przeciwwskazań, by z pozyskanych środków regulować raty leasingowe czy nawet sfinansować zakup nieruchomości lub budowę nowego obiektu, o ile tylko będzie ona związana z prowadzoną działalnością.

Jednocześnie środki z subwencji nie mogą zostać przeznaczone na rozliczenia z podmiotami powiązanymi, z beneficjentem oraz na płatności dla właścicieli, na przykład na wypłaty ewentualnej dywidendy, o ile rozliczenia te nie są dokonywane w toku operacyjnej działalności i nie zostały dopuszczone w umowie zawartej z PFR. Jako czynności absolutnie zakazane poczytuje się również nabycie udziałów lub akcji w celu ich umorzenia, fuzje i przejęcia oraz przedterminową spłatę kredytów powyżej 25% kwoty subwencji finansowej. Podjęcie wymienionych działań niedozwolonych w myśl PFR oznaczałoby, że przedsiębiorca jest w dobrej kondycji finansowej, podczas gdy celem programu jest umożliwienie mu powrotu na ścieżkę rozwoju działalności po zamrożeniu gospodarki w czasie walki z koronawirusem.

W przepisach określających zasady przyznawania subwencji z Państwowego Funduszu Rozwoju nie został określony maksymalny okres jej wykorzystania. Ponadto nie określono właściwej formy dokumentowania dokonywanych wydatków. Pozostawiono beneficjentowi pełną dowolność w tym zakresie. Mając jednak na uwadze możliwość skorzystania z częściowego umorzenia otrzymanego dofinansowania, przedsiębiorcy powinni zadbać o osobną dokumentację wydatków ze środków PFR. Dzięki temu zabiegowi w razie kontroli w łatwy sposób udowodnią prawidłowe wykorzystanie otrzymanego wsparcia. Eksperti rekomendują utworzenie w tym celu nowego rachunku bankowego, przelanie na niego kwoty uzyskanej subwencji i to właśnie przy wykorzystaniu tego konta dokonywanie opłat lub zakupów na cele, których pokrycie nie wiąże się z ryzykiem zakwestionowania przez Polski Fundusz Rozwoju.

Początkowe odbicie finansowe po otwarciu punktów handlowych czy usługowych i realizacji przez konsumentów odroczonych zakupów ulega powolnemu wyhamowaniu. Spowolnienie może przedłożyć się chociażby na spadek zatrudnienia, którego utrzymanie na stałym poziomie jest koniecznym warunkiem do umorzenia części subwencji. Zgodnie z najnowszymi danymi, liczba pracujących według danych ZUS nadal jest niższa o ponad 200 tysięcy osób niż przed pandemią. Czy spowolnienie gospodarki oraz cięcie etatów spowoduje konieczność zwrotu części wypłaconych z Tarczy Finansowej PFR środków? O odpowiedzi na to pytanie przesądzi sytuacja firm w czwartym kwartale bieżącego roku oraz na początku 2021 roku.

MICE Poland

MEETINGS • INCENTIVES • CONFERENCES • EVENTS

PAŹDZIERNIK 2020 (10/202)

» Przemysł spotkań odbija się od dna

O kryzysie, który na niespotykaną dotąd skalę wpłynął na światowy rynek spotkań rozmawiamy z Marco Quagliarella, dyrektorem do spraw operacji międzynarodowych w AIM Group.

» MWP 2020

Branża eventowa chce restartu, zleceniodawcy ciągle niezdecydowani

» Jak dobrze wypaść przed kamerą podczas wydarzenia online

» Widmo zwrotu subwencji PFR



ISSN 1895-7899 INDEX 382213 Cena 16 zł (8% VAT)

