



Tarcza antykryzysowa u schyłku pandemii – z czego jeszcze można skorzystać i jak rozliczać otrzymaną pomoc

AUSTRIA BELGIUM BULGARIA CHINA CZECH REPUBLIC GERMANY
HUNGARY ITALY POLAND ROMANIA SLOVAKIA SPAIN TURKEY

schindhelm.com

RÓŻNE RODZAJE WSPARCIA W CZASIE PANDEMII

- art. 15 g i art. 15 gg ustawy covidowej
- wsparcie starosty dla MŚP:
 - dofinansowanie do wynagrodzeń
 - wsparcie dla niezatrudniających
 - pożyczki dla mikroprzedsiębiorców
- zwolnienia z ZUS
- świadczenie postojowe
- tarcza PFR 1.0 i 2.0
- wsparcie z Agencji Rozwoju Przemysłu
- dopłaty do oprocentowania kredytów

Z JAKICH ŚRODKÓW POMOCOWYCH MOŻNA JESZCZE SKORZYSTAĆ?

- **Art. 15 g i 15 gg ustawy covidowej z FGŚP**

wnioski mogą być składane do 10 czerwca 2021, a pomoc udzielana do 30 czerwca 2021 **ALE max. przez 3 miesiące**

Z JAKICH ŚRODKÓW POMOCOWYCH MOŻNA JESZCZE SKORZYSTAĆ?

- **USTAWA z dnia 19 czerwca 2020 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19 oraz o uproszczonym postępowaniu o zatwierdzenie układu w związku z wystąpieniem COVID-19**
- do kredytów obrotowych odnawialnych i nieodnawialnych w PLN
- w celu zapewnienia płynności finansowej, zwłaszcza krótkoterminowej i średnioterminowej utraconej lub zagrożonej utratą w zw. z COVID-19
- umowy zawarte przed dniem wejścia w życie ustawy lub aneksowane
- dla przedsiębiorców w rozumieniu Prawa przedsiębiorców i podmiotów prowadzących działalność w sektorze produkcji podstawowej produktów rolnych
- 2 pp dla MSP i 1 pp dla pozostałych chyba, że % jest niższe dla konkretnej grupy przedsiębiorców; % kredytów nie może być wyższe niż średnie w danym banku dla kredytów obrotowych
- dopłaty nie stanowią przychodu w rozumieniu PIT i CIT
- stanowią pomoc publiczną z Sekcji 3.1 Komunikatu Komisji

DOPLĄTY DO OPROCENTOWANIA KREDYTÓW

- Umowy zawierane do **30 czerwca 2021 roku**
- Dopłaty wypłacane przez max. 12 m-cy od zawarcia umowy kredytu

TARCZA 9.0

Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 16 kwietnia 2021 roku zmieniające rozporządzenie w sprawie wsparcia uczestników obrotu gospodarczego poszkodowanych wskutek pandemii COVID-19

- **Świadczenie na rzecz ochrony miejsc pracy dla wybranych branż**
 - PKD wg REGON na 31 marca 2021
- **Wnioski do 30 czerwca 2021**
 - 2000 zł do wynagrodzenia pracownika (z uwzględnieniem wymiaru etatu)
 - 40% spadku przychodów w jednym z 3 miesięcy poprzedzających miesiąc złożenia wniosku względem miesiąca poprzedniego, analogicznego w 2020, lutego 2020 lub września 2020
 - Przyznawane na 3 m-ce z wyłączeniem miesięcy, kiedy korzysta się z innej pomocy na wynagrodzenia pracowników
 - Dla celu utrzymania pomocy na danego pracownika nie można wypowiedzieć umowy z przyczyn niedotyczących pracownika
 - Obowiązek informacyjny beneficjenta co do okoliczności mających wpływ na dofinansowanie
 - rozliczenie w ciągu 30 dni od zakończenia okresu wsparcia

TARCZA 9.0

- **Dotacja na pokrycie bieżących kosztów działalności gospodarczej**
 - Mikro i Mały przedsiębiorca w określonych branżach
 - Do 5000 zł
 - Spadek przychodu o 40% w miesiącu poprzedzającym miesiąc złożenia wniosku względem miesiąca poprzedniego, analogicznego w 2020, lutego 2020 lub września 2020
 - Działalność gospodarcza nie mogła być zawieszona na dzień 31.03.2021
 - Może być udzielona 1-5 krotnie w zależności od branży (uwzględniając wcześniejsze tarcze od lutego 2021)
 - **Wniosek do 31 sierpnia 2021**
 - REGON wg stanu na 31 marca 2021
 - Miesiąc spadku przychodów może być wskazany tylko 1 raz

TARCZA 9.0 - ŚWIADCZENIE POSTOJOWE Z ZUS

- **Wnioski do 30 czerwca 2021** dla osób prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą w poszczególnych branżach
- świadczenie 1-5 krotne w zależności od branży (z uwzględnieniem wcześniejszych tarcz od lutego 2021 + ew. styczeń 2021)
- Spadek przychodu o 40% w jednym z dwóch miesięcy poprzedzających złożenie wniosku względem miesiąca poprzedniego, analogicznego w 2020, lutego 2020 lub września 2020
- Wyłączenie warunku dotyczącego niemożliwości zawieszenia działalności

TARCZA 9.0 – ZWOLNIENIE Z ZUS

- Za luty – kwiecień 2021, w zależności od branży
- Spadek przychodu o 40% z przeważającej działalności w jednym z dwóch miesięcy przed złożeniem wniosku względem miesiąca poprzedniego lub w analogicznego miesiąca w 2020 lub lutego 2020 lub września 2020
- przedsiębiorca był zgłoszony jako płatnik składek przed 1 listopada 2020 r
- przedsiębiorca prześle do 30 czerwca 2021 r. deklaracje rozliczeniowe i imienne raporty miesięczne za okres, za który występuje o zwolnienie z opłacania składek, chyba że jest zwolniony z obowiązku ich składania
- **Wniosek do 30 czerwca 2021**

WSPARCIE Z AGENCJI ROZWOJU PRZEMYSŁU S.A.

Przedsiębiorcom, których płynność finansowa ucierpiała na skutek COVID-19, ARP oferuje:

- **pożyczkę obrotową** – przeznaczoną na sfinansowanie deficytu w kapitale obrotowym
- **pożyczkę obrotową** – przeznaczoną na sfinansowanie **wypłaty wynagrodzeń**
- **leasingi operacyjne** – dla MŚP
- **pożyczkę na spłatę rat leasingowych** – transport autobusowy

DLA KOGO WSPARCIE Z AGENCJI ROZWOJU PRZEMYSŁU

Wsparcie z ARP ma być kierowane do przedsiębiorców, którzy:

- prowadzą działalność gospodarczą na terenie Polski
- prowadzą **rachunkowość na zasadach pełnej księgowości** i na tych zasadach prowadzili rachunkowość przez cały rok obrotowy 2019
- wobec przedsiębiorcy nie została ogłoszona upadłość ani nie otwarto postępowania restrukturyzacyjnego
- prowadzą działalność przez 24 miesiące
- za ostatni okres obrachunkowy przedsiębiorca zanotował przychody na poziomie co najmniej 4 mln zł
- ostatni rok obrotowy przedsiębiorca zakończył z dodatnim wynikiem EBITDA (wynik operacyjny + amortyzacja) oraz dodatnim wynikiem finansowym netto

WSPARCIE Z ARP S.A. – WARUNKI

- Przedsiębiorca zanotował na skutek COVID-19 **spadek sprzedaży towarów lub usług** w ujęciu ilościowym lub wartościowym w wysokości:
 - **nie mniej niż o 15%**, obliczony jako stosunek łącznych obrotów w ciągu dowolnie wskazanych **2 kolejnych miesięcy kalendarzowych**, przypadających w okresie po dniu 1 stycznia 2020 r. do dnia poprzedzającego dzień złożenia wniosku o dofinansowanie, w porównaniu do łącznych obrotów z analogicznych 2 kolejnych miesięcy kalendarzowych **roku poprzedniego**; lub
 - **nie mniej niż o 25%**, obliczony jako stosunek obrotów z **dowolnie wskazanego miesiąca kalendarzowego**, przypadającego po dniu 1 stycznia 2020 r. do dnia poprzedzającego dzień złożenia wniosku o dofinansowanie, w porównaniu do obrotów z **miesiąca poprzedniego**

POŻYCZKA OBROTOWA NA FINANSOWANIE DEFICYTU W KAPITALE OBROTOWYM

- **Wysokość od 0,8 mln zł do 5 mln zł ; do 10 mln dla dużych**
- okres finansowania do 6 lat, zaś **okres karencji** - do **15 miesięcy**
- uruchamiana jednorazowo lub w transzach
- przedsiębiorca będzie ponosił następujące **koszty w związku z uzyskaniem pożyczki**:
 - ✓ prowizja przygotowawcza w wysokości 0,2% udzielonej pożyczki
 - ✓ oprocentowanie WIBOR 1M powiększone o marżę odsetkową według siatki marż stosowanej w Parametryzatorze pożyczkowym dostępnym online oraz opłaty zgodnie z Tabelą Opłat

POŻYCZKA OBROTOWA NA FINANSOWANIE DEFICYTU W KAPITALE OBROTOWYM - FORMALNOŚCI



- wraz z wnioskiem przedsiębiorca będzie musiał przedstawić m.in. **plan wpływów i wydatków na najbliższe 12 miesięcy**, tj. dokument szczegółowo opisujący przewidywane ograniczenie działalności spowodowane epidemią COVID-19, pokazujący spadek sprzedaży towarów lub usług



- plan powinien także zawierać **opis planowanych przez przedsiębiorcę działań w celu ustabilizowania jego sytuacji ekonomicznej** oraz przedstawiać przepływy finansowe z podziałem na kategorie operacyjne i finansowe
- przedstawienie aktualnych opinii z banków lub innych instytucji finansowych, w których wnioskodawca korzysta z kredytów /pożyczek /gwarancji /leasingu
- przedstawienie zaświadczenia z ZUS i urzędu skarbowego potwierdzające brak zaległości lub stan zaległości

POŻYCZKA OBROTOWA - ZABEZPIECZENIA

- zabezpieczenie materialne w wysokości co najmniej 120% wartości rynkowej z wykorzystaniem wsparcia Funduszy Poręczeńiowych Krajowej Grupy Poręczeńiowej oraz
- zabezpieczenie uzupełniające:
 - ✓ weksel własny in blanco „bez protestu” wraz z deklaracją wekslową
 - ✓ oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 k.p.c. oraz
 - ✓ poręczenie głównych udziałowców pożyczkobiorcy (powyżej 25% udziału w jego kapitale zakładowym)

POŻYCZKA OBROTOWA NA WYNAGRODZENIA

- **dofinansowanie do kosztów wynagrodzeń netto** przez okres do 2 lat, przy wydłużonym okresie karencji do 12 miesięcy
- przeznaczenie - wypłata wynagrodzeń dla pracowników w celu utrzymania stanu zatrudnienia i kontynuacji prowadzonej działalności
- dla przedsiębiorstw z potwierdzonym deficytem płynności bieżącej
- nie może zostać przeznaczona na regulowanie zobowiązań wobec podmiotów dominujących i zależnych, wspólników, akcjonariuszy, członków rodziny oraz osób bliskich
- Przekazywana przez agenta – bank – na rachunki pracownicze

POŻYCZKA OBROTOWA NA WYNAGRODZENIA

Koszty w związku z uzyskaniem pożyczki:

- prowizja przygotowawcza w wysokości 0,2% udzielonej pożyczki
- ewentualne opłaty finansujące koszty agenta operacyjnego (ustalane w umowie)
- oprocentowanie WIBOR 1M powiększone o marżę odsetkową według siatki marż stosowanej w Parametryzatorze pożyczkowym dostępnym online oraz opłaty zgodnie z Tabelą Opłat

POŻYCZKA OBROTOWA NA WYNAGRODZENIA - ZABEZPIECZENIA

- **dla pożyczek do 200 tys. zł:**
 - ✓ weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową
 - ✓ oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 k.p.c. oraz
 - ✓ poręczenie głównych udziałowców pożyczkobiorcy (powyżej 25% udziału w jego kapitale zakładowym)
- **dla pożyczek powyżej 200 tys. zł:**
 - ✓ zabezpieczenie majątkowe w różnych formach, m.in. hipoteki na nieruchomości, zastawu na maszynach i urządzeniach czy zastawu rejestrowego na stanach magazynowych, z wykorzystaniem wsparcia Funduszy Poręczeńiowych KGP, w wysokości minimum 120% wartości rynkowej, oraz
 - ✓ zabezpieczenia jak dla pożyczek do 200 tys. zł

POŻYCZKA OBROTOWA NA WYNAGRODZENIA - FORMALNOŚCI

- wraz z wnioskiem przedsiębiorca będzie musiał przedstawić m.in. **plan wpływów i wydatków na najbliższe 12 miesięcy**, tj. dokument szczegółowo opisujący przewidywane ograniczenie działalności spowodowane epidemią COVID-19, pokazujący spadek sprzedaży towarów lub usług
- plan powinien także zawierać **opis planowanych przez przedsiębiorcę działań w celu ustabilizowania jego sytuacji ekonomicznej** oraz przedstawiać przepływy finansowe z podziałem na kategorie operacyjne i finansowe
- przedstawienie aktualnych opinii z banków lub innych instytucji finansowych, w których wnioskodawca korzysta z kredytów/pożyczek/gwarancji/leasingu
- przedstawienie zaświadczenia z ZUS i urzędu skarbowego potwierdzające brak zaległości lub stan zaległości



POŻYCZKA OBROTOWA NA WYNAGRODZENIA

Pożyczka będzie mogła stanowić **uzupełniające źródło finansowania** wynagrodzeń u przedsiębiorcy obok innych źródeł finansowania przewidzianych **w ramach Tarczy Antykryzysowej**

LEASING OPERACYJNY – CIĘŻAROWE/AUTOKARY

- dla przedsiębiorców MŚP sektora transportu drogowego
- cel wsparcia - **refinansowanie umów leasingowych**, które przedsiębiorca zawarł z komercyjnymi spółkami i towarzystwami leasingowymi
- kwota leasingu sięgać może do **5 mln zł netto**, a okres finansowania nawet **6 lat**
- karencja w spłacie rat leasingowych może wynieść nawet 12 miesięcy
- ubezpieczenie OC/AC/NNW w okresie trwania umowy leasingu łącznie z karencją ma być opłacane przez leasingodawcę, a koszt zostanie doliczony do rat po rozpoczęciu miesięcznego harmonogramu spłat

LEASING OPERACYJNY – CIĘŻAROWE/AUTOKARY

- refinansowanie ma dotyczyć wyłącznie leasingu płatnego w złotych (PLN)
- pojazd i/lub naczepa objęte leasingiem **nie będą mogły być starsze niż 2017 roku; samochód ciężarowy lub autokar**
- zawarcie umowy leasingu ma być uzależnione od udzielenia przez przedsiębiorcę zabezpieczenia spłaty przy pomocy:
 - ✓ weksla własnego in blanco „bez protestu” wraz z deklaracją wekslową
 - ✓ oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 k.p.c. oraz
 - ✓ poręczenia głównych udziałowców leasingobiorcy (powyżej 25% udziału w jego kapitale zakładowym)

LEASING OPERACYJNY – „REMASZYNERIA”

- maszyny i urządzenia nabyte od polskich dostawców lub autoryzowanych przedstawicielstw w Polsce renomowanych dostawców zagranicznych lub dla których zapewniony jest w Polsce autoryzowany serwis – refinansowanie aktualnie leasingowanych maszyn i urządzeń
- kwota leasingu dla MŚP ustalana indywidualnie na podstawie promesy sprzedaży (lub wyceny)
- okres finansowania do 7 lat (łącznie z karencją)
- karencja w spłacie rat leasingowych do 12 miesięcy
- oprocentowanie: WIBOR 1M + marża zgodna z siatką cen dla produktu
- wartość wykupu 1%
- ubezpieczenie ustalane indywidualnie; istnieje możliwość, aby ubezpieczenie w okresie umowy leasingu łącznie z karencją opłacone zostało przez leasingodawcę, a koszt doliczony do rat po rozpoczęciu miesięcznego harmonogramu spłat
- zabezpieczenie leasingu: weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 KPC; inne w przypadku zidentyfikowanych potrzeb dodatkowego zabezpieczenia transakcji - do uzgodnienia z Klientem

LEASING OPERACYJNY – „MASZYNERIA”

- na zakup maszyn i urządzeń przez MŚP - leasing operacyjny (w tym zwrotny) dla zapewnienia płynności
- dla klientów z sektora MŚP o obrotach powyżej 4 mln zł i posiadających dodatnie wyniki za 2019 r. (pozytywna EBITDA i wynik netto)
- bez ograniczeń rodzaju prowadzonej działalności gospodarczej
- konieczność prowadzenia pełnej księgowości; waluta PLN
- maszyny i urządzenia od polskich dostawców lub od autoryzowanych przedstawicielstw w Polsce renomowanych dostawców zagranicznych
- kwota leasingu dla Klienta ustalana indywidualnie
- według wyboru Klienta: brak wpłaty własnej (czynszu inicjalnego) lub do 12 m-cy karencji w spłacie pierwszej raty leasingowej przy min. 10% czynszu inicjalnym (długość okresu karencji zależna od wyniku analizy leasingowej)
- okres finansowania do 7 lat (łącznie z karencją)

LEASING OPERACYJNY – „MASZYNERIA”

- oprocentowanie: WIBOR 1M + marża zgodna z siatką cen dla produktu
- wartość wykupu 1%
- ubezpieczenie w okresie umowy leasingu łącznie z karencją opłacone przez leasingodawcę, a koszt doliczony do rat po rozpoczęciu miesięcznego harmonogramu spłat
- zabezpieczenie leasingu: weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 KPC; inne w przypadku zidentyfikowanych potrzeb dodatkowego zabezpieczenia transakcji - do uzgodnienia z Klientem

PROGRAM WSPARCIA DLA PRZEDSIĘBIORCÓW SEKTORA AUTOBUSOWYCH PRZEWOZÓW PASAŻERSKICH Z PRZEZNACZENIEM NA SPŁATĘ RAT LEASINGOWYCH

- dotyczy wszystkich umów, na podstawie których oddaje się pojazd do korzystania za wynagrodzeniem
- dla przedsiębiorców sektora autobusowych przewozów pasażerskich, z wiodącym PKD 49.31.Z lub PKD 49.39.Z (pozytywna EBITDA i wynik finansowy netto za 2019 rok)
- pożyczka udzielana w PLN bez względu na walutę finansowanej umowy
- brak ograniczeń przystąpienia do programu tj. wieku pojazdu, rodzaju prowadzonej działalności, statusu (wielkości) przedsiębiorstwa

PROGRAM WSPARCIA DLA PRZEDSIĘBIORCÓW SEKTORA AUTOBUSOWYCH PRZEWOZÓW PASAŻERSKICH Z PRZEZNACZENIEM NA SPŁATĘ RAT LEASINGOWYCH

- okres przelewania transz pożyczki do 12 m-cy
- kwota pożyczki ustalana indywidualnie
- okres spłaty pożyczki (raty równe) ustalany indywidualnie z przedsiębiorcą (umowa leasingu będzie obowiązywała co najmniej przez okres równy okresowi spłaty pożyczki – wydłużenie okresu trwania umowy leasingu)
- oprocentowanie: WIBOR 1M + marża zgodna z siatką cen dla produktu
- brak opłat za rozpatrzenie wniosku i udzielenie pożyczki
- zabezpieczenie: weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 KPC.
- brak ograniczeń co do wieku pojazdu

- Wsparcie zatrudniających niepełnosprawnych - ustawa z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych m.in.:
 - zwrot kosztów przystosowania stanowiska pracy do potrzeb pracowników niepełnosprawnych dla pracodawców w trudnej sytuacji ekonomicznej
 - Miesięczne dofinansowanie do wynagrodzenia pracowników niepełnosprawnych dla pracodawców w trudnej sytuacji ekonomicznej
 - Refundacja kosztów szkoleń pracowników niepełnosprawnych dla pracodawców w trudnej sytuacji ekonomicznej

CO NOWEGO?

- Czas środków pomocowych uznawanych za zgodne ze wspólnym rynkiem na podstawie Komunikatu Komisji przedłużony do 31 grudnia 2021
- Zwiększenie pułapu maksymalnej pomocy na podstawie Komunikatu Komisji do 1,8 EURO na przedsiębiorstwo
- Możliwość umorzenia subwencji z PFR w 100%
- Korzystna wykładnia oceny wpisu w REGON
- Czas kontroli
- Rozliczenie PFR 1.0

ŁĄCZENIE ŚRODKÓW POMOCOWYCH

- zasadniczo de minimis nie wlicza się do limitów
- środki z sekcji 3.1 podlegają kumulacji (PFR, dopłaty do % kredytów, zwolnienie z ZUS, świadczenie postojowe, dotacja na bieżące koszty działalności, świadczenie na ochronę miejsc pracy, ulgi w płatności za najem/dzierżawę) do pułapu maksymalnego
- Wątpliwość czy z dotacji z PFR można pokrywać wynagrodzenia
- sekcja 3.1 kumuluje się z 3.10 (wsparcie starostów) na te same koszty kwalifikowane – ale przepisy ustawowe wyłączają możliwość korzystania z obu środków

UMORZENIE SUBWENCJI PFR W 100%

Jeśli przedsiębiorca:

- nie zaprzestał działalności, nie ma otwartego postępowania upadłościowego, restrukturyzacyjnego, likwidacji itp.
- jego zakres działalności faktycznie wykonywanej oraz ujawnionej w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej albo rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego wg stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. obejmuje co najmniej jeden z wskazanych w regulaminie rodzajów działalności, sklasyfikowanych zgodnie z PKD, oraz
- odnotował co najmniej 30% spadek przychodów ze sprzedaży alternatywnie (A) w okresie od 1 kwietnia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. w porównaniu do okresu od 1 kwietnia 2019 r. do 31 grudnia 2019 r. lub (B) w okresie od 1 października 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. w porównaniu do okresu od 1 października 2019 r. do 31 grudnia 2019 r.; oraz
- nie posiada statusu przedsiębiorstwa znajdującego się w trudnej sytuacji w rozumieniu przepisów unijnych,

to byłby zwolniony z obowiązku zwrotu Subwencji Finansowej w całości

Brak warunku utrzymania zatrudnienia!

WSPARCIE OTRZYMANE W RAMACH TARCZY – ROZLICZENIE PODATKOWE

- **Dofinansowanie wynagrodzeń pracowników i składek ZUS**
- art. 15gg ustawy z 2.03.2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 1842 ze zm.) - u. COVID pozwala pracodawcom u których wystąpił spadek obrotów gospodarczych uzyskać dofinansowanie wynagrodzeń pracowników ze środków Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych.
- Art. 15 g u. COVID dofinansowanie wynagrodzenia pracowników objętych przestojem ekonomicznym albo obniżonym wymiarem czasu pracy, w następstwie wystąpienia COVID-19.

WSPARCIE OTRZYMANE W RAMACH TARCZY – ROZLICZENIE PODATKOWE

- **Dofinansowanie wynagrodzeń pracowników i składek ZUS**

- Pierwsze stanowisko

- odpowiedzi z 3 lipca 2020 r., nr PG7.054.2.2020 na zapytanie poselskie dotyczące klasyfikacji pomocy przyznanej przedsiębiorcom w związku z COVID-19 Minister Finansów wskazał, że: „ (...) skoro kwota dofinansowania stanowi przychód przedsiębiorcy, to wydatki nią sfinansowane mogą stanowić koszty uzyskania przychodu, o ile spełniają warunki wskazane w art. 22 PDOF i w art. 15 PDOP. Natomiast w przypadku, kiedy wynagrodzenie pracowników oraz należne od nich składki na ubezpieczenia społeczne w części w jakiej zostały dofinansowane, nie zostały zaliczone do kosztów podatkowych, dofinansowanie tych kosztów nie stanowi też przychodu podatkowego (art. 14 ust. 3 pkt 3a PDOFi art. 12 ust. 4 pkt 6a PDOP).”
- Dwa sposoby działania :
 - 1. dofinansowanie jako przychód podatkowy, a wynagrodzenia i należne od nich składki jako koszt podatkowy;
 - 2. dofinansowanie nie jest przychodem podatkowym, a wynagrodzenia i należne od nich składki nie są kosztem podatkowym.

WSPARCIE OTRZYMANE W RAMACH TARCZY – ROZLICZENIE PODATKOWE

▪ Dofinansowanie wynagrodzeń pracowników i składek ZUS

Dwa sposoby działania = neutralne dla przedsiębiorców działających w SSE?

- Drugie stanowisko:
- Organy podatkowe w wydawanych interpretacjach prawa podatkowego (m.in.: z dnia 24 lutego 2021 r. o sygn.: 0111-KDIB1-3.4010.608.2020.1.MBD) zajmują stanowisko, że dofinansowanie wynagrodzeń pracowników oraz należnych od nich składek, nie stanowi przychodu z działalności zwolnionej z opodatkowania na podstawie art. 17 ust. 1 pkt 34 PDOP
- Prowadzi to do niczym nieuzasadnionego różnicowania sytuacji podatników. Powoduje to bowiem, że przedsiębiorcy prowadzący działalność na terenie SSE traktowani byłiby gorzej niż przedsiębiorcy nieprowadzący takiej działalności, (dla nich efektywnie otrzymanie dofinansowania z FGŚP jest neutralne podatkowo), co stałoby w sprzeczności z celem pomocy z tytułu Covid-19.
- W konsekwencji przedsiębiorcy w SSE mogą być zobowiązani oddać 19 % otrzymanej kwoty.

WSPARCIE OTRZYMANE W RAMACH TARCZY – ROZLICZENIE PODATKOWE

- **Dofinansowanie wynagrodzeń pracowników i składek ZUS**
- Trzecie stanowisko:
- Organy podatkowe w wydawanych interpretacjach prawa podatkowego (m.in.: z dnia 30 grudnia o sygn. 0111-KDIB1-3.4010.503.2020.1.MBD) wskazują, że: „(...) w przypadku, kiedy wynagrodzenie pracowników oraz należne od nich składki na ubezpieczenia społeczne w części w jakiej zostały dofinansowane, nie zostały zaliczone do kosztów podatkowych, dofinansowanie tych kosztów nie stanowi też przychodu podatkowego (art. 12 ust. 4 pkt 6a PDOP). Możliwość ta dotyczy tylko takich wydatków, które nie są **kosztami obiektywnie** (np. niezapłaconych wynagrodzeń czy składek - art. 16 ust.1 pkt 57 i 57a PDOP) nie zaś tych, które nie zostały przez podatnika zarachowane jako koszty.”
- Niezaliczenie w koszty podatkowe – decyzja podatnika czy zjawisko obiektywne?
- Zasada rozstrzygania wątpliwości na korzyść podatnika

WSPARCIE OTRZYMANE W RAMACH TARCZY – ROZLICZENIE PODATKOWE

- **Zwolnienie ze składek ZUS od wynagrodzeń z tytułu COVID-19**
- W ramach art. 31 zo u. COVID, płatnik składek mógł złożyć do ZUS wnioszek o zwolnienie z opłacania składek dla całości należności lub dla 50% ich łącznej kwoty i dotyczy składek na ubezpieczenia społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy, Fundusz Solidarnościowy, Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych, Fundusz Emerytur Pomostowych.
- Przychody z tytułu zwolnienia z obowiązku opłacania należności z tytułu składek, o których mowa w art. 31zo, nie stanowią przychodu w rozumieniu przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz przepisów o podatku dochodowym od osób prawnych (art. 31 zx u. COVID).
- Zatem niezapłacone składki ubezpieczeniowe w części finansowanej przez płatnika (pracodawcę) nie są kosztem podatkowym (art. art. 16 ust. 1 pkt 57a i ust. 7d PDOP).
- Dla celów rachunkowych, zwolnienie z obowiązku zapłaty składek, należy wykazać jako pozostały przychód operacyjny.

WSPARCIE OTRZYMANE W RAMACH TARCZY – ROZLICZENIE PODATKOWE

- **Subwencja finansowa z Polskiego Funduszu Rozwoju (PFR)**
- Dla celów podatku dochodowego pomoc finansowa z PFR traktowana jest jak pożyczka. W konsekwencji wypłata środków przez PFR jest dla przedsiębiorcy neutralna podatkowo.
- Przychód podatkowy powstaje w dacie umorzenia subwencji lub jej części (na podstawie art. 12 ust. 1 pkt 3 PDOP). Natomiast jak wynika z komunikatu MF, umorzenie subwencji nie można utożsamiać z przychodem z działalności strefowej.
- Z aktualizacji programu konwergencji (APK) wysłanej przez rząd do Komisji Europejskiej wynika, że umorzona kwota subwencji zostanie zwolniona z podatku.
- Niezbędne są jednak zmiany w przepisach podatkowych. Aktualizacja programu konwergencji ich nie zastąpi.
- Co z kosztami. Korygować czy nie?

WSPARCIE OTRZYMANE W RAMACH TARCZY – ROZLICZENIE PODATKOWE

- **Dofinansowanie części kosztów działalności gospodarczej przedsiębiorców będących osobami fizycznymi niezatrudniających pracowników**
- wsparcie ma charakter neutralny, ponieważ dofinansowanie nie prowadzi do zwiększenia podstawy opodatkowania. Kwota otrzymanego dofinansowania stanowi przychód podatkowy, zaś wydatki nią pokryte można zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów.
- **Pożyczka ze środków z Funduszu Pracy**
- Przychód z tytułu umorzenia pożyczki nie stanowi przychodu w rozumieniu przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz przepisów o podatku dochodowym od osób prawnych (art. 15 zzzd u. COVID). Natomiast wydatki pokryte otrzymaną pożyczką stanowią podatkowe koszty uzyskania przychodów na zasadach ogólnych.

AKTUALNE TRENDY W ZAKRESIE KONTROLI PODATKOWYCH

- **Rodzaj kontroli**

Kontrola
podatkowa

Czynności
sprawdzające

Kontrola celno -
skarbową

Postępowanie
podatkowe

- **Aktualne praktyki organów podatkowych:**
- Procedury kontrolne nakierowane na duże podmioty;
- Skupienie organów podatkowych na określonych transakcjach (WHT);
- Dostęp organów podatkowych do narzędzi informatycznych ułatwiających analizy rozliczeń podatników;
- Zainteresowanie organów podatkowych ustaleniem osób odpowiedzialnych za rozliczenia podatkowe;
- Specjalizacja urzędów skarbowych.

AKTUALNE TRENDY W ZAKRESIE KONTROLI PODATKOWYCH

- **Kontrole związane ze wsparciem otrzymanym w wyniku COVID**
- Urzędy skarbowe podczas czynności sprawdzających, mogą podejmować działania nakierowane na zbieranie danych dla innych organów kontrolujących otrzymane wsparcie;
- **Wdrożenie odpowiednich procedur podatkowych:**
- Zwiększenie bezpieczeństwa podatkowego dla Spółki, jej członków zarządu oraz osób odpowiedzialnych za rozliczenia podatkowe;
- Zwiększenie bezpieczeństwa poprzez bieżące reagowanie na zmiany w przepisach podatkowych;
- Zarządzanie wymianą informacji z organami podatkowymi;
- Wprowadzenie systemu bieżącego gromadzenia dowodów potwierdzających transakcje;
- Zwiększenie bezpieczeństwa poprzez interpretacje podatkowe oraz wiążące informacje stawkowe.

KONTAKT



Kinga Słomka
Radca prawny/partner

Kancelaria Prawna Schampera,
Dubis, Zając i Wspólnicy sp.j.
Kazimierza Wielkiego 3
50-077 Wrocław
Tel. +48 71 3265140
Fax +48 71 3265141
kinga.slomka@sdzlegal.pl



Agata Żemelko
Doradca podatkowy

Kancelaria Prawna Schampera,
Dubis, Zając i Wspólnicy sp.j.
Kazimierza Wielkiego 3
50-077 Wrocław
Tel. +48 71 3265140
Fax +48 71 3265141
agata.zemelko@sdzlegal.pl