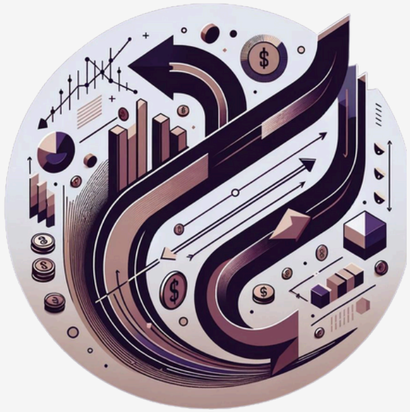










TAX

Proaktywność Podatkowa
Nasz Kluczowy Standard

SZKOLENIE NAJWAŻNIEJSZE ZMIANY PRAWNE DLA RYNKU DEALERSKIEGO

Warszawa, 10 kwietnia 2025 r.

AGENDA SZKOLENIA

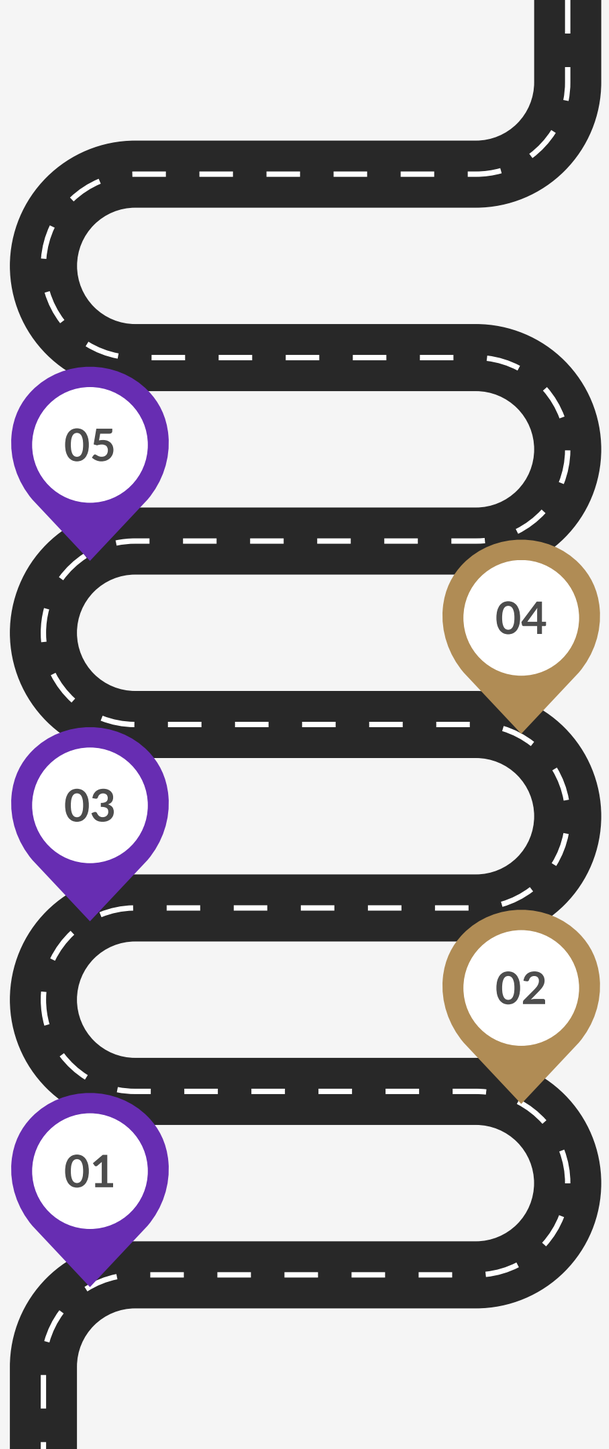
KONCENTRACJA W NATARCIU. OPTYMALNY PODATKOWO MODEL SPRZEDAŻY BIZNESU

REJESTRUJESZ AUTA NA WYWÓZ? DOWIEDZ SIĘ CO Z AKCYZA PO ZMIANACH W USTAWIE.

DEALERZE, ZATRZYMUJESZ ZYSK? MOŻNA SPORO ZAOSZCZĘDZIĆ NA PODATKACH

ROZLICZENIE PODATKOWE ROKU - SPRAWDŹ CZY NIE POPEŁNIŁEŚ TYCH BŁĘDÓW

WŁAŚCICIEL NIERUCHOMOŚCI MUSI WIĘCEJ - SPÓŁKA NIERUCHOMOŚCIOWA I JEJ OBOWIĄZKI



KONCENTRACJA W NATARCIU

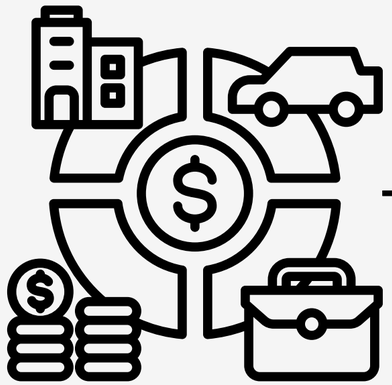
OPTYMALNY PODATKOWO MODEL SPRZEDAŻY BIZNESU



MICHAŁ MACIEJEWSKI

Zorganizowana część przedsiębiorstwa

Dlaczego istotne?



ZESPÓŁ SKŁADNIKÓW MATERIALNYCH I NIEMATERIALNYCH

- Wyodrębnienie organizacyjne
- Wyodrębnienie finansowe
- Wyodrębnienie funkcjonalne

RODZAJE TRANSAKCJI

Jakie wyróżniamy?

Przedmiotem transakcji są aktywa tzw. asset deal	Przedmiotem transakcji są udziały tzw. share deal
Możliwość wyłączenia odpowiedzialności za zobowiązania podatkowe spółki nabywanej (nie dotyczy ZUS) - gdy przedmiotem zbycia jest ZCP lub Przedsiębiorstwo	Brak możliwości wyłączenia odpowiedzialności za zobowiązania podatkowe spółki nabywanej
Konieczność uzyskania zgód kontrahentów na przeniesienie umów	Co do zasady brak konieczności uzyskiwania zgód kontrahentów
Opodatkowanie na poziomie podmiotu sprzedającego	Opodatkowanie na poziomie wspólnika
W przypadku ZCP lub Przedsiębiorstwa transakcja nie podlega VAT opodatkowanie PCC	Transakcja zwolniona z VAT

DEALERZE, ZATRZYMUJESZ ZYSK?

MOŻNA SPORO ZAOSZCZĘDZIĆ NA PODATKACH



MACIEJ KORDALEWSKI

HIPOTETYCZNE ODSETKI

Jakie są zasady? Jak wygląda kalkulacja?

ZASADY STOSOWANIA REGULACJI

Limit odliczeń:

- maksymalna kwota odliczenia kosztów uzyskania przychodów: 250 000 zł rocznie na podatnika,
- przekłada się to na obniżenie podatku CIT o 47 500 zł,

Grupy kapitałowe mogą zwielokrotnić tę korzyść.

Zasady rozpoznawania kosztów:

- koszty można rozpoznać w roku wniesienia dopłaty lub przekazania zysku na kapitał,
- odliczenie możliwe również w dwóch kolejnych latach podatkowych,
- nie uwzględnia się dopłat i zysków przeznaczonych na pokrycie straty bilansowej.

KONIECZNE JEST UZASADNIENIE GOSPODARCZE!

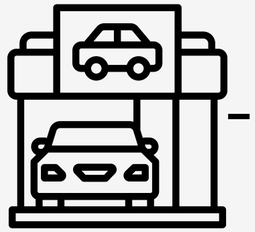
KALKULACJA ODSETEK OD KAPITAŁU WŁASNEGO

Zgodnie z Ustawą CIT kosztem uzyskania przychodów w spółce jest kwota odpowiadająca:

- iloczynowi stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego obowiązującej w ostatnim dniu roboczym roku poprzedzającego rok podatkowy powiększonej o 1 punkt procentowy, oraz
- kwoty dopłaty wniesionej do spółki lub zysku przekazanego na kapitał rezerwowy lub zapasowy spółki.

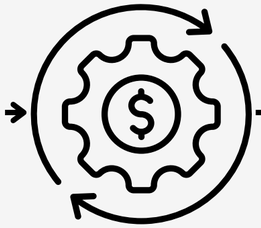
HIPOTETYCZNE ODSETKI

Ile oszczędzę?



ZYSK ZA 2022
2 500 000 ZŁ

ZATRZYMANIE ZYSKU →



KAPITAŁ ZAPASOWY/REZERWOWY

ODSETKI W ROKU ZATRZYMANIA →



68 750 ZŁ

ODSETKI W PIERWSZYM ROKU PO ZATRZYMANIU →



193 750 ZŁ

ODSETKI W DRUGIM ROKU PO ZATRZYMANIU →



168 750 ZŁ

ŁĄCZNA KORZYŚĆ PODATKOWA: 81 937 ZŁ

ESTOŃSKI CIT FAKTY I MITY

Jakie są warunki przejścia na estoński CIT?

Forma prawna	spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, spółki akcyjne, prostych spółki akcyjne, spółki komandytowe oraz spółki komandytowo-akcyjne
Struktura właścicielska	Wspólnikami spółki mogą być wyłącznie osoby fizyczne
Spółka jako posiadacz udziałów/akcji	Spółka nie może posiadać udziałów w innych podmiotach ani tytułów uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych
Zatrudnienie	Spółka powinna zatrudniać co najmniej 3 osoby na podstawie umowy o pracę przez minimum 300 dni w roku podatkowym
Struktura przychodów	Przychody z wierzytelności, odsetek, pożyczek, opłat leasingowych, poręczeń, gwarancji, praw autorskich, praw własności przemysłowej, zbycia instrumentów finansowych oraz transakcji z podmiotami powiązanymi nie mogą przekraczać 50% wszystkich przychodów Spółki
Sprawozdawczość finansowa	Spółka nie może sporządzać sprawozdań finansowych zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości za okres opodatkowania estońskim CIT

JAKIE SĄ KORZYŚCI?

Jakie są korzyści ze stosowania estońskiego CIT?

Odroczenie płatności podatku

Główną zaletą estońskiego CIT jest możliwość odroczenia płatności podatku dochodowego do momentu wypłaty zysku ze spółki. Oznacza to, że firma nie musi odprowadzać podatku CIT co miesiąc lub kwartał, jak ma to miejsce w klasycznym systemie. Podatek jest płacony dopiero w momencie dystrybucji zysku, np. w formie dywidendy.

Niższe efektywne opodatkowanie

Estoński CIT oferuje niższe efektywne stawki opodatkowania w porównaniu do klasycznego CIT:

- Dla małych podatników: **20% zamiast 26,29%**
- Dla pozostałych podatników: **25% zamiast 34,39%**

Uproszczenie rozliczeń

Firmy korzystające z estońskiego CIT nie muszą prowadzić szczegółowej rachunkowości podatkowej ani ustalać podatkowych kosztów uzyskania przychodów. Eliminuje to konieczność obliczania podatkowych odpisów amortyzacyjnych i znacząco upraszcza rozliczenia z urzędem skarbowym.

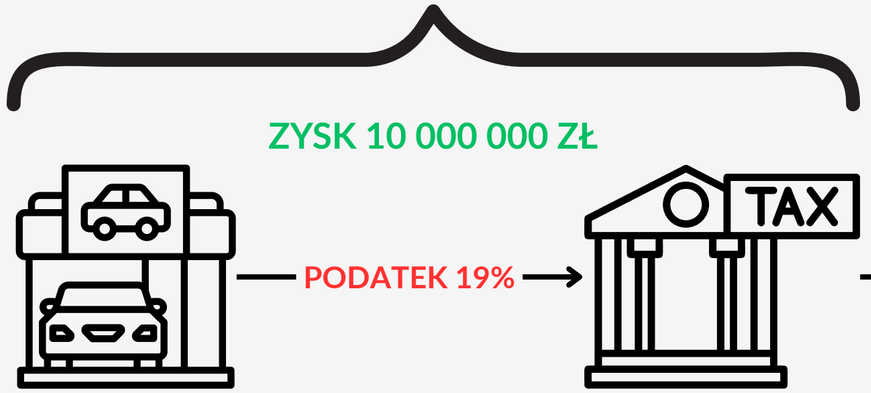
Brak zaliczek na podatek

W estońskim CIT nie ma obowiązku wpłacania comiesięcznych zaliczek na podatek dochodowy. Daje to firmom większą elastyczność w zarządzaniu finansami.

WYPŁACAM MILION ILE ZAPŁACE?

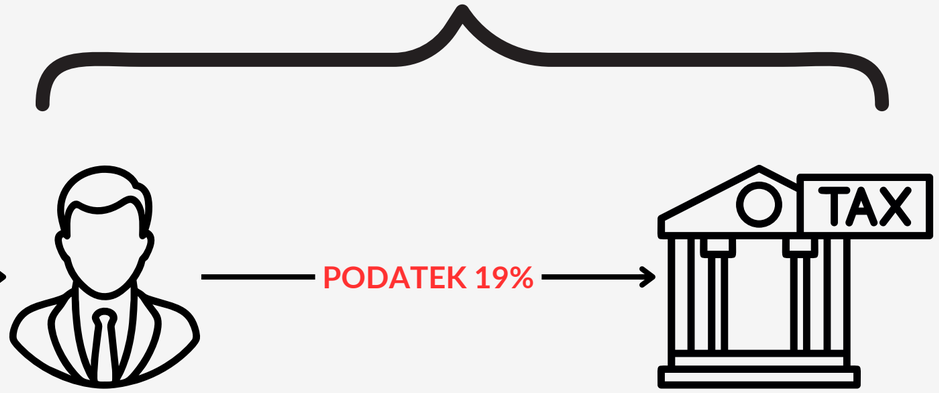
Jak wygląda opodatkowanie przy milionowej dywidendzie?

Opodatkowanie zysku Spółki



PODATEK 1 900 000 ZŁ

Opodatkowanie wypłaty zysku do wspólnika



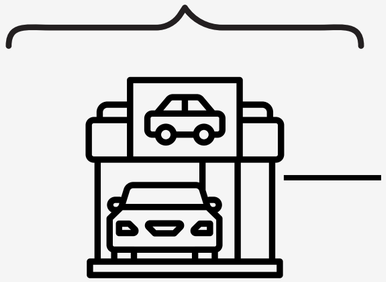
PODATEK 190 000 ZŁ

EFEKTYWNA STAWKA PODATKOWA 34,39%

WYPŁACAM MILION ILE ZAPŁACE?

Jak wygląda opodatkowanie na estońskim CIT przy milionowej dywidendzie?

Brak opodatkowania zysku Spółki



ZYSK 10 000 000 ZŁ

PODATEK 0 ZŁ

Opodatkowanie wypłaty zysku do wspólnika

WYPŁATA DYWIDENDY 1 000 000 ZŁ



PODATEK 5%



PODATEK 50 000 ZŁ

PODATEK 20%



PODATEK 200 000 ZŁ

EFEKTYWNA STAWKA PODATKOWA 25%

SPÓŁKA NIERUCHOMOŚCIOWA I JEJ OBOWIĄZKI



MICHAŁ MACIEJEWSKI

SPÓŁKA NIERUCHOMOŚCIOWA

Czyli co?

Spółka nieruchomościowa to osoba prawa albo jednostka organizacyjna niemająca osobowości prawnej, zobowiązana do sporządzenia bilansu w rozumieniu UOR



co najmniej 50% wartości rynkowej aktywów, bezpośrednio lub pośrednio, stanowiła wartość rynkowa nieruchomości położonych na terytorium Polski lub praw do takich nieruchomości

wartość rynkowa tych nieruchomości przekraczała 10 mln zł albo równowartość tej kwoty w walutach obcych z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego pierwszy dzień roku podatkowego.

w poprzednim roku przychody podatkowe z tytułu najmu, podnajmu, dzierżawy, poddzierżawy, leasingu lub umów podobnych z przeniesienia własności nieruchomości lub prawa do nieruchomości oraz z tytułów udziałów w innych spółkach nieruchomościowych stanowiły 60% ogółu przychodów podatkowych albo przychodów ujętych w wyniku finansowym netto - kryterium obejmuje tylko podmioty kontynuujące działalność.

Spełnienie powyższych kryteriów analizuje się dla:

- **podmiotów rozpoczynających działalność na pierwszy dzień roku podatkowego/obrotowego,**
- **podmiotów kontynuujących działalność na ostatni dzień roku podatkowego/obrotowego poprzedzający podatkowy.**

SPÓŁKA NIERUCHOMOŚCIOWA

Kto ma obowiązek raportowania?

Podatnicy CIT będą zobowiązani do raportowania

Spółki nieruchomościowe

podatników posiadających bezpośrednio lub pośrednio, w spółce nieruchomościowej:

udziały (akcje) dające co najmniej 5% praw głosu w tej spółce albo

ogół praw i obowiązków dający co najmniej 5% prawa do udziału w zysku spółki niebędącej osobą prawną albo

co najmniej 5% ogólnej liczby tytułów uczestnictwa lub praw o podobnym charakterze.

Do końca trzeciego miesiąca po zakończeniu roku podatkowego/obrotowego spółki nieruchomościowej

REJESTRUJESZ AUTA NA WYWÓZ?

DOWIEDZ SIĘ CO Z AKCYZA PO ZMIANACH W USTAWIE



MACIEJ KORDALEWSKI

JAKIE ZMIANY NAS CZEKAJĄ?

Co planuje zmienić Ministerstwo Finansów? Co będzie kluczowe z perspektywy działalności dealerów?

ZWROT AKCYZY	ZWOLNIENIE Z AKCYZY
Wprowadzenie możliwości zwrotu akcyzy od samochodów osobowych czasowo zarejestrowanych w kraju w celu ich wywozu za granicę.	Wprowadzenia zwolnienia z akcyzy dla samochodów osobowych zarejestrowanych profesjonalnie na terytorium kraju, w celu wykonywania jazd testowych zgodnie z przepisami o ruchu drogowym.

WYROKI W SPRAWIE MIĘKKICH HYBRYD

Co zmieni na rynku miękkich hybryd?

OBNIŻONA STAWKA AKCYZY

WSA kwestionuje stanowisko organów podatkowych, stwierdzając, że pojazdy hybrydowe typu mild hybrid (MHEV) również podlegają obniżonej stawce podatku akcyzowego.

INTERPRETACJA POJĘCIA "POJAZDU HYBRYDOWEGO"

Sąd wskazał, że pojęcie pojazdu hybrydowego o napędzie spalinowo-elektrycznym nie zostało zdefiniowane w ustawie akcyzowej. W związku z tym należy odwołać się do literalnego brzmienia przepisu przewidującego obniżoną stawkę akcyzy (art. 105 ustawy o podatku akcyzowym).

WARUNKI ZASTOSOWANIA OBNIŻONEJ STAWKI

Według WSA, dla zastosowania obniżonej stawki akcyzy wystarczające jest wykazanie, że moc generowana przez silnik elektryczny w pojeździe jest przenoszona bezpośrednio na układ napędowy auta.

ROZLICZENIE PODATKOWE ROKU

SPRAWDŹ CZY NIE POPEŁNIŁEŚ TYCH BŁĘDÓW



MACIEJ KORDALEWSKI

KOSZTY FINANSOWANIA DŁUŻNEGO

Czym są? Jak je obliczyć?

CZYM SĄ KOSZTY FINANSOWANIA DŁUŻNEGO?

Definicja kosztów finansowania dłużnego obejmuje odsetki od kredytów i pożyczek oraz inne wydatki związane z pozyskiwaniem środków finansowych, takie jak opłaty, prowizje, premie czy koszty zabezpieczenia zobowiązań.

JAKI JEST LIMIT KOSZTÓW FINANSOWANIA DŁUŻNEGO?

Podatnicy CIT muszą wyłączyć z kosztów uzyskania przychodów nadwyżkę kosztów finansowania dłużnego ponad:

- 3 000 000 zł, lub
- 30% EBITDA podatkowego (obliczanego według specjalnej formuły)

JAK WYGLĄDA WZÓR NA ICH OBLICZENIE?

Wzór na obliczenie limitu EBITDA jest następujący:

[(P – Po) – (K – Am – Kfd)] × 30%

Legenda:

- P – suma przychodów ze wszystkich źródeł,
- Po – przychody o charakterze odsetkowym,
- K – suma kosztów uzyskania przychodów,
- Am – odpisy amortyzacyjne,
- Kfd – koszty finansowania dłużnego.

PODATEK MINIMALNY KRAJOWY

Od kiedy obowiązuje? Kto zostanie opodatkowany? Co ze zwykłym CIT?

PODATEK MINIMALNY - OD KIEDY OBOWIĄZUJE?

Podatek minimalny został wprowadzony do ustawy CIT z dniem 1 stycznia 2022 r.

Z uwagi na sytuację polityczno-gospodarczą ustawodawca zawiesił obowiązywanie nowych regulacji do 31 grudnia 2023 r.

KIEDY WYSTĄPI OBOWIĄZEK ZAPŁATY?

Podatek minimalny obciąży zasadniczo te podmioty, które nie przekroczyły określonego przez ustawodawcę progu zyskowności w danym roku.

Opodatkowaniem będą objęte dwie grupy podmiotów:

- które poniosły stratę z działalności operacyjnej;
- które osiągnęły niską rentowność tj. udział dochodów podatkowych w przychodach podatkowych nie przekroczył 2%,

PODATEK MINIMALNY A “KLASYCZNY” CIT

Podatek minimalny to nowa forma opodatkowania, która funkcjonuje równolegle do klasycznego podatku CIT, wymagając od podatników weryfikacji pod kątem podlegania temu podatkowi.

W przypadku powstania zobowiązań z tytułu obu podatków, kwota podatku minimalnego może zostać pomniejszona o należny klasyczny CIT, co zapobiega podwójnemu opodatkowaniu. Podatnicy, którzy zapłacą podatek minimalny, będą mogli odliczyć go od klasycznego CIT w zeznaniach składanych za kolejne 3 lata podatkowe.

PORĘCZENIA I CENY TRANSFEROWE

Jakie najczęściej widzimy błędy

TRANSAKCJA FINANSOWA

Poręczenia z perspektywy cen transferowych to transakcja finansowa, która po przekroczeniu 10 mln złotych i spełnieniu pozostałych przesłanek, powinna zostać udokumentowana oraz powinien zostać złożony formularz TPR.

Ponadto, konieczna do przygotowania jest analiza porównawcza.

NIEODPŁATNE ŚWIADCZENIE

Częstą praktyką, którą obserwujemy jest brak ustalenia wynagrodzenia za udzielane poręczenie.

Taka sytuacja powoduje następujące ryzyka:

- nierynkowy charakter transakcji (sankcje i dodatkowe zobowiązania),
- konieczność opodatkowania nieodpłatnego świadczenia, przy którym również konieczne jest ustalenie wartości tego świadczenia (ryzyko doszacowania).

WARTOŚĆ TRANSAKCJI W TPR

Powtarzającą się pomyłką jest ustalenie wartości transakcji.

Ministerstwo Finansów nie dawało jasnych wskazówek co ma być traktowane jako wartość transakcji wykazywana w TPR.

W najnowszej wersji Informatora TPR zostało to wreszcie wyjaśnione.

POZOSTAŃMY W KONTAKCIE





Nasze maile

maciej.kordalewski@kpitax.pl

michal.maciejewski@kpitax.pl

Nasze telefony

+48 792 992 180

+48 695 551 641

Nasza strona

www.kpitax.pl

Nasz adres

ul. Genewska 6,
03-963 Warszawa

KP TAX