



KRAJOWA RADA SPÓŁDZIELCZA
NACZELNY ORGAN SAMORZĄDU SPÓŁDZIELCZEGO

00-013 Warszawa, ul. Jasna 1, Skrytka pocztowa 16
e-mail: krs@krs.com.pl, http://www.krs.com.pl
tel. +48 22/596-43-00, +48 22/596-45-00, tel./fax +48 22/827-43-21

Warszawa, 20 lutego 2025 r.

DB/2/2025/KK

Szanowny Pan
Andrzej Domański
Minister Finansów
ul. Świętokrzyska 12
Warszawa

Szanowny Panie Ministrze

W imieniu Krajowej Rady Spółdzielczej z siedzibą w Warszawie, mając na uwadze, iż ustawowym zadaniem Krajowej Rady Spółdzielczej zgodnie z art. 259 § 2 pkt 3 ustawy z 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze jest m.in. inicjowanie aktów prawnych dotyczących spółdzielczości mających dla niej istotne znaczenie, wnoszę o spowodowanie wprowadzenia zmian do ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych :

1. w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych:

a) art.15cb

„ust.1 otrzymuje brzmienie:

„1. W spółce **oraz w spółdzielni** za koszt uzyskania przychodów uznaje się również kwotę odpowiadającą iloczynowi stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego obowiązującej w ostatnim dniu roboczym roku poprzedzającego rok podatkowy powiększonej o 1 punkt procentowy oraz kwoty:

- 1) dopłaty wniesionej do spółki w trybie i na zasadach określonych w odrębnych przepisach lub
- 2) zysku przekazanego na kapitał rezerwowy lub zapasowy spółki, **a w spółdzielniach na fundusz zasobowy lub inny fundusz własny przewidziany w odrębnych przepisach oraz w statucie**”.

„ust.2 otrzymuje brzmienie

„2. Koszt, o którym mowa w ust. 1, przysługuje w roku wniesienia dopłaty lub podwyższenia kapitału rezerwowego lub zapasowego, **a w spółdzielniach funduszu zasobowego lub innego funduszu własnego przewidzianego w odrębnych przepisach oraz w statucie** oraz w kolejnych dwóch bezpośrednio po sobie następujących latach podatkowych”.

„ust.5 otrzymuje brzmienie:

„ 5. Przepis ust. 1 stosuje się, jeżeli zwrot dopłaty lub podział i wypłata zysku nastąpi nie wcześniej niż po upływie 3 lat, licząc od końca roku podatkowego, w którym ta dopłata została wniesiona do spółki albo została podjęta uchwała o zatrzymaniu zysku w spółce lub **w spółdzielni.**”

„ust.9 otrzymuje brzmienie:

„9. W przypadku gdy spółka lub **spółdzielnia**, o której mowa w ust. 1, zostanie przejęta w wyniku łączenia albo podziału albo przekształcona w spółkę niebędącą osobą prawną przed upływem terminu, o którym mowa w ust. 5, na dzień poprzedzający dzień przejęcia albo przekształcenia ustala się przychód w wysokości odpowiadającej odliczonym, zgodnie z ust. 1, kosztom uzyskania przychodów,”

Proponowana zmiana pozwoli spółdzielniom – identycznie jak spółkom - na zaliczanie do kosztów podatkowych – zgodnie z art. 15cb - hipotetycznych odsetek od zatrzymanej w spółdzielni nadwyżki bilansowej (zysku netto), a przeznaczonej na fundusz zasobowy lub inny fundusz własny.

Dotychczasowy brak takiej możliwości jest daleko krzywdzący dla naszych jednostek, bowiem nie jest możliwe korzystanie z tych przepisów na równi ze spółkami, w których również kapitały są w rękach ich właścicieli, a pozostawiony zysk w spółdzielni, nie podlegający podziałowi jej udziałowcom, spółdzielnie przeznaczają na fundusz zasobowy (podobny do kapitału zapasowego czy rezerwowego w spółkach kapitałowych) w celu finansowania działań służących rozwojowi spółdzielni, które to działania przyszłości będą miały wpływ na zwiększenie dochodu podatkowego i płaconych podatków do budżetu.

Uwzględnienie naszej propozycji w projekcie zmian w ustawie CIT jest szansą na zrównanie szans rozwoju spółdzielni ze spółkami.

b) art.17 ust.1 pkt 44

Mając na uwadze liczne sygnały i prośby ze spółdzielni mieszkaniowych oraz związków rewizyjnych spółdzielni mieszkaniowych w sprawie stosowania art.17 ust.1 pkt. 44 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych proponujemy następującą zmianę w tej ustawie:

„ w art.17 ust.1 pkt 44 skreśla się wyrazy spółdzielni mieszkaniowych.”

Zwolnienie przedmiotowe określone w art.17 ust.1 pkt 44 w/w ustawy, w brzmieniu aktualnie obowiązującym, wyłączające z opodatkowania m.in. *dochody spółdzielni mieszkaniowych uzyskane z gospodarki zasobami mieszkaniowymi w części przeznaczonej na cele związane z utrzymaniem tych zasobów, z wyłączeniem dochodów uzyskanych z innej działalności gospodarczej niż gospodarka zasobami mieszkaniowymi* wprowadzone zostało z dniem 1 stycznia 2007 r. ustawą z dnia 16 listopada 2006 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz.U. z 2006 r. nr 217 poz.1589) .

Zmiana ta spowodowała, że spółdzielnie mieszkaniowe, jako podatnicy CIT, zostały zobowiązane do określenia dochodu (straty) z gospodarki zasobami mieszkaniowymi. Pojęcie „gospodarka zasobami mieszkaniowymi” (dalej gzm) nie zostało zdefiniowane ustawowo i z tego względu – pomimo interpretacji ogólnej Ministra Finansów z dnia 5 marca 2008 r. nr DD6 8213-438/II/KWW/07/MB7/82) - spółdzielnie mieszkaniowe nadal borykają się z prawidłowym określeniem dochodu z gzm.

Ponadto w/w zwolnienie podatkowe wymusza w spółdzielni podział przychodów i kosztów podatkowych na dwa rodzaje działalności: gzm, w tym utrzymanie i eksploatacja lokali mieszkalnych i pozostała działalność, w tym z tytułu utrzymania i eksploatacji lokali użytkowych.

Dodatkowo, spółdzielnie mieszkaniowe - w myśl art.6 ust.1 ustawy o spółdzielniach mieszkaniowych - zobowiązane są do ustalania wyniku na eksploatacji i utrzymaniu każdej nieruchomości, który to wynik jest szerszy od wyniku z gzm, bowiem dotyczy lokali użytkowych, a jednocześnie jest węższy o te elementy pozostałych przychodów i kosztów pozaoperacyjnych oraz przychodów i kosztów finansowych, które dotyczą gzm, a nie wchodzą w zakres wyniku z eksploatacji i utrzymania nieruchomości.

Ustalenie wyniku na gzm – w celu skorzystania ze zwolnienia z podatku dochodowego - wymaga zatem wprowadzenia dodatkowych ewidencji podatkowych i jest wyjątkowo skomplikowane i czasochłonne. Gdyby faktycznie spółdzielnia korzystała ze zwolnienia z podatku – w myśl art. 17 ust.1 pkt 44 – ten poświęcony czas byłby zrekompensowany zmniejszeniem podatku.

Jednakże, co do zasady na gospodarce zasobami mieszkaniowymi spółdzielnie mieszkaniowe ponoszą straty, a w takim przypadku, zgodnie z art.7 ust.3 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, w dochodzie do opodatkowania nie uwzględnia się przychodów i kosztów z działalności objętej zwolnieniem przedmiotowym (w tym określonym w art.17 ust.1 pkt 44 ustawy CIT), czyli nie uwzględnia się przychodów i kosztów z

gospodarki zasobami mieszkaniowymi, a więc strata z gospodarki zasobami mieszkaniowymi faktycznie zwiększa dochód do opodatkowania z pozostałej działalności i jednocześnie zwiększa należny podatek dochodowy.

Skutek obowiązującego zwolnienia jest fikcją, bowiem oprócz ogromnej czasochłonności w celu wyliczenia wyniku na gzm, nie przynosi ostatecznie efektu w postaci zmniejszenia obciążenia podatkowego, a wręcz przeciwnie – co do zasady obciąża spółdzielnie mieszkaniową i jednocześnie ich mieszkańców wyższym podatkiem (należy zauważyć, iż wszystkie wydatki spółdzielni mieszkaniowej – z uwagi na jej specyfikę zawartą w art. 4 ustawy o spółdzielniach mieszkaniowych obowiązani są pokryć mieszkańcy).

c) art.26

„w art.26 ustawy CIT po ust.21 dodaje się ust.21 w brzmieniu:

- 1). Płatnicy, o których mowa w ust.1, nie pobierają podatku, o którym mowa w art.22 ust.1 od dochodu uzyskanego z podziału nadwyżki bilansowej (zysku netto) w spółdzielni przeznaczonego na podwyższenie funduszu udziałowego do czasu faktycznej wypłaty tego dochodu z funduszu udziałowego.**
- 2). Jeżeli wypłata dochodu, o którym mowa w pkt 1 nastąpi po upływie 5 lat, licząc od końca roku, w którym podjęta została uchwała o przeznaczeniu nadwyżki bilansowej (zysku netto) na podwyższenie funduszu udziałowego w spółdzielni, podatku nie pobiera się”.**

2. w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych

a) art.41

” w art. 41 ustawy PIT po ust.5 dodaje się ust.5b w brzmieniu:

- 1) Płatnicy, o których mowa w ust. 4, nie pobierają podatku, o którym mowa w art.30a ust.1 pkt 4 od dochodu uzyskanego z podziału nadwyżki bilansowej w spółdzielni przeznaczonego na podwyższenie funduszu udziałowego do czasu faktycznej wypłaty tego dochodu z funduszu udziałowego.**
- 2). Jeżeli wypłata dochodu, o którym mowa w pkt 1 nastąpi po upływie 5 lat, licząc od końca roku, w którym podjęta została uchwała o przeznaczeniu nadwyżki bilansowej na podwyższenie funduszu udziałowego w spółdzielni, podatku nie pobiera się.”**

Powyższe propozycje zmiany w art. 26 ustawy CIT i art. 41 ustawy PIT wynikają z faktu, iż pomimo naszych ogromnych starań, wniosków i projektu zmiany ustawy o CIT składanych do Ministra Finansów, spółdzielnie nie mają możliwości stosowania tzw. CIT estońskiego

(m.in. projekt ustawy złożony przy naszym piśmie nr L.dz. LD-51/239/2021/EH z 15 kwietnia 2021 r.). Z tego powodu, przynajmniej, brak obowiązku poboru w/w podatku zryczałtowanego, pozwoliłby na zatrzymanie kwoty nadwyżki bilansowej przeznaczonej na fundusz udziałowy w równowartości niepobranego podatku PIT i CIT i środki te będą mogły być zaangażowane w rozwój spółdzielni.

Licząc na zrozumienie w aspekcie wsparcia rozwoju spółdzielni, prosimy o uwzględnienie naszych uwag i propozycji.

Informuję także, że Krajowa Rada Spółdzielcza kilkakrotnie (począwszy od czerwca 2015 r.) zwracała się z prośbą o wprowadzenie proponowanych zmian w ustawie CIT i PIT, niestety bezskutecznie.

Łyżewski Szwedki i Człuchwa

PREZES ZARZĄDU
Krajowej Rady Spółdzielczej
Mieczysław Grodzki
dr inż. Mieczysław Grodzki

