



# KRAJOWA RADA SPÓŁDZIELCZA

## NACZELNY ORGAN SAMORZĄDU SPÓŁDZIELCZEGO

00-013 Warszawa, ul. Jasna 1, Skrytka pocztowa 16  
krs@krs.com.pl www.krs.com.pl tel. +48 22/596-43-00, +48 22/596-45-00



Międzynarodowy Rok  
Spółdzielczości  
Ustanowiony przez ONZ

Warszawa, dnia 17 kwietnia 2025 r.

**Szanowny Pan**  
**Andrzej Domański**  
**Minister Finansów**  
**Ministerstwo Finansów**  
**ul. Świętokrzyska 12**  
**Warszawa**

**L.dz. LD-51/381/2025/EH**

W imieniu Krajowej Rady Spółdzielczej, której ustawowym zadaniem jest m.in. inicjowanie aktów prawnych dotyczących spółdzielczości mających dla niej istotne znaczenie, przedstawiam projekt zmian w ustawie o podatku CIT i PIT, w ustawie o rachunkowości oraz ustawie Ordynacja podatkowa w zakresie uregulowania CIT estońskiego w spółdzielniach (proponowane zmiany zaznaczono tłustym drukiem).

W tej sprawie wystosowaliśmy do Ministerstwa Finansów pismo nr L.dz. LD-51/239/2021/EH z dnia 15 kwietnia 2021 r. i dotychczas nie uzyskaliśmy odpowiedzi w tej kwestii, ani też nie wprowadzono proponowanych zmian w w/w ustawach. Z tego względu ponownie - uwzględniając aktualny stan prawny - przedstawiamy projekt zmian ustaw regulujących ten sposób opodatkowania również w spółdzielniach, licząc na pozytywne załatwienie naszego wniosku.

**Art.1** W ustawie z dnia 26 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz.U z 2025 r. poz. 278) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art.2 ust.1 pkt 1 i pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„1) przychodów z działalności rolniczej, z wyjątkiem dochodów z działów specjalnych produkcji rolnej oraz dochodów opodatkowanych ryczałtem od dochodów spółek **lub spółdzielni**;

2) przychodów z gospodarki leśnej w rozumieniu ustawy o lasach, z wyjątkiem dochodów opodatkowanych ryczałtem od dochodów spółek **lub spółdzielni**;

2) w art.7 ust.7 otrzymuje brzmienie:

„7. Podatnik, który w latach podatkowych poprzedzających pierwszy rok opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek **lub spółdzielni** osiągnął stratę ze źródła przychodów i nabył prawo do jej odliczenia na podstawie ust. 5:

1) może obniżyć o wysokość tej nieodliczonej straty dochód ze źródła przychodów uzyskany w 2 latach podatkowych bezpośrednio poprzedzających pierwszy rok opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek **lub spółdzielni**, pod warunkiem stosowania tego opodatkowania przez okres co najmniej 4 lat podatkowych;

2) traci prawo do tego odliczenia, poczynwszy od pierwszego roku opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek **lub spółdzielni**.”

3) w art. 7aa

a) ust.1 otrzymuje brzmienie

„1. Podatnik, który wybrał opodatkowanie ryczałtem od dochodów spółek **lub spółdzielni**, jest obowiązany na ostatni dzień roku podatkowego poprzedzającego pierwszy rok opodatkowania tym ryczałtem:

1) sporządzić informację o przychodach, kosztach, dochodzie z przekształcenia oraz podatku należnym w związku z wyborem opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek **lub spółdzielni** oraz

2) wyodrębnić w kapitale własnym spółki na ostatni dzień roku podatkowego poprzedzającego pierwszy rok opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek:

a) kwotę zysków niepodzielonych i kwotę zysków podzielonych odniesione na kapitał, wypracowanych w latach poprzedzających pierwszy rok opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek oraz

b) kwotę niepokrytych strat poniesionych w latach poprzedzających pierwszy rok opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek;

3) wyodrębnić w funduszu własnym spółdzielni na ostatni dzień roku podatkowego poprzedzającego pierwszy rok opodatkowania ryczałtem od dochodów spółdzielni:

a) kwotę niepodzielonych zysków (nadwyżek bilansowych) i kwotę zysków (nadwyżek bilansowych) przeznaczonych na inne fundusze niż fundusz

**udziałowy, wypracowanych w latach poprzedzających pierwszy rok opodatkowania ryczałtem od dochodów spółdzielni oraz**

**b) kwotę niepokrytych strat poniesionych w latach poprzedzających pierwszy rok opodatkowania ryczałtem od dochodów spółdzielni”.**

b) ust.2 pkt 1 i pkt 2 otrzymuje brzmienie

„W informacji, o której mowa w ust. 1 pkt 1, wykazuje się:

1) przychody, o których mowa w art. 12 ust. 1, w kwocie odpowiadającej:

a) przychodom uwzględnionym, zgodnie z przepisami o rachunkowości, w wyniku finansowym netto podatnika za lata podatkowe poprzedzające pierwszy rok opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek **lub spółdzielni**, jeżeli dotychczas nie zostały zaliczone do przychodów, o których mowa w art. 12 ust. 1, oraz

b) kosztom zaliczonym do kosztów uzyskania przychodów w rozumieniu art. 15 w latach podatkowych poprzedzających pierwszy rok opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek **lub spółdzielni**, jeżeli dotychczas nie zostały uwzględnione w wyniku finansowym netto podatnika zgodnie z przepisami o rachunkowości, oraz

2) koszty uzyskania przychodów w rozumieniu art. 15, w kwocie odpowiadającej:

a) przychodom zaliczonym do przychodów, o których mowa w art. 12 ust. 1, w latach podatkowych poprzedzających pierwszy rok opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek **lub spółdzielni**, jeżeli dotychczas nie zostały uwzględnione w wyniku finansowym netto podatnika zgodnie z przepisami o rachunkowości, oraz

b) kosztom uwzględnionym, zgodnie z przepisami o rachunkowości, w wyniku finansowym netto podatnika za lata podatkowe poprzedzające pierwszy rok opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek **lub spółdzielni**, jeżeli dotychczas nie zostały zaliczone do kosztów uzyskania przychodów w rozumieniu art. 15, oraz

3) dochód z przekształcenia w kwocie odpowiadającej sumie nadwyżek wartości poszczególnych składników majątku, ustalonych dla wyniku finansowego netto zgodnie z przepisami o rachunkowości, na dzień przekształcenia, ponad ich wartość podatkową ustaloną na ten dzień - w przypadku podatnika utworzonego w wyniku przekształcenia spółki, którego pierwszy rok podatkowy po przekształceniu jest jednocześnie pierwszym rokiem opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek **lub spółdzielni.**”

c) ust.4 zdanie pierwsze otrzymuje brzmienie:

”W zeznaniu, o którym mowa w art. 27 ust. 1, za rok podatkowy poprzedzający pierwszy rok opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek **lub spółdzielni** podatnik:”

d) ust.5 pkt 1 i pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„1) ust. 4 pkt 1 - podatnik dokonuje zapłaty podatku należnego z końcem pierwszego miesiąca następującego po ostatnim roku opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek **lub spółdzielni**, jeżeli podatnik stosował to opodatkowanie krócej niż cztery lata podatkowe, przy czym w przypadku stosowania opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek **lub spółdzielni** w sposób nieprzerwany przez okres co najmniej czterech lat podatkowych zobowiązanie podatkowe wygasa w całości;

2) ust. 4 pkt 2 - podatnik dokonuje zapłaty podatku w całości w terminie wskazanym w art. 27 ust. 1 albo w częściach w okresie nie dłuższym niż 2 lata, licząc od końca pierwszego roku opodatkowania *ryczałtem od dochodów spółek **lub spółdzielni***, przy czym o sposobie przyjętego rozliczenia podatnik informuje w zeznaniu, o którym mowa w art. 27 ust. 1.”

d) ust.9 pkt 2 i 4 otrzymuje brzmienie:

„2) wykazuje przychody, koszty oraz dochód z przekształcenia, o których mowa w ust. 2, w zeznaniu, o którym mowa w art. 27 ust. 1, składanym do końca trzeciego miesiąca pierwszego roku opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek **lub spółdzielni**;

4) dokonuje zapłaty podatku należnego od dochodu z przekształcenia, o którym mowa w pkt 3, w całości w terminie wskazanym w art. 27 ust. 1 albo w częściach w okresie nie dłuższym niż 2 lata, licząc od końca pierwszego roku opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek **lub spółdzielni**, przy czym o sposobie przyjętego rozliczenia podatnik informuje w zeznaniu, o którym mowa w art. 27 ust. 1.”,

4) art.8 ust. 6a otrzymuje brzmienie:

„6a. Jeżeli podatnik dokonał wyboru opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek **lub spółdzielni** przed upływem przyjętego roku podatkowego, zgodnie z art. 28j ust. 5, miesiąc poprzedzający pierwszy miesiąc opodatkowania ryczałtem jest ostatnim miesiącem roku podatkowego tego podatnika.”

5) w art. 12

a) ust.1

- pkt 4e otrzymuje brzmienie:

„4e) równowartość odpisów aktualizujących wartość należności, zaliczonych uprzednio do kosztów uzyskania przychodów lub potrąconych dla celów ustalenia zysku (straty) netto

w okresie opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek **lub spółdzielni** - w przypadku ustania przyczyn, dla których dokonano tych odpisów:"

- pkt 5a otrzymuje brzmienie:

„5a) równowartość rozwiązanych lub zmniejszonych rezerw, o których mowa w art. 16 ust. 1 pkt 27, zaliczonych uprzednio do kosztów uzyskania przychodów lub potrąconych dla celów ustalenia zysku (straty) netto w okresie opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek **lub spółdzielni**;"

- pkt 6b) otrzymuje brzmienie:

„6b) równowartość zaliczonych uprzednio do kosztów uzyskania przychodów kwot odpisanych lub wypłaconych z funduszu, o którym mowa w art. 15 ust. 1hb i **ust.1hg**, na cele inne niż cele inwestycyjne, o których mowa w art. 15 ust. 1hba, lub na te cele inwestycyjne, ale sfinansowanych lub zwróconych podatnikowi w jakiegokolwiek formie;"

- pkt 6c) otrzymuje brzmienie:

„6c) równowartość środków zgromadzonych na funduszu, o którym mowa w art. 15 ust. 1hb i **ust.1hg**, zaliczonych uprzednio do kosztów uzyskania przychodów, jeżeli w roku podatkowym podatnik nie spełnił warunków, o których mowa w art. 28j ust. 1 pkt 2-6;"

- pkt 6d) otrzymuje brzmienie:

„6d) równowartość środków zgromadzonych na funduszu, o którym mowa w art. 15 ust. 1hb i **ust.1hg**, zaliczonych uprzednio do kosztów uzyskania przychodów, odpowiadająca kwocie niewydatkowanej zgodnie z art. 15 ust. 1hb pkt 4, chyba że środki te zostały zaliczone do przychodów na podstawie pkt 6c;"

- pkt 12 otrzymuje brzmienie:

„12) przychody powstałe w okresie opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek **lub w spółdzielni** w części nieuwzględnionej w wyniku finansowym netto podatnika za dowolny rok tego okresu zgodnie z przepisami o rachunkowości."

**b) ust.1ab** otrzymuje brzmienie:

„1ab. W przypadku powstania przychodów, o których mowa w ust. 1 pkt 6b-6d, podatnik jest obowiązany w dniu ich powstania wpłacić do urzędu skarbowego kwotę odsetek naliczonych od dnia zaliczenia do kosztów uzyskania przychodów odpisów na fundusz, o którym mowa w art. 15 ust. 1hb i **ust.1hg**, do dnia powstania tego przychodu, według stawki odsetek za zwłokę od zaległości podatkowych

obowiązującej w dniu dokonania odpisu. Naliczoną kwotę odsetek podatnik wykazuje w zeznaniu, o którym mowa w art. 27 ust. 1”.

e) w ust.3aa pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) korektę cen transferowych, o której mowa w art. 11e, dokonaną w okresie opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek **lub spółdzielni**, jeżeli nie została uwzględniona w wyniku finansowym netto podatnika za dowolny rok tego okresu zgodnie z przepisami o rachunkowości i nie dotyczy transakcji dokonywanych w tym okresie.”

d) w ust.4 pkt 28 otrzymuje brzmienie:

„28) przychodów uzyskanych w okresie opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek **lub spółdzielni**, które zostały uwzględnione w wyniku finansowym netto podatnika za dowolny rok tego okresu zgodnie z przepisami o rachunkowości.”

6) w art.15

a) w ust.1ab pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3. korektę cen transferowych, o której mowa w art. 11e, dokonaną w okresie opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek **lub spółdzielni**, jeżeli nie została uwzględniona w wyniku finansowym netto podatnika za dowolny rok tego okresu zgodnie z przepisami o rachunkowości i nie dotyczy transakcji dokonywanych w tym okresie.”

b) ust.1hb we wprowadzeniu otrzymuje brzmienie:

„1hb. Podatnicy, o których mowa w art. 3 ust. 1, z wyjątkiem podatników wymienionych w art. 28k, spełniający w roku podatkowym warunki określone w art. 28j ust. 1 pkt 2-6 mogą zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów odpisy na wyodrębniony w kapitale rezerwowym **spółek lub w funduszu własnym spółdzielni, o którym mowa w ust.1hg**, fundusz utworzony na cele inwestycyjne, o których mowa w ust. 1hba, jeżeli są spełnione łącznie następujące warunki:”

c) dodaje się ust.1 hbaa w brzmieniu:

„ **Przez wydatki na cele inwestycyjne, o których mowa w ust. 1hb, rozumie się także faktycznie poniesione w roku podatkowym:**

**1) w spółdzielniach, zastrzeżeniem pkt 2 - wydatki na zakup gruntu lub prawa wieczystego użytkowania gruntu pod budowę budynków produkcyjnych lub magazynowych oraz budowli i wydatki na ich nabycie lub wytworzenie;**

**2) w spółdzielniach mieszkaniowych - wydatki na zakup gruntów pod budowę budynków**

**mieszkalnych i budowę tych budynków oraz budowli zaliczanych do gospodarki zasobami mieszkaniowymi oraz wydatki sfinansowane z funduszu remontowego;”**

d) ust.1hc otrzymuje brzmienie:

„1hc. Jeżeli przed utworzeniem funduszu, o którym mowa w ust. 1hb **lub w ust.1hg**, podatnik podlegał opodatkowaniu ryczałtem od dochodów spółek **lub spółdzielni**, może on zaliczyć odpisy dokonane na ten fundusz do kosztów uzyskania przychodów na zasadach określonych w tym przepisie nie wcześniej niż po upływie 24 miesięcy od dnia zakończenia stosowania opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek **lub spółdzielni.**”

e) ust.1hd otrzymuje brzmienie:

„1hd. Jeżeli w roku podatkowym:

1) podatnik wydatkował środki pochodzące z funduszu, o którym mowa w ust. 1hb **lub ust.1hg**, na cele inne niż cele inwestycyjne, o których mowa w ust. 1hba, albo

2) podatnik nie spełnił warunków, o których mowa w art. 28j ust. 1 pkt 2-6, albo

3) wydatki funduszu, o którym mowa w ust. 1hb **lub ust.1hg**, nie zostały wydatkowane zgodnie z ust. 1hb pkt 4

- począwszy od roku następnego podatnik traci prawo do dokonywania odpisów zaliczanych do kosztów uzyskania przychodów na podstawie ust. 1hb przez okres 3 lat podatkowych, nie krócej jednak niż przez okres 36 miesięcy.”

f) ust.1he otrzymuje brzmienie:

„1he. Pomoc, o której mowa w ust. 1hb **lub ust.1hg**, stanowi pomoc de minimis udzielaną w zakresie i na zasadach określonych w bezpośrednio obowiązujących aktach prawa Unii Europejskiej dotyczących pomocy w ramach zasady de minimis. Podatnik informuje właściwego naczelnika urzędu skarbowego o skorzystaniu z pomocy w terminie i na zasadach określonych w przepisach ustawy z dnia 30 kwietnia 2004 r. o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej (Dz. U. z 2023 r. poz. 702).”

g) po ust. 1hf dodaje się ust. 1hgw brzmieniu:

„ **1hg. W przypadku spółdzielni, funduszem na cele inwestycyjne, o którym mowa w ust. 1hb jest fundusz inwestycyjny wyodrębniony w funduszu zasobowym, którego środki przeznaczone są na cele związane z inwestycjami na rozwój spółdzielni.**”

h) ust.1ze otrzymuje brzmienie:

„1ze. .W przypadku podatnika, który w okresie opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek **lub spółdzielni** zaliczał do kosztów, zgodnie z przepisami o rachunkowości,

cenę nabycia lub koszt wytworzenia składnika majątku, od którego nie dokonuje się odpisów amortyzacyjnych na podstawie art. 16a-16m, kosztem uzyskania przychodu ze zbycia lub likwidacji tego składnika lub realizacji prawa majątkowego będącego takim składnikiem jest cena jego nabycia lub koszt wytworzenia pomniejszone o koszty uwzględnione w jakiegokolwiek formie w wyniku finansowym netto za dowolny rok tego okresu.”

7) w art.15cb

a) 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.**”

b) 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”.

c) 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.**”

d) 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, kosztem uzyskania przychodów.”



8) w art.16 ust.1

a) pkt 48a otrzymuje brzmienie:

„ 48a) wydatków na nabycie lub wytworzenie środków trwałych lub odpisów z tytułu zużycia środków trwałych dokonywanych na podstawie art. 16a-16m od tej części ich wartości, która została sfinansowana ze środków funduszu, o którym mowa w art. 15 ust. 1hb **oraz ust.1hg;**”

b) pkt 48b otrzymuje brzmienie:

„ 48b) odpisów na fundusz, o którym mowa w art. 15 ust. 1hb **oraz ust.1hg.**, w części wydatkowanej na opłaty, prowizje i inne koszty związane z prowadzeniem rachunku, o którym mowa w art. 15 ust. 1hb pkt 2:”

c) pkt 48c otrzymuje brzmienie:

„48c) wydatków, odpisów, rezerw i innych kosztów poniesionych w okresie opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek **lub spółdzielni** i uwzględnionych w wyniku finansowym netto podatnika za dowolny rok tego okresu zgodnie z przepisami o rachunkowości;”

9) w art.16g ust.22 otrzymuje brzmienie:

„22. Podatnik, który zakończył stosowanie opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek **lub spółdzielni**, w ewidencji, o której mowa w art. 9, uwzględnia odpisy amortyzacyjne dokonane zgodnie z przepisami o rachunkowości, przypadające za okres opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek **lub spółdzielni.**”

10) w art. 16h ust.3e otrzymuje brzmienie:

„3e. Podatnik, który zakończył stosowanie opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek **lub spółdzielni:**

1) dokonuje odpisów amortyzacyjnych z uwzględnieniem dotychczasowej wysokości odpisów uwzględnionych w wyniku finansowym netto podatnika za dowolny rok okresu opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek **lub spółdzielni** oraz

2) kontynuuje metodę i okres amortyzacji oraz stosuje stawkę, przyjęte w okresie opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek **lub spółdzielni**, albo dokonuje wyboru jednej z metod amortyzacji, stawki oraz okresu amortyzacji określonych w art. 16i-16m dla poszczególnych środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych przed rozpoczęciem ich amortyzacji, przy czym wybrane metodę, stawkę oraz okres stosuje się do pełnego zamortyzowania środka trwałego lub wartości niematerialnej i prawnej.”

11) w art.17 ust.1 pkt 44 otrzymuje brzmienie:

„44. dochody wspólnot mieszkaniowych, społecznych inicjatyw mieszkaniowych, towarzystw budownictwa społecznego oraz samorządowych jednostek organizacyjnych prowadzących działalność w zakresie gospodarki mieszkaniowej oraz społecznych agencji najmu, o których mowa w art. 22a ust. 1 ustawy z dnia 26 października 1995 r. o społecznych formach rozwoju mieszkalnictwa (Dz. U. z 2024 r. poz. 1440 i 1635), 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;”

12) art. 18aa otrzymuje brzmienie:

„art.18aa. Podatnik, który dokonuje odliczeń na podstawie art. 18 i art. 18d-18f, traci odpowiednio prawo albo obowiązek do ich kontynuowania począwszy od pierwszego roku opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek **lub spółdzielni**.”

13) tytuł rozdziału 6b otrzymuje brzmienie: „Ryczałt od dochodów spółek **lub spółdzielni**”

14) w art. 28c pkt 1 i pkt 5 otrzymuje brzmienie:

„ 1) podmiotach powiązanych - oznacza to podmioty powiązane w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4, przy czym wielkość udziałów i praw, o których mowa w art. 11a ust. 2 pkt 1 lit. a-c, wynosi, z zastrzeżeniem art. 28j ust. 1 pkt 2 lit. g, co najmniej 5%. **Za podmioty powiązane nie uważa się członków spółdzielni, w tym członków banków spółdzielczych i przedsiębiorstwa finansowego będącego spółdzielnią;**”

„ 5) rozdysponowanym dochodzie z tytułu zysku netto - oznacza to część dochodu z tytułu zysku netto, która została przeznaczona do dystrybucji w jakiejkolwiek formie, w tym do wypłaty wspólnikom **lub członkom**, na pokrycie strat powstałych w okresie innym niż okres opodatkowania ryczałtem, na wypłatę wynagrodzeń związanych z udziałami, na podwyższenie kapitału zakładowego **lub funduszu udziałowego.**”

15) w art.28d

a) ust.1 otrzymuje brzmienie

„1. Podatnik opodatkowany ryczałtem od dochodów spółek **lub spółdzielni**, zwanym dalej w niniejszym rozdziale "ryczałtem", jest obowiązany do prowadzenia ksiąg rachunkowych oraz sporządzania sprawozdań finansowych na podstawie przepisów o rachunkowości w sposób zapewniający prawidłowe określenie:

1) wysokości zysku (straty) netto, podstawy opodatkowania i wysokości należnego podatku oraz

2) w kapitale własnym **spółek**:

a) kwoty zysków niepodzielonych i kwoty zysków podzielonych odniesione na kapitały, wypracowanych w latach opodatkowania ryczałtem, oraz

b) kwoty niepokrytych strat poniesionych w latach opodatkowania ryczałtem.

**3) w funduszu własnym spółdzielni:**

**a) kwoty zysków niepodzielonych i kwoty zysków podzielonych odniesione na fundusz zasobowy lub inne fundusze, wypracowanych w latach opodatkowania ryczałtem, oraz**

**b) kwoty niepokrytych strat poniesionych w latach opodatkowania ryczałtem”.**

b) w ust.2 otrzymuje brzmienie

„2. Podatnik i jego następca prawny są obowiązani wykazywać wyodrębnienie w kapitale własnym **spółek lub w funduszu własnym spółdzielni** zysków lub strat, o których mowa w ust. 1 pkt 2 i **pkt 3**, w sprawozdaniu finansowym sporządzanym zgodnie z przepisami o rachunkowości do roku wypłaty tych zysków lub pokrycia tych strat.”

16) **art.28e ust.2** otrzymuje brzmienie:

„2. Jeżeli podatnik dokonał wyboru opodatkowania ryczałtem od dochodów **spółek lub spółdzielni** przed upływem przyjętego roku podatkowego, zgodnie z art. 28j ust. 5, za pierwszy rok podatkowy opodatkowania ryczałtem uważa się okres od pierwszego dnia miesiąca następującego po zakończeniu poprzedniego roku podatkowego do końca miesiąca przyjętego przez podatnika roku obrotowego.”

17) w art.28j

a) ust.1 pkt 3 otrzymuje brzmienie

„ 3) podatnik

a) zatrudnia na podstawie umowy o pracę co najmniej 3 osoby w przeliczeniu na pełne etaty, niebędące udziałowcami, akcjonariuszami ani wspólnikami **lub członkami** tego podatnika, przez okres co najmniej 300 dni w roku podatkowym, a w przypadku gdy rokiem podatkowym nie jest okres kolejnych dwunastu miesięcy kalendarzowych - przez co najmniej 82% dni przypadających w roku podatkowym, lub

b) ponosi miesięcznie wydatki w kwocie stanowiącej co najmniej trzykrotność przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw z tytułu wypłaty wynagrodzeń na rzecz zatrudnionych na podstawie umowy innej niż umowa o pracę co najmniej 3 osób fizycznych, niebędących udziałowcami, akcjonariuszami ani wspólnikami **lub członkami** tego podatnika, jeżeli w związku z wypłatą tych wynagrodzeń podatnik jest płatnikiem podatku dochodowego od osób fizycznych lub

płatnikiem składek określonych w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych lub ustawie z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych;”

b) ust.1 pkt 4 otrzymuje brzmienie:

„4) prowadzi działalność w formie spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, spółki akcyjnej, prostej spółki akcyjnej, spółki komandytowej, spółki komandytowo-akcyjnej, której odpowiednio udziałowcami, akcjonariuszami lub współnikami są wyłącznie osoby fizyczne lub **w formie spółdzielni, której członkami są osoby fizyczne lub osoby prawne**, nieposiadające praw majątkowych związanych z prawem do otrzymania świadczenia jako założyciele (fundatorzy) lub beneficjenci fundacji, trustu lub innego podmiotu albo stosunku prawnego o charakterze powierniczym, z wyłączeniem fundatorów i beneficjentów fundacji rodzinnej;”

c) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. W przypadku podatnika będącego małym podatnikiem, w pierwszym roku podatkowym opodatkowania ryczałtem, warunek, o którym mowa w ust. 1 pkt 3:

1) lit. a, uznaje się za spełniony, jeżeli mały podatnik zatrudnia na podstawie umowy o pracę co najmniej 1 osobę w przeliczeniu na pełne etaty, niebędącą udziałowcem, akcjonariuszem ani współnikiem **lub członkiem** tego podatnika, przez okres wskazany w tym przepisie;

2) lit. b, uznaje się za spełniony, jeżeli mały podatnik ponosi miesięcznie wydatki w kwocie stanowiącej co najmniej przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw z tytułu wypłaty wynagrodzenia na rzecz zatrudnionej na podstawie umowy innej niż umowa o pracę co najmniej 1 osoby, niebędącej udziałowcem, akcjonariuszem ani współnikiem **lub członkiem** tego podatnika, oraz w związku z wypłatą tego wynagrodzenia podatnik jest płatnikiem podatku dochodowego od osób fizycznych lub płatnikiem składek określonych w ustawie z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych lub ustawie z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych.”

d) **po ust.5** dodaje się ust. 6 w brzmieniu:

**”6. W przypadku banków spółdzielczych i przedsiębiorstw finansowych będących spółdzielniami oraz spółdzielni niebędących jednostkami mikro lub małymi w rozumieniu ustawy o rachunkowości warunków, o których mowa w ust. 1 pkt 2, 4, 5 i 6 nie stosuje się”**

18) w art. 28k

a) ust. 1 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) przedsiębiorstw finansowych, o których mowa w art. 15c ust. 16, z **wyłączeniem banków spółdzielczych i przedsiębiorstw finansowych, o których mowa w art. 28j ust. 6;**”

19) w art.28m

a) ust.1 pkt1 lit.a otrzymuje brzmienie:

„ a) do wypłaty udziałowcom, akcjonariuszom albo wspólnikom **lub członkom spółdzielni** (dochód z tytułu podzielonego zysku) lub”

b) ust.3 wprowadzenie otrzymuje brzmienie:

„3. Przez ukryte zyski, o których mowa w ust. 1 pkt 2, rozumie się świadczenia pieniężne, niepieniężne, odpłatne, nieodpłatne lub częściowo odpłatne, wykonane w związku z prawem do udziału w zysku, inne niż podzielony zysk, których beneficjentem, bezpośrednio lub pośrednio, jest udziałowiec, akcjonariusz, **członek spółdzielni** lub podmiot powiązany bezpośrednio lub pośrednio z podatnikiem lub z tym udziałowcem, akcjonariuszem albo wspólnikiem **lub członkiem spółdzielni**, w szczególności:”

c) ust.3 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) kwotę pożyczki (kredytu) udzielonej przez podatnika udziałowcowi, akcjonariuszowi albo wspólnikowi **lub członkowi spółdzielni** lub podmiotowi powiązanemu z udziałowcem, akcjonariuszem albo wspólnikiem **lub członkiem spółdzielni** oraz odsetki, prowizje, wynagrodzenia i opłaty od pożyczki (kredytu) udzielonej przez te podmioty podatnikowi;”

d) ust.3 pkt 6 otrzymuje brzmienie:

„ 6) równowartość zysku przeznaczanego na podwyższenie kapitału zakładowego **lub funduszu udziałowego spółdzielni;**”

e) ust.4 pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) kwoty pożyczki (kredytu) zwróconej przez podatnika udziałowcowi, akcjonariuszowi lub wspólnikowi albo **członkowi spółdzielni** lub podmiotowi powiązanemu, z wyłączeniem odsetek, prowizji, wynagrodzeń i opłat”.

e) po ust.8 dodaje się ust. 9 w brzmieniu:

**"9. Przepis ust. 1 pkt 5 nie ma zastosowania do banków spółdzielczych i przedsiębiorstw, o których mowa w art. 28j ust. 6, także w przypadku ich połączenia z inną spółdzielnią finansową. Dochód taki podlega jednak opodatkowaniu z chwilą likwidacji przedsiębiorstwa."**;

20) w art. 28s po ust.4 dodaje się ust.5 w brzmieniu.

**„5. Przepisy ust.1-4 nie dotyczą członków spółdzielni, w tym członków banków spółdzielczych oraz przedsiębiorstwa finansowego, o których mowa w art. 28j ust. 6.”**

**Art. 2** W ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 163) w art.30a po ust. 20 dodaje się ust.21 w brzmieniu:

**„21. Przepis ust.19 ma zastosowanie do członków spółdzielni opodatkowanej ryczałtem od spółek i spółdzielni, o którym mowa w ustawie z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2025 r. poz. 278, z późn. zm.), przy czym procentowy udział członka spółdzielni w zysku spółdzielni ustala się jako udział wniesionych udziałów w funduszu udziałowym spółdzielni.”**

**Art. 3** W ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2021 r., poz. 217) w załączniku nr 1 w części „Dodatkowe informacje i objaśnienia” ust.1 pkt 17a otrzymuje brzmienie:

„17a) informacje o dochodach z tytułu ukrytych zysków w rozumieniu art. 28m ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (**Dz. U. z 2025 r. poz. 278, z późn.zm.**) - w przypadku podatników opodatkowanych ryczałtem od dochodów spółek kapitałowych **lub spółdzielni;**”

**Art. 4** W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (Dz.U. z 2025 r. poz. 111) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art.70 § 1a otrzymuje brzmienie:

„ § 1a. Zobowiązanie podatkowe podatnika podatku dochodowego od osób prawnych powstałe w okresie opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek **lub spółdzielni**, o którym mowa w rozdziale 6b ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych, przedawnia się z upływem 5 lat, licząc od końca:

1) roku kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności tego ryczałtu od dochodów z tytułu ukrytych zysków, od dochodu z tytułu wydatków niezwiązanych z działalnością gospodarczą, dochodu z tytułu zmiany wartości składników majątku lub od dochodu z tytułu nieujawnionych operacji gospodarczych;

2) roku kalendarzowego, w którym:

a) zysk został wypłacony na rzecz udziałowców, akcjonariuszy lub wspólników oraz **członków spółdzielni** albo

b) zysk został uchwałą o podziale wyniku finansowego netto przeznaczony do wypłaty udziałowcom, akcjonariuszom lub wspólnikom oraz **członkom spółdzielni** - w przypadku gdy zysk w całości albo w części został wypłacony w formie zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy (**udziałowi w nadwyżce bilansowej**), albo

c) zysk został przeznaczony na pokrycie straty z lat ubiegłych;

3) roku kalendarzowego:

a) w którym upłynął termin płatności tego ryczału od rozdysponowanego dochodu z tytułu zysku netto albo

b) następującego po roku podatkowym, w którym podatnik zakończył opodatkowanie ryczałtem od dochodów spółek lub spółdzielni - w przypadku gdy ten ryczałt od dochodu z tytułu zysku netto został zapłacony jednorazowo w sposób, o którym mowa w art. 28t

ust. 2 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych, albo

c) następującego po roku podatkowym, w którym upłynął termin płatności tego ryczału - w przypadku, o którym mowa w art. 28t ust. 3 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.";

2) w art. 86a §5a otrzymuje brzmienie:

„5a. Obowiązek przekazania informacji o schemacie podatkowym, innym niż schemat podatkowy transgraniczny, w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych nie powstaje w okresie opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek **lub spółdzielni** zgodnie z przepisami rozdziału 6b ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

2) w art. 272 pkt 7 otrzymuje brzmienie:

„7) sprawdzenie spełnienia warunków uprawniających do opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek **lub spółdzielni** oraz rzetelności i terminowości składania oświadczenia podatnikowi przez jej udziałowca albo akcjonariusza **lub członka spółdzielni**, o których mowa w rozdziale 6b ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.”

**Art.5. Podatnicy podatku dochodowego od osób prawnych, których rok podatkowy jest inny niż rok kalendarzowy i rozpoczął się przed dniem 1 stycznia 2026 r., a zakończy się**

po dniu 31 grudnia 2025 r., stosują do końca przyjętego przez siebie roku podatkowego przepisy ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu dotychczasowym.

**2. Wybór opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek lub spółdzielni zgodnie z przepisami rozdziału 6b ustawy zmienianej w art. 1 może zostać dokonany począwszy od roku podatkowego rozpoczynającego się po dniu 31 grudnia 2025 r.**

**Art.6 Ustawa wchodzi w życie z dniem 1.01.2026 r.**

### **Uzasadnienie**

Z uwagi na licznie postulaty zgłaszane przez spółdzielnie do Krajowej Rady Spółdzielczej w sprawie objęcia spółdzielni CIT estońskim, Krajowa Rada Spółdzielcza kierowała w okresie procedowania zmian w ustawie CIT od 1.01.2021 r. prośby do Sejmu i Senatu o objęcie spółdzielni CIT estońskim, które nie zostały niestety uwzględnione. Uwzględniając ustalenia dokonane w trakcie spotkania w dniu 17 listopada 2020 r. z przedstawicielami Ministerstwa Finansów, w styczniu 2021 r. wystosowaliśmy do spółdzielni pismo z prośbą o wyrażenie opinii w zakresie zainteresowania spółdzielni tą formą opodatkowania oraz wskazania rozwiązań, które miałyby zastosowanie do spółdzielni. Wyniki przeprowadzonej konsultacji wskazały konieczność i potrzebę wyrównania pozycji konkurencyjnej przedsiębiorstw spółdzielczych poprzez wprowadzenie możliwości opodatkowania spółdzielni tzw. CIT estońskim.

W tym celu w kwietniu 2021 r. wystosowaliśmy do Ministra Finansów pismo wraz z projektem zmian w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych uwzględniającym spółdzielnie w podatku od ryczałtu spółek. Niestety dotychczas nie uzyskaliśmy żadnej odpowiedzi.

Z opodatkowania ryczałtem od spółek, w szczególności chciałby korzystać niewielkie organizacje spółdzielcze ale również spółdzielnie zajmujące się produkcją wyrobów oraz spółdzielnie mieszkaniowe, a także instytucje finansowe będące spółdzielniami, które na rynku produkcji i usług, w tym finansowych, muszą konkurować ze znacznie większymi i silniejszymi kapitałowo podmiotami, w tym z bankami komercyjnymi i developerami. Ponadto spółdzielnie, w tym spółdzielnie mieszkaniowe i finansowe, które ze względu na spółdzielczą strukturę własnościową mają ograniczone możliwości budowania kapitału, jednocześnie zaś z uwagi na rosnące wymagania konsumentów oraz agresywną konkurencję



na rynku oraz postępującą cyfryzację zmuszone są do ponoszenia znaczących nakładów inwestycyjnych m.in. na wdrażanie nowych technologii produkcji i rozwój zdalnych kanałów świadczenia usług, są nadal obowiązane do ponoszenia obciążeń podatkowych na dotychczasowych zasadach i to pomimo, że dystrybucja zysku netto doznaje w nich istotnych ograniczeń lub jest całkowicie wyłączona z mocy prawa.

W związku z powyższym, Krajowa Rada Spółdzielcza pragnie zwrócić się z prośbą do Pana Ministra o wszczęcie procedury legislacyjnej w zakresie objęcia CIT estońskim również spółdzielni w celu wyrównania ich pozycji konkurencyjnej poprzez umożliwienie im wygenerowania środków na sfinansowanie nakładów inwestycyjnych niezbędnych do poniesienia w związku z rosnącymi potrzebami w zakresie podnoszenia jakości i innowacyjności produkcji oraz usług, w tym mieszkaniowych i finansowych.

Jednocześnie z uwagi na odmienną regulację prawną określającą sposób funkcjonowania spółdzielni i wielokrotność branż spółdzielczych (15 branż) w odniesieniu do spółek kapitałowych, jak również biorąc pod uwagę sam rodzaj prowadzonej przez nie działalności postulowane w przedstawionym projekcie regulacje powinny zostać dostosowane do charakteru działalności spółdzielni. Na przykład, z uwagi na występujące ograniczenia bądź brak możliwości dystrybucji zysku spółdzielni na rzecz swoich członków, czy też znaczącą ilość członków, jak też rodzaj działalności spółdzielni finansowych polegający między innymi na udzielaniu kredytów i pożyczek swoim członkom, konieczna jest modyfikacja odpowiednich przepisów dotyczących wprowadzanych rozwiązań, w tym między innymi odnosząca się do obowiązków składania oświadczeń czy do opodatkowania zysków niepodzielonych w momencie zakończenia korzystania z opodatkowania ryczałtem, czy też odnośnie wyłączenia zakazu uzyskiwania znaczących przychodów z tytułu odsetek od pożyczek.

Istotnym jest również poszerzenie w spółdzielniach katalogu wydatków, o których mowa w art.15 ust.1hba poprzez dodanie ust.1hbaa ustawy zmienianej przedmiotowym projektem. W spółdzielniach, w tym w spółdzielniach mieszkaniowych, najbardziej pożądanym jest zwiększenie wydatków na budowę obiektów budowlanych, a tym samym na zakup gruntu, bowiem spółdzielnie aby mogły nabywać maszyny i urządzenia muszą najpierw ponieść wydatki na budowę budynków, w których te maszyny i urządzenia będą mogły być zainstalowane. Natomiast rozwój spółdzielni mieszkaniowych pozwalający na zwiększenie zasobów mieszkaniowych wiąże się jedynie z budową budynków mieszkalnych lub remontami zasobów mieszkaniowych z funduszu remontowego, który co do zasady obciąża lokatorów, ale również ważnym źródłem jego finansowania jest nadwyżka bilansowa (zysk).

Wnosimy również o dokonanie zmiany w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych, poprzez skreślenie w art.17 ust.1 pkt 44 wyrazów „spółdzielni mieszkaniowych”, w myśl którego, wyłączone z opodatkowania są m.in. *dochody spółdzielni mieszkaniowych uzyskane z gospodarki zasobami mieszkaniowymi w części przeznaczanej na cele związane z utrzymaniem tych zasobów, z wyłączeniem dochodów uzyskanych z innej działalności gospodarczej niż gospodarka zasobami mieszkaniowymi*.

To zwolnienie podatkowe wymaga w spółdzielni podziału przychodów i kosztów podatkowych na dwa rodzaje działalności; gospodarka zasobami mieszkaniowymi (gzm), w tym utrzymanie i eksploatacja lokali mieszkalnych i pozostała działalność, w tym utrzymanie i eksploatacja 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, bowiem nie wchodzi one w zakres wyniku na eksploatacji i utrzymania nieruchomości.

Ustalenie wyniku na gzm – w celu skorzystania ze zwolnienia z podatku dochodowego - wymaga zatem prowadzenia 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 należny podatek dochodowy. Jest to więc zwolnienie podatkowe izolacyjne,

Ponadto wnosimy również o uwzględnienie spółdzielni w przepisie art.15cb, który ustanawia możliwość zaliczenia do kosztów uzyskania przychodu iloczynu stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego obowiązującej w ostatnim dniu roboczym roku poprzedzającego rok podatkowy powiększonej o 1 punkt procentowy oraz kwoty dopłaty (co nie występuje w spółdzielniach) lub zysku przekazanego na kapitał rezerwowy lub zapasowy

spółki; w przypadku spółdzielni możliwość zaliczenia do kosztów uzyskania przychodów dotyczyłaby zysku przekazanego **na fundusz zasobowy lub inny fundusz własny przewidziany w odrębnych przepisach oraz w statucie**. Co prawda członkowie spółdzielni nie wnoszą dopłat, ale nadwyżka bilansowa (zysk) jest przekazywana, w tym obligatoryjnie, na fundusz zasobowy. Spółdzielnie faktycznie finansują swoją działalność z zatrzymanego zysku i z tego względu powinny być identycznie jak spółki uprawnione do uznania za koszt podatkowy kosztu, o którym mowa w art. 15cb. Ponadto uwzględnienie spółdzielni w/w przepisie zapewni zrównanie praw podatkowych spółdzielni w porównaniu do spółek.

Mając również na uwadze wprowadzoną od 1.01.2021 r. modyfikację opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych udziałowców i akcjonariuszy z tytułu otrzymanych dywidend wypłacanych z zysków spółki osiągniętych w okresie opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek zgodnie z przepisami rozdziału 6b ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, jeżeli pochodzą z podziału zysków z tego okresu wyodrębnionych w kapitale własnym spółki, zaproponowano analogiczne rozwiązanie dla udziałowców spółdzielni, jednakże uwzględniające fakt, iż udziałowcy spółdzielni nie mają określonego udziału w funduszu udziałowym.

Licząc na aprobatę przedstawionego projektu zmian w ustawach o podatku CIT i PIT oraz w ustawie o rachunkowości oraz Ordynacja podatkowa w zakresie uregulowania CIT estońskiego w spółdzielniach pozostajemy do dyspozycji Pana Ministra.

Z poważaniem

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

**W załączeniu:**

1. Informacja dla potrzeb CIT estońskiego – istotne różnice dotyczące spółek kapitałowych i spółdzielni, uzasadniające dokonane zmiany.

Informacja dla potrzeb CIT estońskiego – istotne różnice dotyczące spółek kapitałowych i spółdzielni

Lp	Przepis CIT	Wyrażenia	Spółki	Spółdzielnie	Różnice
1.	m.in. art.7aa	Wynik finansowy netto	Wynik finansowy netto	Nadwyżka bilansowa	Zgodnie z ustawą o rachunkowości podmioty zobowiązane do jej stosowania ustalają wynik finansowy netto (art.42 ust.1 uor), natomiast zgodnie z art. 75 ustawy PS' <i>Zysk spółdzielni, po pomniejszeniu o podatek dochodowy i inne obciążenia obowiązkowe wynikające z odrębnych przepisów ustawowych, stanowi nadwyżkę bilansową.</i> Jednakże spółdzielnie są zobowiązane do stosowania ustawy o rachunkowości, to w sprawozdaniu finansowym wykazują wynik finansowy netto. Wyrażenie nadwyżka bilansowa (równoważna z zyskiem netto) stosowane jest w przypadku podjęcia przez walne zgromadzenie członków uchwały o jej podziale. Zgodnie z art. 38 § 1 pkt 4 Ps do wyłącznej właściwości walnego zgromadzenia należy podejmowanie uchwał w sprawie podziału nadwyżki bilansowej (dochodu ogólnego - <i>to wyrażenie dotyczy jedynie rolniczych spółdzielni produkcyjnych</i> ) lub sposobu pokrycia strat.
2.		Wspólnicy	Wspólnicy (udziałowcy/akcje nariusze)	Członkowie	Różnica jedynie w nazewnictwie - są to właściciele odpowiednio - wspólnicy spółki/ członkowie spółdzielni.
3.		Kapitały własne	Kapitały własne	Fundusze własne	Art.78 Ps stanowi, iż spółdzielnia tworzy fundusze. Zatem w spółdzielniach nie występują kapitały.
4.		Kapitał zakładowy	Kapitał zakładowy	Fundusz udziałowy	W myśl rt. 78 § 1 pkt 1 Ps fundusz udziałowy powstaje z wpłat udziałów członkowskich, odpisów na udziały członkowskie z podziału nadwyżki bilansowej lub innych źródeł określonych w odrębnych przepisach. Wysokość obowiązkowych udziałów określa statut spółdzielni. Członek spółdzielni obowiązany jest zadeklarować jeden udział, jeżeli statut nie zobowiązuje członków do zadeklarowania większej ilości udziałów (art.20 § 1). Ilość udziałów wniesionych do spółdzielni nie ma wpływu na ilość praw głosu (każdy członek na jedynie 1 głos) Kapitał zakładowy w spółkach kapitałowych odzwierciedla wartość objętych udziałów lub akcji – wartość kapitału zakładowego i wysokość udziałów przeznaczonych do objęcia określa umowa spółki z o.o. (statut spółki akcyjnej). Fundusz udziałowy spółdzielni nie podlega ujawnieniu w Krajowym Rejestrze Sądowym, jednakże spółdzielnia zobowiązana jest także do prowadzenia księgi udziałów.

5.		Kapitał zapasowy i rezerwowy	Fundusz zasobowy	Art. 78 § 1 pkt 2 Ps Fundusz zasobowy powstaje z wpłat przez członków wpisowego, części nadwyżki bilansowej lub innych źródeł określonych w odrębnych przepisach.
6.	art. 15 ust. 1hb	Fundusz na cele inwestycyjne wyodrębniony w kapitale rezerwowym	Fundusz na cele inwestycyjne wyodrębniony w funduszu zasobowym lub tworzony jako odrębny fundusz na cele inwestycyjne	Art. 78 § 2 Ps przewiduje tworzenie w spółdzielniach innych funduszy własnych przewidzianych w odrębnych przepisach oraz w jej statucie - spółdzielnie tworzyłyby odrębny fundusz inwestycyjny, jednakże jako odrębny fundusz lub dokonałyby wydzielenia tego funduszu w ramach funduszu zasobowego.
7.		Udziały/akcje	Udziały	Wielkość posiadanych udziałów lub akcji w spółkach kapitałowych może być poza określoną ich liczbą oraz wartością określona w % (jako ich udział w kapitale zakładowym). Określenie procentowe wielkości udziałów członka spółdzielni jest niemożliwe, albowiem zgodnie z art. 18 § 1 Ps prawa i obowiązki wynikające z członkostwa w spółdzielni są dla wszystkich członków równe. Ponadto w myśl art. 36 § 2Ps każdy członek ma jeden głos bez względu na ilość posiadanych udziałów. Statut spółdzielni, której członkami mogą być wyłącznie osoby prawne, może określać inną zasadę ustalania liczby głosów przysługujących członkom. Ponadto zgodnie z art. 20 § 1 Ps § 1 Ps członek spółdzielni obowiązany jest zadeklarować jeden udział, jeżeli statut nie zobowiązuje członków do zadeklarowania większej ilości udziałów.
8		Podział/połączenie /przekształcenie	Podział/połączenie	Dział IX Ps w art. 96 – 102 oraz w art. 108-112 przewidują jedynie możliwość: - połączenia - jedynie z inną spółdzielnią - podział spółdzielni - w wyniku którego może być utworzona jedynie nowa spółdzielnia. Ustawa Ps nie przewiduje możliwości przekształcenia spółdzielni.
9.		Pokrycie strat	Straty pokrywane są z funduszu zasobowego, a w przypadku jego braku z wniesionych (lub zobowiązanych do uzupełnienia) udziałów członków, z wyjątkiem straty pierwszego roku	Zgodnie z art. 90 Ps § 1. Straty bilansowe spółdzielni pokrywa się z funduszu zasobowego, a w części przekraczającej fundusz zasobowy - z funduszu udziałowego i innych funduszy własnych spółdzielni według kolejności ustalonej przez statut. Straty pierwszego roku obrachunkowego po założeniu spółdzielni mogą być pokryte w roku następnym. § 2. Gdyby fundusze własne nie wystarczyły na pokrycie strat, walne zgromadzenie może podjąć uchwałę zobowiązującą członków do wcześniejszego wpłacenia udziałów, niż to przewiduje statut. § 3. Strata bilansowa w banku spółdzielczym pokrywana jest według zasad i w terminach

				obrachunkowego po założeniu spółdzielni, które mogą być mogą pokryte w roku następnym.	określonych w programie postępowania naprawczego, o którym mowa w art. 142_ ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r.
10.	Dywidenda, w tym zaliczka na poczet przewidywanej dywidendy	Dywidenda, w tym zaliczka na dywidendę	Udział w nadwyżce bilansowej	Zgodnie z art. 77 § 2 Ps zasady podziału nadwyżki bilansowej między członków spółdzielni określa statut. Podział części nadwyżki bilansowej między członków może nastąpić w formie: - wypłaty części nadwyżki bilansowej - przeznaczenia na powiększenie funduszu udziałowego (udziałów każdego członka) - wypłaty w formie oprocentowania udziałów. W spółdzielniach nie jest możliwe wypłacenie zaliczek na poczet podziału nadwyżki bilansowej.	
11.	art. 28m ust. 3 pkt 1 art. 28m ust. 4 pkt 3	Pożyczki (kredyty) udzielane udziałowcowi, wspólnikowi lub akcjonariuszowi lub podmiotowi powiązanemu	Pożyczki udzielane udziałowcom	Udzielanie pożyczek w spółdzielniach ma co do zasady jedynie miejsce, gdy w spółdzielni utworzony jest z podziału nadwyżki bilansowej fundusz o charakterze pomocowym (np. w spółdzielniach mleczarskich na zakup bydła lub urządzeń technicznych). Pożyczki takie udzielone są członkom spółdzielni będącymi jednocześnie dostawcami produktów, z których produkowane są wyroby do sprzedaży, co zapewnia wymagana jakość dostarczanych do spółdzielni produktów. Nie są natomiast udziale pożyczki, które mają na celu poprawę sytuacji finansowej członka.	
12	art. 28m ust. 3 pkt 4	Dopłaty	Nie występuje	Ps nie przewiduje dopłat	
13	art. 28m ust. 3 pkt 5	Umorzenie udziałów (akcji z zysku)	Umorzenie udziałów (akcji z zysku)	Członek spółdzielni nie może przed ustaniem członkostwa żądać zwrotu wpłat dokonanych na udziały (nie dotyczy to jednak wpłat przekraczających ilość udziałów, których zadeklarowania wymaga statut obowiązujący w chwili żądania zwrotu). Zwrot tych wpłat nie może nastąpić przed zatwierdzeniem sprawozdania finansowego za rok, w którym członek wystąpił z żądaniem oraz w wypadku, gdy jego udziały zostały	

14	Zysk przeznaczony na podwyższenie kapitału zakładowego	Zysk przeznaczony na podwyższenie kapitału zakładowego	Nadwyżka bilansowa Przeznaczona na fundusz udziałowy	<p>przeznaczone na pokrycie strat spółdzielni. Sposób i termin zwrotu określa statut (art. 21 Ps); niektórych spółdzielniach (np. mleczarskich, statuty przewidują zwrot udziałów w ratach (np. w okresie 5 lat).</p> <p>Nadwyżka bilansowa- o ile statut spółdzielni tak stanowi – może być przeznaczona na fundusz udziałowy (zwiększenie udziałów). W spółdzielniach nie jest natomiast dozwolone przeznaczanie innych funduszy np. zasobowego na fundusz udziałowy, z wyjątkiem gdy przepis prawa tak stanowi (np. ustawa z 30 sierpnia 1991 r. o waloryzacji udziałów członkowskich i zmianie niektórych ustaw (Dz. U. Nr 83, poz. 373).</p>
----	--	--	---	---

---

i Ps – ustawa Prawo spółdzielcze.