

Zmiany w CIT i PIT 2025/2026 – oszczędności i ryzyka. Co trzeba zrobić w tym roku?

Agenda

1. Fundacja rodzinna – jednak bez lock-up na aktywach od września, za to od 1 stycznia. Czy to ostatni moment na jej założenie?
2. Podatkowa grupa kapitałowa bez krytycznego obostrzenia. To ostatni moment, by ją założyć w tym roku – czy warto? Jakie zmiany z ostatnich lat ułatwiły funkcjonowanie PGK? Jaki związek ma PGK z podatkiem minimalnym i dlaczego podatnicy płacący ten podatek powinni ją rozważyć?
3. Fala kontroli w estońskim CIT. Kogo może dotyczyć? Na co zwrócić uwagę?
4. Planowana rewolucja w CIT i PIT – problemy dla spółek „estońskich” i ryczałowców? Jaki status prac? Co ma się zmienić?
5. Koniec ze strategiami podatkowymi – od kiedy zwolnienie z obowiązku? Co z toczącymi się postępowaniami?
6. Czy to koniec raportowania schematów podatkowych?
7. Globalny podatek minimalny – szczególny przypadek Polski w kontekście pierwszego raportowania w 2026 roku
8. Dyskusja

Cykliczne, 2-dniowe szkolenie podatkowe dla dealerów

Grudzień 2025

8.12.2025
Katowice

9.12.2025
Dzień 1. (online)

10.12.2025
Dzień 2. (online)

15.12.2025
Sesja pytań i odpowiedzi
(online)

gtszkolenia.pl/grudzien2025

Cykliczne szkolenie podatkowo- prawne dla branży leasingowej

7. edycja: grudzień 2025

16.12.2025
(on-line)

gtszkolenia.pl/leasing2025

- Fundacja rodzinna co do zasady nie płaci podatku w momencie zbycia swoich aktywów, a dopiero przy wypłacie „zysków” do beneficjentów.
- Konstrukcja ta jest wykorzystywana w wątpliwy sposób – poprzez wniesienie udziałów lub akcji firmy do FR tuż przez sprzedażą tych udziałów/akcji.
- Praktyka ta została dostrzeżona przez MF, które zaproponowało, że zwolnienie podatkowe będzie stosowane dopiero po 3 latach od wniesienia aktywów do FR.
- Pierwotnie miało to dotyczyć aktywów wniesionych do FR już po 31 sierpnia 2025 r. (projekt opublikowano tuż przed tą datą).
- Taka formuła została poddana szerokiej krytyce. Ostatecznie MF w projekcie ustaliło, że 3-letni okres karencji będzie obowiązywał dla aktywów wniesionych **po 31 grudnia 2025 r.**
- Losy projektu nie są pewne. Trafił do parlamentu, ale prawdopodobieństwo jego przyjęcia jest wysokie.
- Efekt – jeśli fundator rozważa założenie fundacji lub już ją ma i przymierza się do przeniesienia do niej aktywów, to warto przyspieszyć decyzję o ewentualnym transferze aktywów.

- PGK to wyjątkowa instytucja przewidziana w ustawie o CIT, która pozwala konsolidować dochód podatkowy jednego podmiotu ze stratą innego.
- Mówiąc najprościej – jeśli np. spółka matka ma 1 mln zł dochodu w danym roku, a spółka córka 0,5 mln zł straty, to po stworzeniu PGK z tych spółek ich dochód do opodatkowania wyniesie 0,5 mln zł (1 mln zł – 0,5 mln zł).
- Dlaczego jest to ważne, skoro straty mogą być odliczane przez spółkę je ponoszącą? Przede wszystkim w przypadku strukturalnej nierentowności jednej lub więcej spółek w grupie i trwałego braku dochodu, straty te przepadną, gdyż nie będzie ich od czego odliczyć.

Dlaczego PGK zyskuje na atrakcyjności?



Bardzo niska popularność PGK spowodowała, że ustawodawca od lat zmniejsza wymogi dla istnienia grup

- ➔ Aktualnie, warunki do założenia PGK nie są szczególnie rygorystyczne. Nie jest wymagana na przykład określona rentowność poszczególnych spółek.

W zasadzie obecnie istnieją tylko dwa istotne warunki formalne:

- ✓ Średni kapitał zakładowy spółek na poziomie min. 250 tys. zł.
- ✓ Odpowiednie powiązanie (spółka dominująca + 1 lub więcej spółka zależna).

Dlaczego PGK zyskuje na atrakcyjności?



Kluczowa kwestia – jeszcze w tym roku obowiązuje zakaz dokonywania transakcji nierynkowych z podmiotami powiązanymi spoza grupy (powoduje to utratę statusu podatnika CIT przez grupę).

- ➔ Istnieje ryzyko takiej interpretacji przepisu, że sprzedaż długopisu za 1 zł zamiast za 1,5 zł powoduje unicestwienie grupy. Dla wielu podatników była to bariera nie do przejścia.
- ➔ Jednakże przepis ten przestanie obowiązywać 1 stycznia 2026 r. (ustawa jest już w Dz.U.)!

Dlaczego PGK zyskuje na atrakcyjności?

Ważne zmiany z poprzednich lat

- Odliczenie strat – poprzednio PGK nie mogła odliczać strat swoich członków, teraz może (ale tylko w takim zakresie, w jakim straty te pokrywają dochód danej spółki).
- Można też odliczać straty z okresu sprzed PGK po wyjściu z niej (ale obecnie się przedawniają pomimo istnienia PGK).
- Aktualnie więc nie ma żadnego ryzyka, że założenie PGK spowoduje „przepadek” strat”.



- W zasadzie PGK nie ma żadnych istotnych wad poza nieznacznym zwiększeniem zaangażowania administracyjnego.
- Największą wadą wydaje się utrata możliwości korzystania z uproszczonych zaliczek po założeniu PGK.
- Dodatkowo limit dla KFD jest jeden na całą grupę.

PGK – inne zalety



- ➔ PGK to także mniejsze formalności dotyczące cen transferowych (brak obowiązku dokumentacyjnego dla transakcji pomiędzy spółkami w PGK).
- ➔ Potencjalnie bardzo dużą zaletą jest to, że **PGK jest traktowana jako nowy podatnik CIT, a więc jest wyłączona z podatku minimalnego przez 3 lata.**

PGK – dlaczego należy natychmiast podjąć decyzję?



Umowę o założeniu PGK trzeba zgłosić do US na 45 dni przed rozpoczęciem roku podatkowego.

Aby PGK funkcjonowała od 2026 r., termin na zgłoszenie umowy mija 17 listopada 2025 r. – zostało więc już tylko kilka dni!



Na plus – umowa nie musi mieć już formy aktu notarialnego.



Obserwujemy znacznie podwyższoną aktywność organów w zakresie kontrolowania „estońskich” podatników.

- Wydaje się, że KAS aktualnie niejako uczy się na podatnikach.
- Jednakże oprócz „prawdziwych” kontroli, w ramach czynności sprawdzających powszechnie weryfikowane są warunki przejścia na estoński CIT w trakcie roku.
- Urzędy proszą o przedstawienie sprawozdań finansowych.



Dlaczego tak jest? KAS uważa, że śródroczne sprawozdanie powinno być sporządzone w ciągu 3 miesięcy od dnia bilansowego, co oznacza jego podpisanie przez autora i kierownika jednostki. Przy braku terminowych podpisów prawo do stosowania EC jest podważane!



Samo MF dostrzegło, że tak restrykcyjne praktyki są nieuzasadnione i w projekcie nr UD116 zawarło propozycję tzw. abolicji podatkowej, czyli ustawowej akceptacji wadliwych sprawozdań.



Czy to rozwiązuje problem? Niestety nie.

- ➔ Minimalne szanse na przyjęcie ustawy od 1 stycznia 2026 r.
- ➔ Nawet gdyby ustawa weszła w życie, w obecnie projektowanym kształcie „abolicja” nie obejmuje wszystkich błędów.

Rekomendacje na ten moment

- ➔ Audyt zmiany formy opodatkowania.
- ➔ W razie stwierdzenia błędów – opracowanie strategii działania w kierunku minimalizacji ryzyk/strat.



Jaki status?

- ➔ Najważniejszy projekt dotyczący podatków dochodowych tj. UD116, jak już wspomniano, utknął w RCL – na ten moment minimalne szanse na jego przyjęcie (ustawa musi być przyjęta do końca listopada, a nie trafiła jeszcze nawet do Sejmu).
- ➔ W tym kontekście bardzo szczegółowa analiza zaproponowanych zmian nie jest póki co zasadna – kilka kwestii należy jednak zasygnalizować.



Najważniejsze elementy planowanych zmian

- ➔ Estoński CIT – uznanie za ukryte zyski:
 - 1) większości płatności z tytułu usług tzw. niematerialnych – do podmiotów powiązanych,
 - 2) **płatności z tytułu wynajmu nieruchomości od podmiotu powiązanego.**
- ➔ Ryczałt – podwyższona do 17% stawka podatku dla większości usług, gdy świadczone są one dla podmiotu powiązanego.
- ➔ Zahamowanie prac nad ustawą = brak konieczności podejmowania nagłych decyzji. Konieczność monitorowania dalszych losów projektu.
- ➔ Należy zakładać, że koncepcje przedstawione w projekcie powrócą w jakiejś formie w kolejnym roku.
- ➔ W szczególności należy zachować ostrożność planując struktury uwzględniające CUW (centrum usług wspólnych). Założenie takiej struktury może być trudno odwracalną decyzją biznesową.



Ustawa o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw

Projekt Ministra Finansów i Gospodarki (numer z wykazu: UD116)

- ➔ Wydłużenie do 3 lat okresu w jakim opodatkowane będzie zbycie rzeczy ruchomych otrzymanych w darowiźnie (jeżeli darowizna będzie zwolniona), które zostały wcześniej wykupione z leasingu i **wycofane z majątku firmy**.

Podwyższenie PIT z tytułu wygranych w konkursach



Projekt ustawy o zmianie ustawy o zdrowiu publicznym oraz ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych

Projekt Ministra Finansów i Gospodarki (numer z wykazu: UD289)

Główne założenia projektu

- ➔ Podwyższenie stawki zryczałtowanego PIT z tytułu wygranych w konkursach, grach i zakładach wzajemnych lub nagród związanych ze sprzedażą premiową z 10% do 15%.
- ➔ Brak przepisów przejściowych – rozwiązanie w 2026 roku konkursu organizowanego w 2025 roku wpłynie na zwiększenie stawki podatku.



Etap projektu: skierowano do I czytania w Sejmie – przewidywane wejście w życie od 1 stycznia 2026 r.

Uchylenie obowiązku publikacji informacji o strategii podatkowej



Ustawa z dnia 25 czerwca 2025 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych
Dz. U. poz. 1074

- Uchylenie w trakcie 2025 roku przepisów zobowiązujących do sporządzania i podawania do publicznej wiadomości informacji o realizowanej strategii podatkowej, w efekcie czego brak jest obowiązku przygotowania i publikacji (oraz informowania naczelnika US) o strategii za rok 2024.
- Dodatkowo, w przypadku gdy termin sporządzenia i podania do publicznej wiadomości informacji o realizowanej strategii podatkowej upłynął **przed dniem wejścia w życie** nowelizacji, nie wszczyna się postępowania w sprawie nałożenia kary pieniężnej, a wszczęte umarza się.



Etap prac: zmiana obowiązuje od 7 sierpnia 2025 r.



Projekt ustawy o zmianie ustawy – Ordynacja podatkowa oraz niektórych innych ustaw – w zakresie MDR
Projekt Ministra Finansów (numer z wykazu: UD196)

- Wyłączenie MDR z instytucji interpretacji indywidualnych.
- Uszeregowanie definicji legalnych dotyczących MDR – dostosowanie do tekstu Dyrektywy.
- **Usunięcie raportowania tzw. krajowych schematów i usunięcie innych szczególnych cech rozpoznawczych oraz ogólnych cech rozpoznawczych niewystępujących w Dyrektywie.**
- Usunięcie roli „wspomagającego” oraz obowiązku raportowania przez promotorów zobowiązanych do zachowania prawnie chronionej tajemnicy zawodowej (w przypadku księgowych obowiązek nadal będzie istniał, choć te osoby również są zobowiązane do zachowania tajemnicy zawodowej).
- Raportowanie MDR-3 ustawowo raz w roku.
- Umożliwienie podpisywania informacji o zastosowaniu schematu podatkowego (MDR-3) również przez pełnomocnika.
- Uchylenie obowiązku posiadania wewnętrznej procedury MDR.



Szczególny przypadek Polski w zakresie pierwszego raportowania w 2026 roku

1 marca 2026 r.

30 maja 2026 r.

Polskie spółki wchodzące w skład międzynarodowej grupy
mogą złożyć oświadczenie (wraz ze zgodą centrali)
o stosowaniu przepisów GloBe za 2024 rok

1 kwietnia 2026 r.

30 czerwca 2026 r.

30 września 2026 r.

Zawiadomienie US o złożeniu GIR przez centralę
(można wyznaczyć jedną polską spółkę, która
raportuje za wszystkie)

Złożenie deklaracji GloBe
(można wyznaczyć jedną polską
spółkę, która raportuje za wszystkie)

Podsumowanie

Zmiana	Projekt/ustawa	Etap	Prawdopodobieństwo obowiązywania w 2026 r.
Zmiany dotyczące PGK	Nowelizacja ustawy o CIT z 25 czerwca 2025 r.	Nowelizacja ustawy o CIT z 25 czerwca 2025 r.	Pewne - nowelizacja opublikowana w Dzienniku Ustaw
Brak obowiązku publikacji informacji o strategii podatkowej	Nowelizacja ustawy o CIT z 25 czerwca 2025 r.	Nowelizacja ustawy o CIT z 25 czerwca 2025 r.	Pewne - Nowelizacja opublikowana w Dzienniku Ustaw
Zmiany w fundacji rodzinnej	Rządowy projekt ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (druk 1753)	Ustawa uchwalona przez Sejm, termin rozpatrzenia jej przez Senat upływa 16 listopada 2025 r.	Duże
Wyższy PIT od wygranych w konkursach	Projekt nowelizacji ustawy o zdrowiu publicznym oraz o PIT (druk sejmowy nr 1836)	Projekt skierowany do Sejmu	Średnie
Zmiany w limitach „kilometrówki”	Projekt rozporządzenia w sprawie warunków ustalania oraz sposobu dokonywania zwrotu kosztów używania do celów służbowych pojazdów niebędących własnością pracodawcy	Stały Komitet Rady Ministrów	Niskie
Rewolucja dotycząca schematów podatkowych	Projekt ustawy o zmianie ustawy – Ordynacja podatkowa oraz niektórych innych ustaw (UD196)	Komisja Prawnicza RCL	Niskie
Zmiany dotyczące m.in. EC, IP Box, ryczału, amortyzacji i darowizn	Projekt nowelizacji ustawy o PIT i CIT (nr UD116)	Konsultacje	Bardzo niskie

Cykliczne, 2-dniowe szkolenie podatkowe dla dealerów

Grudzień 2025

8.12.2025
Katowice

9.12.2025
Dzień 1. (online)

10.12.2025
Dzień 2. (online)

15.12.2025
Sesja pytań i odpowiedzi
(online)

gtszkolenia.pl/grudzien2025

Cykliczne szkolenie podatkowo- prawne dla branży leasingowej

7. edycja: grudzień 2025

16.12.2025
(on-line)

gtszkolenia.pl/leasing2025

Dziękujemy za uwagę

Bartosz Mazur

+ 48 530 141 357
bartosz.mazur@taxens.pl

Patryk Chmiel

+ 48 512 433 462
patryk.chmiel@taxens.pl

gtakademia.pl

Gekko Taxens Akademia
00-019 Warszawa, ul. Złota 3/21