

# e-DORADCA podatkowy

Nr 8/2022

## TEMAT NUMERU

Zaliczki na PIT od lipca



### PRAWO

Bezpieczniejszy zakup mieszkania od dewelopera

### DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA

Zmiana formy opodatkowania przychodów osiągniętych w 2022 r.

### WYWIAD

Street art – sztuka ulicy

elektroniczny serwis klientów kancelarii

mscls legal | mscls tax



W tym miesiącu w gazecie sporo miejsca poświęcono zmianom w podatku dochodowym od osób fizycznych wprowadzonym ostatnią nowelizacją. Stąd tematem bieżącego numeru są zaliczki na PIT, jakie należy płacić od lipca br.

Przedsiębiorców powinna zainteresować też np. możliwość zmiany formy opodatkowania przychodów osiągniętych w 2022 r., a podatników – zmiany w ulgach podatkowych.

Z kolei dzięki uruchomieniu Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego zakup mieszkania od dewelopera stał się bezpieczniejszy.

**MSDS LEGAL SZCZOTKA SZCZYGIEL  
SPÓŁKA KOMANDYTOWO-AKCYJNA**

43-300 Bielsko-Biała, ul. 1 Dywizji Pancерnej 45/106  
tel./fax): (33) 498 37 35, [www.msdslegal.pl](http://www.msdslegal.pl)  
[biuro@msdslegal.pl](mailto:biuro@msdslegal.pl)

## NEWS

# Zmiany w Tarczach Finansowych PFR

Rada Ministrów przyjęła uchwałę wprowadzającą zmiany w Tarczach Finansowych Polskiego Funduszu Rozwoju (PFR): 1.0, 2.0 oraz dla dużych firm.

PFR zapewni finansowanie przejściowe dla inwestycji realizowanych w ramach Krajowego Planu Odbudowy. Ponadto firmy, które otrzymały wsparcie z Tarczy Finansowej PFR 2.0, nie będą zobowiązane do zwrotu całej przyznanej subwencji, nawet jeśli do 30 czerwca 2022 r. nie rozliczą zwrotu różnicy pomiędzy kwotą subwencji a rzeczywistym spadkiem swoich przychodów.

Przyjęta przez Radę Ministrów uchwała wprowadza bowiem następujące zmiany:

- » odstąpienie przez PFR od żądania zwrotu całej kwoty subwencji finansowej w przypadku braku zwrotu nadwyżki otrzymanej subwencji do 30 czerwca 2022 r.



- » wykorzystanie środków pochodzących ze zwrotów lub spłat wsparcia finansowego, które PFR otrzymuje od beneficjentów wcześniejszych Tarcz Finansowych, na cele pomostowego finansowania projektów zawartych w Krajowym Planie Odbudowy, bez czekania aż te pieniądze spłyną z Komisji Europejskiej.

Tarcze Finansowe PFR to programy mające na celu pomoc finansową dla firm z branż, które musiały ograniczyć lub zawiesić działalność w związku z COVID-19.

# SPIS TREŚCI

## 3 AKTUALNOŚCI

### TEMAT NUMERU

6 Zaliczki na PIT od lipca

### PODATKI

8 Zmiany w ulgach podatkowych

### PRAWO

10 Bezpieczniejszy zakup mieszkania od dewelopera

### DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA

12 Zmiana formy opodatkowania przychodów osiągniętych w 2022 r.

14 „Niskie podatki” wydłużają terminy...

### ZARZĄDZANIE I MARKETING

15 Influencerzy – sieć wpływu

## KADRY I ZUS

16 Zasiłki macierzyńskie zwolnione z podatku dochodowego

17 Dopłaty do węgla

## CIEKAWA INTERPRETACJA

18 Podpisywanie informacji o cenach transferowych

## NEWS

19 PE chce przyspieszenia pakietu „Fit for 55”

## WYWIAD

20 *Street art* – sztuka ulicy

## DORADCA RADZI

22 Preferencyjne rozliczenie osób samotnie wychowujących dzieci

## NIEZBĘDNIK

23 Nowa skala podatkowa PIT

# AKTUALNOŚCI

## PODATKI

### NOWELIZACJA „POLSKIEGO ŁADU” W ZAKRESIE CIT?

Ministerstwo Finansów przygotowało projekt ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw.

Projekt przewiduje m.in. następujące rozwiązania:

- » modyfikację i odroczenie wejścia w życie przepisów o minimalnym podatku dochodowym;
- » uchylenie przepisów o tzw. „ukrytej dywidendzie”;
- » zmianę przepisów o zagranicznych jednostkach kontrolowanych (CFC);

- » zmianę przepisów dotyczących opodatkowania podatkiem od przerzuconych dochodów;
- » uchylenie niektórych obowiązków płatników w zakresie opodatkowania u źródła odsetek i dyskonta od skarbowych papierów wartościowych oraz uelastycznienie konstrukcji oświadczenia płatnika wyłączającego obowiązek stosowania mechanizmu *pay & refund*;
- » zmiany w rozliczaniu kosztów finansowania dłużnego w kosztach podatkowych;
- » zmiany w przepisach dotyczących ulgi na dokonanie pierwszej oferty publicznej;
- » uproszczenie przepisów o tzw. "uldze na złe długi";
- » zmianę przepisów dotyczących polskiej spółki holdingowej (PSH);



- » zmianę przepisów dotyczących opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek;
- » zmianę przepisów dotyczących obowiązku dokumentacyjnego w zakresie tzw. transakcji rajowych;
- » doprecyzowanie obowiązku przekazywania do właściwego dla podatnika naczelnika urzędu skarbowego informacji o umowach z nierezydentami, w przypadku obowiązku składania informacji o cenach transferowych;
- » zmiana przepisów ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej poprzez uregulowanie sytuacji, gdy ubezpieczony przedsiębiorca (ryczałtowiec) nie przekaże do ZUS informacji o miesięcznym przychodzie z działalności gospodarczej;
- » doprecyzowanie przepisów dotyczących rozliczania strat przez spółki tworzące podatkowe grupy kapitałowe (PGK).

Projektowane przepisy mają wejść w życie 1 stycznia 2023 r. Wyjątkiem mają być zmiany w zakresie obowiązku sporządzenia lokalnej dokumentacji cen transferowych dla transakcji „rajowych”, które mają wejść w życie z dniem ogłoszenia.

## NOWE USŁUGI W E-URZĘDZIE SKARBOWYM

Użytkownicy e-Urzędu Skarbowego mogą odbierać korespondencję urzędową z Krajowej Administracji Skarbowej (KAS) na swoim koncie w serwisie. Warunkiem korzystania z tej usługi jest udzielenie zgody na taką formę komunikacji.

W e-Urzędzie Skarbowym udostępnione zostały:

- » zaświadczenia o wysokości przychodu, dochodu, podatku należnego oraz składek na ubezpieczenia wykazane w PIT (ZAS-DFU);
- » zaświadczenia o wysokości dochodu podatnika w podatku dochodowym od osób fizycznych (ZAS-DF).

Zaświadczenia o niezaleganiu w podatkach lub stwierdzające stan zaległości (ZAS-W) pojawiają się jeszcze w lipcu.

Zaświadczenie jest wystawiane jako dokument elektroniczny i doręczane na konto podatnika w e-US. Wydane

w e-Urzędzie Skarbowym zaświadczenie jest dokumentem elektronicznym (plikiem), który w niezmienionej formie potwierdza /zaświadcza informacje dotyczące rozliczeń podatnika. Dokument elektroniczny wydany w e-Urzędzie Skarbowym ma taką samą moc prawną jak tradycyjny dokument papierowy. Do weryfikacji autentyczności takiego dokumentu służą narzędzia wykorzystywane do weryfikacji podpisu elektronicznego.

## PRZEDŁUŻENIE TERMINÓW DLA PODATNIKÓW MINIMALNEGO PODATKU DOCHODOWEGO

Minister Finansów przedłużył terminy wykonania niektórych obowiązków przez podatników minimalnego podatku dochodowego, dla których rok podatkowy rozpoczął się po 31 grudnia 2021 r., a zakończy się do 30 listopada 2022 r. Do 31 marca 2023 r. został przedłużony termin na:

- » złożenie zeznania o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty);
- » zapłaty podatku należnego wykazanego w tej deklaracji albo różnicy między podatkiem należnym od dochodu wykazanego w tym zeznaniu a sumą zapłaconych zaliczek za okres od początku roku;
- » przekazanie informacji o spółkach wchodzących w tym roku podatkowym w skład grupy spełniającej warunki określone w art. 24ca ust. 14 pkt 6 ustawy o CIT.

## PRZEDŁUŻENIE TERMINU NA ZŁOŻENIE DEKLARACJI CIT-8E

Minister Finansów przedłużył – do 30 września 2022 r. – termin na złożenie deklaracji CIT-8E, składanej przez podatników ryczałtu od dochodów spółek.

## PRZEDSIĘBIORCZOŚĆ

### UE ZGADZA SIĘ NA OBOWIĄZKOWE E-FAKTURY W POLSCE OD 2024 R.

17 czerwca br. Rada Unii Europejskiej zgodziła się, aby fakturowanie elektroniczne w Polsce było obowiązkowe od 1 stycznia 2024 r.

Od 1 stycznia 2022 r. podatnicy mogą wystawiać faktury ustrukturyzowane (e-fakturę) z wykorzystaniem Krajowego Systemu e-Faktur (KSeF). Wystawianie faktur ustrukturyzowanych w KSeF jest dobrowolne, dostępne na równi z dotychczasowymi formami fakturowania – w postaci elektronicznej i papierowej.

## ODROCZENIE OBOWIĄZKU INTEGRACJI KASY Z TERMINALEM

Minister Finansów postanowił **odroczyć** termin realizacji **obowiązku** integracji kas rejestrujących online z terminalami płatniczymi z 1 lipca 2022 r. na 1 stycznia 2025 r. Oznacza to, że do końca 2024 r. nie będą stosowane wobec przedsiębiorców kary pieniężne w wysokości 5 tys. zł za posiadanie niezintegrowanych urządzeń.

## STOPY PROCENTOWE NBP W GÓRĘ

Rada Polityki Pieniężnej **postanowiła** podwyższyć od 8 lipca br. stopy procentowe NBP o 0,50 pkt. proc. – do poziomu:

- » stopa referencyjna 6,50% w skali rocznej;
- » stopa lombardowa 7,00% w skali rocznej;
- » stopa depozytowa 6,00% w skali rocznej;
- » stopa redyskonta weksli 6,55% w skali rocznej;
- » stopa dyskontowa weksli 6,60% w skali rocznej.

## PRAWO

### WSPARCIE DLA KREDYTOBIORCÓW

**Ustawa** o finansowaniu społecznościami dla przedsiębiorców gospodarczych i pomocy kredytobiorcom przewiduje **pomoc** dla Polaków w spłacie kredytów hipotecznych w złotych polskich. Np. wakacje kredytowe to nawet 8 miesięcy bez spłaty rat kredytu.

## KADRY I ZUS

### ZUS PRZYZNAJE ŚWIADCZENIE 300+ W RAMACH RZĄDOWEGO PROGRAMU „DOBRY START”

Zgodnie z szacunkami z programu „Dobry Start”, czyli tzw. wyprawki szkolnej, skorzysta w tym roku ponad 4,4 mln dzieci. Wnioski o 300+ na rok szkolny 2022/2023 można składać od 1 lipca do 30 listopada 2022 r. – wyłącznie elektronicznie za pośrednictwem:

- » Platformy Usług Elektronicznych (PUE) ZUS – każdy z wnioskodawców,
- » systemu bankowości elektronicznej – wyłącznie rodzic dziecka,
- » portalu Emp@tia – każdy z wnioskodawców.

## Uwaga! wakacyjny konkurs!

Prosimy o przesyłanie spotkanych w czasie wakacji  
**CIEKAWYCH NAZW FIRM**  
– z potencjalnym kontaktem lub branżą.

Autorzy najciekawszych propozycji nazw firm zostaną nagrodzeni książkami podróżniczymi, a właściciele zwycięskich firm zaprosimy na nasze łamy.

Swoje zgłoszenie do konkursu prześlij e-mailem na adres: [wydawnictwo@tax.pl](mailto:wydawnictwo@tax.pl) w terminie do **21 sierpnia 2022 r.**

Wszystkich czytelników  
Gazety „Doradca Podatkowy”  
zapraszamy do konkursu.

Nie zapomnij o podaniu swoich danych kontaktowych (imię, nazwisko, adres korespondencyjny, numer telefonu i przede wszystkim e-mail) oraz nazwy i adresu swojej kancelarii podatkowej.

Regulamin konkursu dostępny na stronie: [www.gazetaklienta.pl](http://www.gazetaklienta.pl). Przesłanie zgłoszenia oznacza akceptację regulaminu.

# Zaliczki na PIT od lipca

**Reforma podatkowa została rozłożona na 2 etapy, dlatego jej pełen skutek odczujemy po 1 stycznia 2023 r. Choć „Niskie podatki” pozwolą na obniżenie zobowiązań podatkowych Polaków, to w niektórych wypadkach prowadzą do wzrostu miesięcznych zaliczek na podatek dochodowy od lipca 2022 r.**

### ZMIANY W ZALICZKACH OD LIPCA

Nowelizacja m.in. zlikwidowała od lipca br. tzw. ulgę dla klasy średniej. Zastąpiło ją obniżenie niższej stawki podatku w skali podatkowej z 17% do 12%. Podatnicy, dla których tzw. ulga dla klasy średniej okaże się bardziej opłacalna, mogą za 2022 rok rozliczyć się z ulgą dla klasy średniej (taka sytuacja może dotyczyć 1 na 1000 podatników; urząd skarbowy zwróci im różnicę między podatkiem obliczonym bez ulgi dla klasy średniej a podatkiem obliczonym z jej uwzględnieniem).

Efekt zmian dla poszczególnych podatników zależy od wielu czynników, w tym m.in. od wysokości wynagrodzenia. Zmiany weszły w życie w trakcie roku podatkowego, a to oznacza, że muszą one być korzystne lub neutralne dla podatników.

Wielu podatników na zmianach zyskało już w lipcu. Niektórzy jednak płacą wyższe zaliczki na PIT od lipca. Wzrost wysokości zaliczki oznacza spadek miesięcznego wynagrodzenia „na rękę”. Nie oznacza to jednak straty w rozliczeniu rocznym. W nowelizacji ustawy „Niskie podatki” w rozliczeniu rocznym większość podatników zyskuje zarówno w stosunku do

2021 r., jak i w odniesieniu do zasad wprowadzonych w styczniu 2022 r.

Wyższe zaliczki na PIT dotyczą:

- » podatników, którzy nie złożyli PIT-2, przy zarobkach do 12 800 zł/msc. brutto;
- » podatników zatrudnionych na umowę o pracę, którzy złożyli PIT-2, przy zarobkach od 10 300 do 12 800 zł/msc. brutto – w ich przypadku zaliczki wzrosną maksymalnie o 60 zł;
- » mundurowych przy zarobkach od ok. 8 900 do 12 800 zł/msc. brutto;
- » emerytów (kwota wolna stosowana przez ZUS z mocy ustawy) z emeryturą od ok. 9 400 do 12 800 zł/msc. brutto;
- » zleceniobiorców (którzy nie mają jeszcze w 2022 r. możliwości złożenia PIT-2) przy zarobkach do 12 800 zł/msc. brutto;
- » podatników, którzy osiągają dochody z więcej niż jednego źródła (tzw. zbieg umów) – w tym przypadku zaliczka wzrośnie w tym źródle dochodu, w którym podatnik nie ma złożonego PIT -2.

Wyższe zaliczki od lipca 2022 r. dotyczą np. osób, które mają więcej niż jedno źródło dochodu, np.: etat + etat,

etat + emerytura, etat/emerytura + umowa zlecenie. Przyczyną wzrostu wysokości zaliczek jest przy tym: uchylenie mechanizmu rolowania zaliczek, możliwość stosowania kwoty wolnej tylko u jednego płatnika, brak możliwości stosowania przez płatnika kwoty wolnej przy umowach zlecenia, składka zdrowotna od każdej umowy i brak możliwości jej odliczenia.



## KONIEC „ROLOWANIA” ZALICZEK

Przyczyną wzrostu wysokości zaliczek na PIT od lipca może być uchylenie przepisu, który zamrażał zaliczki na PIT na poziomie zaliczek z ubiegłego roku. Wzrost zaliczek na podatek u niektórych podatników to bowiem efekt likwidacji mechanizmu „rolowania” zaliczek wprowadzonego w styczniu 2022 r. Powodował on, że – u osób, które nie zyskiwały na reformie – zaliczki były pobierane w wysokości nie wyższej niż w 2021 r. Rolowanie zaliczek to szczególny mechanizm poboru zaliczek na podatek, o którym mowa w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 7 stycznia 2022 r. w sprawie przedłużenia

terminów poboru i przekazania przez niektórych płatników zaliczek na podatek dochodowy od osób fizycznych (Dz. U. poz. 28) oraz w art. 53a ustawy o PIT. Rolowanie zaliczek polegało na przesunięciu terminu, w jakim płatnicy (w szczególności zakłady pracy, organy rentowe oraz zleceniodawcy) pobierają i przekazują do urzędu skarbowego zaliczki na podatek w 2022 r.

Od 1 lipca 2022 r. nie obowiązuje mechanizm rolowania zaliczek. Płatnicy nie obliczają już zaliczek na 2 sposoby, czyli według zasad obowiązujących na 1 stycznia 2022 r. oraz na 31 grudnia 2021 r., a następnie nie pobierają ich w wysokości nie wyższej niż te, które obliczali według zasad z 2021 r.

W rezultacie zaliczki na PIT były niższe niż powinny. Gdyby to rozwiązanie nie zostało uchylone, to wprawdzie zaliczki byłyby niskie, ale przy rocznym rozliczeniu podatku trzeba by było dopłacać spore kwoty.

Wzrost zaliczek dla części osób od lipca ma charakter przejściowy, gdyż zyskują one w dalszej części roku w wyniku podwyższenia progu podatkowego (z 85 528 zł do 120 000 zł), co w zaliczkach miesięcznych odczują w ostatnich miesiącach roku. Gdyby nie zmiany, to osoby te płaciłyby znacznie wyższe zaliczki (i to nawet dwukrotnie lub trzykrotnie) po przekroczeniu progu (85 528 zł).

Jednocześnie – wskutek „rolowania” zaliczek – takie osoby miałyby duże niedopłaty podatku w rozliczeniu rocznym za 2022 r.

*Przykład: Pan Jan uzyskuje przychody ze stosunku pracy. Do końca czerwca 2022 r. zakład pracy pobierał zaliczki w wysokości nie wyższej niż obliczone według zasad z 2021 r. Czy w związku z uchyleniem od 1 lipca 2022 r. mechanizmu rolowania zaliczek na podatek płatnik powinien dokonać korekty zaliczek za okres do 30 czerwca?*

*Nie, płatnik nie ma obowiązku korygowania list płac za okres do 30 czerwca.*



## Zmiany w ulgach podatkowych

**Nowelizacja przepisów o podatku dochodowym wprowadziła m.in. zmiany w ulgach podatkowych.**

### ULGA NA ZWIĄZKI ZAWODOWE

Od 1 stycznia 2022 r. podatnicy podatku dochodowego od osób fizycznych, którzy są członkami związków zawodowych mogą pomniejszać swój dochód do opodatkowania o kwotę składek zapłaconych na rzecz związków zawodowych, do których przynależą. Wysokość odliczenia jest ograniczona limitem.

W stanie prawnym do 30 czerwca br. limit wynosił 300 zł (art. 26 ust. 1 pkt 2c ustawy o PIT). **1 lipca 2022 r. wzrósł limit odliczenia. Odliczać można składki do wysokości nieprzekraczającej 500 zł rocznie.**

**Podwyższony limit ma zastosowanie do dochodów (przychodów) uzyskanych już od 1 stycznia 2022 r.,** zatem w rozliczeniu za 2022 r. można skorzystać z tej ulgi maksymalnie do wysokości 500 zł.

Jeżeli składkę członkowską na rzecz związków zawodowych przekazuje ze środków podatnika pracodawca, wówczas kwota przysługującego odliczenia będzie wykazana w informacji PIT-11.

W pozostałych przypadkach podatnik musi posiadać dowód wpłaty składek członkowskich na rzecz związków zawodowych. Dowód wpłaty musi zawierać co

najmniej: dane identyfikujące członka związku zawodowego dokonującego wpłaty, nazwę organizacji związkowej, na rzecz której dokonano wpłaty, tytuł i datę wpłaty oraz kwotę wpłaconych składek.

### ULGA NA ZABYTKI

Od 1 stycznia 2022 r. obowiązuje odliczenie dedykowane podatnikom będącym właścicielami lub współwłaścicielami zabytków nieruchomych, zwane ulgą na zabytki.

Najważniejsza zmiana wprowadzona ostatnią nowelizacją to brak możliwości odliczenia wydatków na nabycie zabytku nieruchomego poniesionych po 31 grudnia 2022 r.

Zmiany obejmują również wydatki na prace konserwatorskie, restauratorskie oraz roboty budowlane. Jeśli będą poniesione od 1 stycznia 2023 r., to można będzie je odliczyć pod warunkiem, że dotyczą zabytku nieruchomego wpisanego do rejestru zabytków. Odliczenie tego rodzaju wydatków będzie możliwe w zeznaniu podatkowym dopiero po otrzymaniu zaświadczenia wydanego na piśmie przez konserwatora zabytków, potwierdzającego wykonanie prac i robót zgodnie z pozwoleniem wojewódzkiego konserwatora zabytków.



Nie będzie można skorzystać z odliczenia w ramach ulgi na zabytki, jeżeli poniesione przez podatnika wydatki wykrócą poza zakres prac i robót określonych w pozwoleniu wojewódzkiego konserwatora zabytków lub zostaną wykonane niezgodnie z pozwoleniem wojewódzkiego konserwatora zabytków.

Ustawa zachowuje prawa nabyte do odliczenia wydatków na prace konserwatorskie, restauratorskie lub roboty budowlane w zabytku nieruchomym oraz na nabycie zabytku nieruchomego, w dotychczasowym brzmieniu, do wydatków poniesionych do końca 2022 r.

## ZWROT NIEWYKORZYSTANEJ ULGI NA DZIECI

Ulga na dzieci to jedno z najpopularniejszych odliczeń podatkowych. Polega na możliwości odliczenia od podatku określonych kwot na każde dziecko.

Ulęgę rozlicza się po zakończeniu roku podatkowego, w składanym zeznaniu rocznym.

Jej wysokość zależy od wielu czynników:

- » liczby i wieku dzieci,
- » wysokości zarobków w przypadku odliczenia na jedno dziecko,
- » sposobu opodatkowania w przypadku prowadzenia przez rodziców działalności gospodarczej.

Jeżeli podatnik korzysta z ulgi z tytułu wychowywania dzieci i w składanym zeznaniu podatkowym zabraknie podatku do odliczenia pełnej kwoty przysługującej mu ulgi, to ma prawo otrzymać różnicę pomiędzy kwotą przysługującego odliczenia a kwotą odliczoną w zeznaniu podatkowym.

Dodatkowy zwrot jest ograniczony limitem. Jego wysokość wyznacza suma zapłaconych składek na ubezpieczenia społeczne oraz ubezpieczenie zdrowotne wskazanych w ustawie o PIT.

**Ostatnia nowelizacja zmienia sposób ustalania limitu.** Wysokość limitu wyznacza suma:

- » podlegających odliczeniu składek na ubezpieczenie społeczne zapłaconych na własne ubezpieczenie

lub pobranych przez płatnika z wynagrodzenia, pomniejszonych o składki odliczone w zeznaniu z pozarolniczej działalności gospodarczej, albo działów specjalnych produkcji rolnej opodatkowanych 19% podatkiem liniowym, albo ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych,

- » składek na ubezpieczenie zdrowotne, o których mowa w ustawie z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych pomniejszonych o składki odliczone w zeznaniu z pozarolniczej działalności gospodarczej opodatkowanych 19% podatkiem liniowym albo ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych,
- » składek na ubezpieczenie społeczne zapłaconych na własne ubezpieczenie lub pobranych przez płatnika z wynagrodzenia podatnika od uzyskanych przychodów, które objęte są zwolnieniem w ramach: ulgi dla młodych, ulgi na powrót, ulgi dla rodzin 4+, ulgi dla pracujących seniorów, z wyjątkiem przychodów z pozarolniczej działalności gospodarczej opodatkowanych 19% podatkiem liniowym, 5% podatkiem od dochodu z kwalifikowanych praw własności intelektualnej lub zryczałtowanym podatkiem dochodowym.

*Przykład: Pani Anna jest mamą 3 dzieci. W ramach ulgi na dzieci podatniczce przysługuje kwota 4 224,12 zł. Uzyskuje wyłącznie przychody ze stosunku pracy. Podatek należny wynikający z deklaracji podatkowej Pani Anny wynosi 3 000 zł. Czy podatniczka może skorzystać z ulgi na dzieci oraz dodatkowego zwrotu ulgi?*

*Tak, Pani Anna w zeznaniu podatkowym skorzysta z ulgi na dzieci do wysokości podatku, tj. 3 000 zł. Ponieważ kwota przysługującego odliczenia jest wyższa niż kwota odliczona, podatniczka może również skorzystać z dodatkowego zwrotu z tytułu ulgi na dzieci. Do ustalenia limitu dodatkowego zwrotu w tym przypadku należy uwzględnić wykazane w informacji PIT-11 podlegające odliczeniu składki na ubezpieczenie społeczne pobrane przez płatnika oraz pobrane przez płatnika składki na ubezpieczenie zdrowotne.*

Na podst. [gov.pl/web/finanse](http://gov.pl/web/finanse)

# Bezpieczniejszy zakup mieszkania od dewelopera

**1 lipca br. weszła w życie nowa ustawa deweloperska, dzięki której nabywcy mieszkań na rynku pierwotnym będą lepiej chronieni – odzyskają całość wpłaconych pieniędzy nawet w przypadku upadłości dewelopera. Ruszył Deweloperski Fundusz Gwarancyjny.**

Od 1 lipca 2022 r., dzięki Deweloperskiemu Funduszowi Gwarancyjnemu (DFG), nabywcy nowych domów i mieszkań z rynku pierwotnego zyskali skuteczną ochronę. Deweloperski Fundusz Gwarancyjny zapewni im zwrot wszystkich zainwestowanych pieniędzy, zarówno w przypadku upadłości dewelopera, jak i banku prowadzącego mieszkaniowy rachunek powierniczy, na którym gromadzone są środki wpłacane przez klientów dewelopera. Zwrot pieniędzy z DFG będzie można uzyskać również m.in. w sytuacji, gdy deweloper nie przeniesie na nabywcę własności lokalu w określonym terminie lub nie usunie wad istotnych.

DFG powstał na mocy ustawy o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym. DFG nie posiada osobowości prawnej, a jego obsługę powierzono Ubezpieczeniowemu Funduszowi Gwarancyjnemu. Za zarządzanie funduszem odpowiada więc UFG.

To ustawa, która zwiększa bezpieczeństwo nabywców mieszkań. Każda upadłość dewelopera w trakcie trwania inwestycji może bowiem oznaczać dramat ludzi, którzy zostają bez pieniędzy i bez prawa własności do mieszkania, za to z kredytem na wiele lat. Dotych-

czasowe przepisy nie zapewniały pełnej gwarancji odzyskania w takiej sytuacji wszystkich zainwestowanych środków.

Teraz pozycja prawna i ekonomiczna konsumentów w sporach z deweloperami została wzmocniona.

## CZYM JEST DEWELOPERSKI FUNDUSZ GWARANCYJNY?

Deweloperzy gromadzą wpłaty klientów na mieszkaniowych rachunkach powierniczych (MRP). Mogą one być zamknięte lub otwarte. W pierwszym przypadku bank wypłaca przedsiębiorcy pieniądze dopiero po przeniesieniu własności mieszkania na nabywcę. Na rynku dominują jednak otwarte MRP, czyli takie z których środki trafiają do dewelopera stopniowo, zgodnie z harmonogramem prac na budowie. Dla konsumenta do tej pory oznaczało to realne ryzyko straty w sytuacji, gdy firma przerwie budowę bądź upadnie, a bank przekazał jej już środki z takiego rachunku.

Zagrożeniem dla klienta mogła być także upadłość banku prowadzącego MRP. Kwoty do 100 tys. euro są gwarantowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny,

ale mieszkania bywają przecież droższe. Poza tym gwarancja BFG obejmuje łącznie wszystkie pieniądze konsumenta w danym banku, również zgromadzone na koncie osobistym czy lokatach. W związku z tym nawet w przypadku zamkniętego MRP klient dewelopera może nie odzyskać całej sumy.

Nowa ustawa wprowadziła Deweloperski Fundusz Gwarancyjny, który będzie zabezpieczeniem dla środków nabywcy zgromadzonych na tych rachunkach. **Deweloperzy będą odprowadzać na niego składki od wpłat klientów na MRP.** Wysokość stawek procentowych ustalił w rozporządzeniu minister rozwoju i technologii – będzie to 0,45% w przypadku otwartych MRP i 0,1% w przypadku zamkniętych MRP. Zatem dla otwartego rachunku powierniczego przy mieszkaniu o wartości 500 tys. zł koszt ochrony to 2250 zł przy założeniu składki na poziomie 0,45%. W cenie lodówki konsument uzyskuje więc gwarancję odzyskania wszystkich wpłat w kryzysowej sytuacji, czyli ochronę często oszczędności całego życia.

### **Ochrona Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego obejmuje nabywców mieszkań i domów na rynku pierwotnym.**

Zwrot wpłaconych na zakup mieszkania lub domu środków będzie możliwy w przypadku:

- » upadłości dewelopera i zaprzestania kontynuowania inwestycji,
- » odstąpienia przez syndyka lub zarządcy od umowy zawartej z klientem,
- » upadłości banku prowadzącego mieszkaniowy rachunek powierniczy i niepokrycia całości środków zgromadzonych na tym rachunku przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, który zapewnia zwrot do 100 tys. euro za wszystkie środki danego klienta w konkretnym banku, łącznie m.in. z jego prywatnymi lokatami,
- » odstąpienia od umowy przez nabywcę (np. gdy deweloper nie przeniesie na nabywcę własności lokalu w określonym terminie lub nie usunie wady istotnej), o ile klient nie uzyskał wcześniej zwrotu środków.

## **KOGO CHRONI DFG?**

Ochrona Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego obejmuje nabywców mieszkań i domów na rynku pierwotnym. Nieruchomość musi być kupowana w ramach umowy deweloperskiej, a nie jako gotowy lokal – wówczas następuje bowiem od razu przeniesienie prawa własności. Fundusz obejmuje ochroną nabywców lokali mieszkalnych oferowanych w ramach inwestycji, których sprzedaż rozpoczęła się od 1 lipca 2022 r. Jeżeli deweloper przed tą datą zawarł choć jedną umowę na mieszkanie czy dom, to wobec całego przedsięwzięcia stosowana będzie jeszcze przez 2 lata stara ustawa deweloperska, a nabywcy zyskają większą ochronę od 1 lipca 2024 r. Informacja o tym, czy dom lub mieszkanie, które chcemy kupić, podlega ochronie DFG, musi znaleźć się w prospekcie informacyjnym udostępnianym potencjalnemu nabywcy przed zawarciem umowy. Ochrona DFG nie obejmuje lokali zakupionych na potrzeby działalności gospodarczej. Inwestycje w mieszkania pod wynajem dokonywane przez osoby fizyczne będą jednak podlegały ochronie – istotne jest w tym przypadku to, by lokal służył zaspokojeniu potrzeb mieszkaniowych, nawet jeśli nie mieszka w nim właściciel.

## **NOWOCZESNY SYSTEM DFG**

DFG gromadzi i przetwarza szereg danych przekazywanych przez banki i deweloperów na temat zawartych umów deweloperskich, powiązanych z nimi mieszkaniowych rachunków powierniczych (MRP), wpłat i wypłat z tych rachunków oraz historii zmian dokonywanych w umowach. Dane zbierane od banków i deweloperów zostaną na dalszych etapach rozwoju systemu udostępnione nabywcom poprzez dedykowany Portal DFG ([www.dfg.ufg.pl](http://www.dfg.ufg.pl)), za pośrednictwem którego możliwa będzie weryfikacja poprawności danych umowy deweloperskiej oraz dokonywanych wpłat na poczet zakupu lokalu mieszkalnego. System umożliwi również nabywcom złożenie online wniosków dotyczących ewentualnych zwrotów z DFG.



# Zmiana formy opodatkowania przychodów osiągniętych w 2022 r.

**Nowelizacja przepisów o PIT umożliwi przedsiębiorcom zmianę formy opodatkowania.**

### ZMIANA FORMY OPODATKOWANIA PO ZAKOŃCZENIU ROKU

W związku ze zmianą skali podatkowej, która dotyczy opodatkowania dochodów osiągniętych w 2022 r., przedsiębiorcy, którzy przed 1 lipca br. opodatkowywali swoje dochody (przychody) podatkiem liniowym lub ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych, będą mogli wybrać skalę podatkową dla opodatkowania tych dochodów (przychodów). Wyboru tego podatnicy dokonają po zakończeniu roku w zeznaniu rocznym PIT-36 albo PIT-36S. Wybór skali podatkowej pozwoli podatnikom spełniającym ustawowe warunki na skorzystanie z wszystkich preferencji dla podatników opodatkowanych według skali podatkowej, w tym np. z możliwości wspólnego opodatkowania ze współmałżonkiem czy jako osoba samotnie wychowująca dzieci.

Przedsiębiorcy, którzy dokonają takiego wyboru, nie będą zaś mogli odliczyć zapłaconych w trakcie 2022 r. składek na ubezpieczenie zdrowotne. Jeżeli składki takie zaliczali w trakcie roku do kosztów uzyskania przychodów, to po zakończeniu roku będą musieli skorygować te koszty i wyłączyć z nich składki na ubezpieczenie zdrowotne.

Jeśli podatnik złoży w ustawowym terminie np. PIT-36L lub PIT-28, nie będzie mógł już zmienić tej decyzji i wybrać skali podatkowej.

Decyzja co do wyboru skali podatkowej dla opodatkowania dochodów (przychodów) osiągniętych w 2022 r. dotyczyć będzie tylko tego roku (a nie lat następnych). Podatnik, który w bieżącym roku opodatkowuje swoje przychody np. ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych, w tej samej formie będzie więc opodatkowywał przychody osiągnięte od 1 stycznia 2023 r., chyba że w ustawowym terminie złoży zawiadomienie o rezygnacji z tej formy opodatkowania albo oświadczenie o wyborze podatku liniowego.

Podatnicy opodatkowani w tym roku podatkiem liniowym, w zeznaniu rocznym PIT-36 albo PIT-36S wykażą dochody, które w trakcie 2022 r. opodatkowywali podatkiem liniowym. Podatnicy ci obowiązani będą obliczać i wpłacać zaliczki należne od dochodów osiągniętych w 2022 r. na dotychczasowych zasadach, czyli według jednolitej 19% stawki podatku. Zaliczki te, jako zaliczki należne i zaliczki wpłacone, wykażą w zeznaniu PIT-36 albo PIT-36S, bez konieczności przeliczania ich według zasad obowiązujących przy opodatkowaniu wg skali podatkowej.

Podatnicy opodatkowani w 2022 r. ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych w zeznaniu rocznym PIT-36 albo PIT-36S wykażą przychody, które w trakcie 2022 r. opodatkowywali ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych. Podatnicy ci obowiązani będą do końca roku prowadzić ewidencję przychodów oraz obliczać i wpłacać miesięcznie albo kwartalnie należny ryczałt od przychodów ewidencjonowanych na dotychczasowych zasadach. Przed złożeniem zeznania podatnicy będą zobowiązani założyć podatkową księgę przychodów i rozchodów i na jej podstawie obliczyć dochód z działalności gospodarczej na zasadach obowiązujących podatników prowadzących tę księgę, z uwzględnieniem różnic remanentowych.

Wyboru skali podatkowej po zakończeniu roku będą mogli dokonać także:

- » podatnicy prowadzący działy specjalne produkcji rolnej, którzy przed 1 lipca br. opodatkowywali dochody z tego tytułu podatkiem liniowym. W tym przypadku, podobnie jak przedsiębiorcy, obowiązani będą obliczać i wpłacać zaliczki należne od dochodów osiągniętych w 2022 r. na dotychczasowych zasadach, czyli według jednolitej 19% stawki podatku. Zaliczki te, jako zaliczki należne i zaliczki wpłacone, wykażą w zeznaniu PIT-36 bez konieczności przeliczania ich według zasad obowiązujących przy opodatkowaniu według skali podatkowej.
- » podatnicy osiągający przed 1 lipca br. przychody ze sprzedaży przetworzonych produktów roślinnych i zwierzęcych. W tym przypadku podatnicy ci obowiązani będą obliczać i wpłacać należny ryczałt od przychodów ewidencjonowanych na dotychczasowych zasadach. W zeznaniu PIT-36 wpłacony ryczałt wykażą jako dokonane wpłaty.
- » podatnicy osiągający w 2022 r. przychody z tzw. najmu prywatnego. W tym przypadku podatnicy ci obowiązani będą obliczać i wpłacać należny ryczałt od przychodów ewidencjonowanych na dotychczasowych zasadach. W zeznaniu PIT-36 wpłacony ryczałt wykażą jako dokonane wpłaty.

Obowiązek wpłaty ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych należnego za grudzień br. i ostatni

kwartał br. do końca lutego 2023 r. nie będzie dotyczył podatników, którzy przed tym terminem zawiadomią o wyborze skali podatkowej w złożonym PIT-36 albo PIT-36S.

## ZMIANA FORMY OPODATKOWANIA W TRAKCIE 2022 ROKU

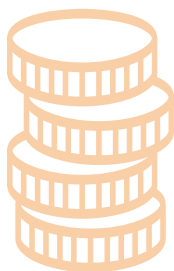
Przedsiębiorcy, którzy przed 1 lipca br. opłacali ryczałt od przychodów ewidencjonowanych, mogą **do 22 sierpnia 2022 r.** złożyć oświadczenie o rezygnacji z tej formy opodatkowania przychodów osiągniętych od 1 lipca do końca 2022 r. Złożenie takiego oświadczenia będzie równoznaczne z utratą prawa do opłacania ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych i obowiązkiem opodatkowania dochodów osiągniętych w drugiej połowie 2022 r. i opodatkowaniem według skali podatkowej. W konsekwencji podatnik obowiązany będzie m.in. zaprowadzić podatkową księgę przychodów i rozchodów oraz sporządzić spis z natury na dzień 1 lipca 2022 r. Podatnicy, którzy złożą takie oświadczenie, będą więc składać 2 zeznania PIT-28 i PIT-36 albo PIT-28S i PIT-36S.

Rezygnacja z ryczałtu za drugą połowę br. oznaczać będzie opodatkowanie dochodów wg skali również w następnych latach, chyba że w ustawowym terminie podatnik złoży oświadczenie o wyborze podatku liniowego lub ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych.

Oświadczenie o rezygnacji z ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych mogą złożyć też podatnicy osiągający przychody ze sprzedaży przetworzonych produktów roślinnych i zwierzęcych.

Rezygnacja z ryczałtu w trakcie roku, podobnie jak utrata prawa do ryczałtu, oznacza dla podatnika brak możliwości rozliczenia się wspólnie z małżonkiem lub jako osoba samotnie wychowująca dziecko. Podatnik taki będzie jednak korzystał z pełnej kwoty wolnej (30 000 zł) i pełnego limitu dochodów podlegających opodatkowaniu 12% stawką podatku (120 000 zł).

*Na podst. gov.pl/finanse*



# „Niskie podatki” wydłużają terminy...

Ostatnia nowelizacja przepisów o podatku dochodowym przesuwa niektóre terminy.

### ZMIANA TERMINU SKŁADANIA PIT-28 I PIT-28S

W celu ujednoczenia terminu składania zeznań rocznych, wydłużony został termin składania zeznań rocznych PIT-28 oraz PIT-28S – **do 30 kwietnia roku następującego po roku podatkowym**. Termin ten obowiązywał będzie już w przypadku zeznań rocznych PIT-28/PIT-28S składanych za 2022 r.

### ZMIANA TERMINU PŁATNOŚCI RYCZAŁTU ZA GRUDZIEŃ/IV KWARTAŁ

W związku ze zmianą terminu złożenia zeznania rocznego PIT-28 oraz PIT-28S, zmieniony został też termin płatności ryczałtu należnego za grudzień/IV kwartał. **Podatnicy stosujący opodatkowanie w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych ostatni ryczałt (za grudzień lub IV kwartał roku podatkowego) wpłacać będą w terminie do 20 stycznia roku następującego po roku podatkowym. Nowy termin obowiązywał będzie po raz pierwszy w przypadku ryczałtu należnego za grudzień/IV kwartał 2023 r.**, który będzie płatny do 22 stycznia 2024 r. Oznacza to, że ryczałt za grudzień/ostatni kwartał 2022 r. powinien zostać zapłacony do końca lutego 2023 r., z tym że ostatniego ryczałtu (za grudzień lub IV kwartał 2022 r.) nie będzie musiał wpłacać podatnik, który przed końcem lutego złoży zeznanie roczne PIT-28 albo PIT-28S. W takim przypadku w zeznaniu tym rozliczy należny ryczałt za cały 2022 rok.

### ZMIANA TERMINU ZALICZENIA DO KUP SKŁADEK FINANSOWANYCH PRZEZ PŁATNIKA

Składki z tytułu należności np. ze stosunku pracy: na ubezpieczenia społeczne w części finansowanej przez płatnika tych składek, Fundusz Pracy, Fundusz Solidarnościowy i FGŚP będą stanowiły koszty uzyskania przychodów **w miesiącu, za który należności te są należne, jeżeli zostaną opłacone w terminie wynikającym z odrębnych przepisów** (np. w przypadku składek na ubezpieczenia społeczne – z przepisów ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych), a nie w terminie dotychczas określonym w przepisach podatkowych. Zmiana wejdzie w życie **1 stycznia 2023 r.**

### ODROCZENIE WDROŻENIA JPK PIT/CIT

Zmianie uległa data wejścia w życie regulacji dotyczących prowadzenia ewidencji podatkowych przy użyciu programów komputerowych oraz obowiązku ich przesyłania w formie ustrukturyzowanej do urzędu skarbowego (tzw. JPK/PIT i JPK/CIT). Nowe obowiązki będą realizowane po raz pierwszy za rok podatkowy rozpoczynający się po dniu:

1. **31 grudnia 2023 r.** – w przypadku: podatkowych grup kapitałowych i podatników CIT, których wartość przychodu w poprzednim roku podatkowym przekroczyła 50 mln euro;
2. **31 grudnia 2024 r.** – w przypadku podatników CIT (innych, niż wymienieni w pkt 1) obowiązanych przysyłać ewidencje JPK\_VAT oraz podatników PIT obowiązanych przysyłać ewidencje JPK\_VAT;
3. **31 grudnia 2025 r.** – w przypadku pozostałych podatników PIT i CIT.



# Influencerzy – sieć wpływu

**Influencer marketing to jeden z najnowszych i najmodniejszych trendów w marketingu. Wielu przedsiębiorców jeszcze niedocenia tego potencjału, a dane pokazują, że światowe marki widzą w influencer marketingu przyszłość.**

## JAK TO DZIAŁA?

Pisząc najprościej, ta forma marketingu opiera się na znanej osobie, w tym przypadku influencerze, który jest rozpoznawalny w sieci i dzięki swojej pozycji, zasięgom (liczbie osób oglądających np. kanał na YouTube) może skutecznie wpływać na decyzje zakupowe odbiorców. Pandemia pokazała wielu markom, że ten kierunek to przyszłość marketingu. Dlaczego? Wszystko, z racji restrykcji, wówczas przeniosło się do sieci. Same za siebie mówią dane dotyczące zakupów on-line. Warto jednak dodać, że w tym czasie kupujący w sieci zmienili też swoje oczekiwania względem reklam. Gusta stały się bardziej wymagające. Dziś nie wystarczy kilka nagranych zdań, w których ktoś nas zachęca do kupna produktu bądź usługi. Teraz chcemy ciekawiej, bardziej doświadczyć, niemalże poczuć, jakie efekty daje dany produkt.

## MARKI STAWIAJĄ NA JAKOŚĆ

Zanim przejdziemy do kwot, jakie marki przeznaczają na współpracę z influencerami, warto zwrócić uwagę na jakość tej współpracy. Po pierwsze, jest ona dłuższa niż jedno nagranie czy fotografia. Po drugie, te działania są bardziej rozbudowane, mają swojego rodzaju scenariusz, historię przekazu, z którym chcemy trafić do odbiorcy, często pracuje przy tym sztab ludzi. Dla przykładu: młoda aktorka, która jest też influencerką, współpracuje z marką biżuteryjną. W ramach tej współpracy kobieta publikuje zdjęcia w biżuterii tej marki, nagrywa krótkie filmy na media społecznościowe, wrzuca zdjęcia z wakacji w tej biżuterii i opowiada, dlaczego właśnie wybrała daną firmę; najczęściej pada zdanie o utożsamianiu się z jej przekazem bądź wizją, którą podziela; ale to nie koniec, influencer wykorzystuje dany produkt na galach, w których uczestniczy, ubiera na plan filmowy, na którym

akurat pracuje itd. Pomysłów jest nieskończenie wiele. Inną ciekawą formą jest promocja danego miejsca, na przykład: znany youtuber promuje hotel, w którym sam spędzał wakacje. Postaje w ten sposób seria filmów, z których dowiadujemy się, co oferuje dany hotel, jakie są atrakcje, co można zjeść i za ile.

## DLACZEGO WARTO?

Jedną z większych grup influencerów stanowią blogerzy. Zazwyczaj posiadają oni liczne i lojalne grupy oglądających ich osób. Kiedy bloger poleca dany produkt, jest odbierany jako bardziej wiarygodny niż tradycyjna forma reklamy. Poprzez odpowiednie korzystanie z *influencer marketingu* marki mogą uniknąć dużej części cynizmu i sceptycyzmu, które zazwyczaj towarzyszą tradycyjnej reklamie m.in. w telewizji. Bloger, który od lat ciekawie pokazuje w sieci nowe miejsca na ziemi, jest niezwykle ciekawy także w codziennym życiu, czyli np. jakich rzeczy używa do prozaicznych czynności, co poleca. To jest właśnie kierunek marketingu dla wymagających klientów, zmęczonych tradycyjnym przekazem reklamowym.

## CYFRY NIE KŁAMIA...

Jak wynika z prognoz Stockapps.com, marki mają w tym roku przeznaczyć 27,5 mld dolarów na *influencer marketing*. W 2027 r. ta liczba ma wzrosnąć do 51 mld dolarów. Dla porównania w 2017 r. marki wydały na ten cel nieco ponad 6 mld dolarów. Zatem branża influencerów wzrosła o około 355% w ciągu ostatnich pięciu lat. Kto wydaje najwięcej na influencerów? To właśnie Chiny cenią tę formę marketingu najbardziej, za nimi są Stany Zjednoczone, a w pierwszej piątce mieszczą się Wielka Brytania, Japonia i Niemcy.

## Zasiłki macierzyńskie zwolnione z podatku dochodowego

Od 1 lipca 2022 r. zasiłek macierzyński jest zwolniony z podatku dochodowego od osób fizycznych<sup>1</sup> do kwoty 85 528 zł w skali roku.

Ze zwolnienia podatkowego może skorzystać osoba, która pobiera zasiłek macierzyński i ma prawo skorzystać z jednej z ulg podatkowych:

- » ulgi dla młodych, która przysługuje osobom, które nie ukończyły 26 lat;
- » ulgi na powrót, która przysługuje osobom, które na stałe wracają do Polski z zagranicy;
- » ulgi dla rodzin 4+, która przysługuje osobom, które wychowują co najmniej 4 dzieci;
- » ulgi dla pracujących seniorów, która przysługuje osobie, która pracuje po osiągnięciu wieku emerytalnego (60 lat – kobieta, 65 lat – mężczyzna, zasiłek macierzyński może przysługiwać pracującemu seniorowi, m.in. jeśli przyjmie dziecko lub dzieci na wychowanie).

### Jeśli:

- » **jesteś osobą uprawnioną do ulgi dla młodych, ulgi na powrót, ulgi dla rodzin 4+ lub ulgi dla pracujących seniorów,**
  - » **otrzymujesz zasiłek macierzyński oraz**
  - » **chcesz, aby zasiłek macierzyński korzystał ze zwolnienia od podatku na etapie poboru zaliczek na podatek.**
- złóż płatnikowi oświadczenie, że spełniasz warunki do stosowania co najmniej jednej z tych ulg.**

Po otrzymaniu oświadczenia płatnik (zakład pracy, organ rentowy) stosuje ulgę na powrót, ulgę dla rodzin 4+ lub ulgę dla pracujących seniorów. Ta sama zasada dotyczy ulgi dla młodych stosowanej przez organ rentowy.

Aby ZUS zastosował zwolnienie podatkowe przy naliczaniu zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych od pobieranego zasiłku macierzyńskiego, trzeba złożyć odpowiednie dokumenty:

- » osoby korzystające z ulgi dla młodych – wniosek o obliczenie zaliczek z uwzględnieniem zwolnienia (ZPM);
- » osoby korzystające z pozostałych ulg – oświadczenie o spełnieniu warunków do stosowania ulgi (ZPO).

Jeśli zmieni się stan faktyczny, który ma wpływ na stosowanie zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych, trzeba powiadomić o tym ZUS. W dowolnym momencie można też cofnąć złożony wniosek o zastosowanie ulgi.

1. Na podstawie ustawy z dnia 9 czerwca 2022 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. poz. 1265).





## Dopłaty do węgla

**Ustawa z dnia 23 czerwca 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach służących ochronie odbiorców niektórych paliw stałych w związku z sytuacją na rynku tych paliw wprowadza mechanizm rekompensat dla podmiotów sprzedających gospodarstwom domowym paliwa stałe, tj. węgiel kamienny, brykiet lub pelet zawierające co najmniej 85% węgla kamiennego, wydobyte lub wyprodukowane w Polsce lub do niej sprowadzone w okresie od dnia 16 kwietnia 2022 r. do dnia 31 grudnia 2022 r.**

Warunkiem przyznania rekompensaty będzie sprzedaż odbiorcom ww. paliw po cenie nie wyższej niż 996,60 zł brutto za tonę. Przez gospodarstwo domowe ustawa rozumie gospodarstwo, którego głównym źródłem ogrzewania są: kocioł na paliwo stałe, kominek, koza, ogrzewacz powietrza, trzon kuchenny, piecokuchnia, kuchnia węglowa lub piec kaflowy na paliwo stałe, zasilane paliwem stałym. Rekompensaty będą przysługiwały także w przypadku sprzedaży ww. paliw stałych wspólnocie mieszkaniowej albo spółdzielni mieszkaniowej. Ustawa przewiduje, iż maksymalna ilość węgla, za którą przedsiębiorca sprzedający ww. paliwo stałe może uzyskać rekompensatę, wynosi 3 tony dla jednego gospodarstwa domowego. Maksymalna wysokość rekompensaty za sprzedaż 1 tony paliwa stałego sprzedanego dla jednego gospodarstwa domowego nie może wynieść więcej niż 1073,13 zł brutto za tonę. Podmiotem odpowiedzialnym za wypłatę rekompensat będzie Zarządca Rozliczeń S.A., o którym mowa w ustawie z dnia 29 czerwca 2007 r. o zasadach pokrywania kosztów powstałych u wytwórców w związku z przedterminowym rozwiązaniem umów długoterminowych sprzedaży mocy i energii elektrycznej.

**Członek gospodarstwa domowego, chcąc dokonać zakupu paliwa stałego po cenie nie wyższej niż 996,60 zł brutto za tonę, będzie obowiązany do przekazania sprzedawcy oświadczenia o ilości tego paliwa, które nabył po dniu wejścia w życie ustawy,**

oraz udokumentowania faktu, że pod adresem budynku, w którym znajduje się gospodarstwo domowe, jest zlokalizowane źródło spalania paliw stałych. Analogiczne wymogi ustawa nakłada na osobę działającą w imieniu i na rzecz wspólnoty mieszkaniowej albo spółdzielni mieszkaniowej, nabywającą paliwa stałe dla tej wspólnoty lub spółdzielni. Wzory oświadczeń składanych w tym zakresie przedsiębiorcy sprzedającemu paliwo stałe określają załączniki do ustawy.

**Warunkiem przyznania rekompensaty będzie sprzedaż odbiorcom ww. paliw po cenie nie wyższej niż 996,60 zł brutto za tonę.**

Rekompensata będzie wypłacana przedsiębiorcy na jego wniosek. Wniosek będzie składany:

- » jednorazowo, w terminie od dnia 15 października 2022 r. do dnia 31 października 2022 r. – w odniesieniu do transakcji sprzedaży dokonanych w okresie od dnia wejścia w życie ustawy do dnia 30 września 2022 r., oraz
- » jednorazowo, w terminie od dnia 1 stycznia 2023 r. do dnia 20 stycznia 2023 r. – w odniesieniu do transakcji sprzedaży dokonanych w okresie od dnia 1 października 2022 r. do dnia 31 grudnia 2022 r.





## Podpisywanie informacji o cenach transferowych

**Resort finansów odpowiedział na interpelację nr 31287 w sprawie podpisania informacji o cenach transferowych TPR-C dowolnym kwalifikowanym podpisem elektronicznym akceptowanym w innym kraju UE i odpowiedzialności za prawidłowość złożenia takiej informacji.**

Wyjaśnił, iż informację TPR-C można podpisać z wykorzystaniem **kwalifikowanego podpisu elektronicznego**, który jest certyfikowany przez podmiot wyznaczony przez dowolne państwo członkowskie UE.

**Kwestie podmiotu obowiązane do podpisania informacji o cenach transferowych** reguluje art. 11t ust. 5 pkt 3 ustawy o CIT. Informacja o cenach transferowych jest podpisywana przez kierownika jednostki w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 6 ustawy o rachunkowości, a w przypadku gdy jednostką kieruje organ wieloosobowy – przez wyznaczoną osobę wchodzącą w skład tego organu – przy czym nie jest dopuszczalne podpisanie tej informacji przez pełnomocnika, z wyjątkiem pełnomocnika będącego adwokatem, radcą prawnym, doradcą podatkowym lub biegłym rewidentem. Wyznaczenie osoby wchodzącej w skład organu wieloosobowego do podpisywania informacji o cenach transferowych nie zwalnia pozostałych osób wchodzących w skład tego organu z odpowiedzialności za niezłożenie tej informacji.

Z uwagi na brak szczegółowych rozwiązań w ustawie o CIT o **odpowiedzialności za prawidłowość danych z informacji o cenach transferowych**, odpowiedzialność podmiotów zobowiązanych do złożenia informacji o cenach transferowych należy określić na podstawie przepisów Ordynacji podatkowej, z uwzględnieniem orzecznictwa sądów administracyjnych. Zgodnie z art. 80a § 1 O.p., jeżeli odrębne ustawy nie stanowią inaczej, deklaracja, w tym deklaracja składana za

pomocą środków komunikacji elektronicznej, może być podpisana także przez **pełnomocnika** podatnika, płatnika lub inkasenta. Przepis ten odnosi się też do podpisania informacji o cenach transferowych przez pełnomocnika. Pełnomocnicy będący adwokatami, radcami prawnymi, doradcami podatkowymi lub biegłymi rewidentami podpisują informację o cenach transferowych, działając w oparciu o upoważnienie do podpisywania deklaracji (UPL-1). Upoważnienie do podpisywania deklaracji stanowi szczególny rodzaj pełnomocnictwa upoważniającego do złożenia podpisu na deklaracji, z wyłączeniem innych działań na rzecz podatnika. Pełnomocnictwo to nie uprawnia np. do sporządzenia deklaracji, co musi wynikać z innego tytułu prawnego. **Skutki prawopodatkowe związane z danymi z informacji o cenach transferowych obciążają podmioty powiązane zobowiązane do złożenia informacji TPR.** Ordynacja podatkowa nie reguluje kwestii odpowiedzialności pełnomocnika za podanie nieprawdziwych informacji.

Ponadto osoba, która naruszyła obowiązek w zakresie składania informacji o cenach transferowych bądź złożyła taką informację niezgodnie z lokalną dokumentacją cen transferowych lub ze stanem rzeczywistym, może ponieść **odpowiedzialność karną skarbową** za przestępstwo skarbowe lub wykroczenie skarbowe (przy wykazaniu winy i umyślności). Odpowiedzialność tę może też ponieść pełnomocnik będący adwokatem, radcą prawnym, doradcą podatkowym lub biegłym rewidentem.



## PE chce przyspieszenia pakietu „Fit for 55”

Europosłowie zajęli stanowisko w sprawie 3 pakietów przepisów UE przeciwko zmianie klimatu. To reforma systemu handlu emisjami: szybsze wycofanie bezpłatnych uprawnień dla przemysłu i późniejsze włączenie obywateli do ETS II; większy zakres i szybsze wdrożenie nowego instrumentu walki z ucieczką emisji; społeczny Fundusz Klimatyczny do walki z ubóstwem energetycznym i w zakresie mobilności.

Zgodnie z europejskim prawem klimatycznym UE ma osiągnąć neutralność klimatyczną do 2050. Parlament Europejski przyjął zaś stanowisko w sprawie 3 kluczowych aktów prawnych, które stanowią część pakietu „Gotowi na 55 do 2030”. To plan, który ma pomóc Unii obniżyć emisje gazów cieplarnianych do 2030 r. o co najmniej 55% w porównaniu z rokiem 1990. Ma też zapewnić zerową emisję gazów cieplarnianych netto (neutralność klimatyczną) do 2050 r. – zgodnie z europejskim prawem o klimacie. Parlament może teraz zacząć negocjować ostateczne wersje przepisów z rządami państw UE.

Parlament chce zachęcić przemysł do dalszych ograniczeń emisji i do inwestycji w technologie niskoemisyjne. System handlu emisjami (ETS) należy zreformować, w tym:

- » wprowadzić nowy system handlu emisjami dla budynków i transportu drogowego ETS II – obywatele nie zostaną uwzględniani do 2029 r.;
- » zwiększyć cel ograniczenia emisji gazów cieplarnianych do 2030 r. z 61 % do 63 %;
- » bezpłatne uprawnienia stopniowo wycofywane od 2027 i zniesione do końca 2032 r.;
- » od 2025 r. wdrożyć system *bonus-malus*;
- » dochody przeznaczać tylko na działania na rzecz klimatu w Unii i państwach członkowskich.

Europosłowie nalegają na szerszy zakres i szybsze wdrażanie mechanizmu dostosowywania cen na

granicach z uwzględnieniem emisji CO<sup>2</sup> (CBAM), aby zapobiec ucieczce emisji i zwiększyć globalne ambicje klimatyczne. Wzywają, by:

- » wcześniej wygasić CBAM i wycofać uprawnienia EU ETS do 2032 r.;
- » objąć mechanizmem CBAM chemię organiczną, plastiki, wodór, amoniak oraz emisje pośrednie;
- » fundusze równe dochodom z CBAM powinny zostać przeznaczone z budżetu Unii na zieloną transformację w krajach słabiej rozwiniętych;
- » utworzyć scentralizowany organ Unii ds. CBAM.

Parlament popiera stworzenie Społecznego Funduszu Klimatycznego, by pomóc tym, których najbardziej dotyka ubóstwo energetyczne i w zakresie mobilności, poradzić sobie ze wzrostem kosztów transformacji energetycznej. Społeczny Fundusz Klimatyczny powinien objąć:

- » tymczasowe bezpośrednie wsparcie dochodu (w tym obniżenie podatków i opłat energetycznych) w odpowiedzi na wzrost cen transportu drogowego i paliw grzewczych;
- » inwestycje w renowację budynków, energię ze źródeł odnawialnych i przechodzenie z transportu prywatnego na transport publiczny, *car-pooling*, *car-sharing* lub aktywną mobilność, w tym rower. Środki mogą obejmować zachęty podatkowe, bony, dotacje lub nieoprocentowane pożyczki.



## Street art – sztuka ulicy

Wywiad z artystką Natalią Rak.

### Skąd u Pani zainteresowanie street artem?

Od czasów studenckich interesowały mnie różne drogi rozwoju. Sztuka prezentuje szeroki wachlarz możliwości: od tradycyjnych form, jaką jest rzeźba, malarstwo sztalugowe czy grafika artystyczna, po nowoczesne, tj. moda czy projektowanie wnętrz. Street artem zainteresowałam się jeszcze na Akademii Sztuk Pięknych, dzięki mojemu ówczesnemu partnerowi, który od lat tworzył graffiti na ulicach. Od obserwacji przeszłam stopniowo do własnych, skromnych realizacji i tak mija 10 lat, odkąd tworzę malarstwo wielkoformatowe.

### Dlaczego mural? Czy nie lepiej stworzyć obraz?

Od lat tworzę zarówno w pracowni na płótnie, jak i na elewacjach budynków na całym świecie. Mural jako malarstwo wielkoformatowe jest wyjściem z własną twórczością w przestrzeń publiczną. Taka ludzka kreacja to czysta forma indywidualizmu i nie sposób przejść obok niej obojętnie. W trakcie swoich realizacji zawsze spotykałam się z życzliwymi komentarzami i słowami uznania, co dodaje mi dodatkowej energii i utwierdza mnie w swojej drodze życiowej. Wymaga to pewnej odwagi i pewności siebie, której nabieramy z czasem. Praca



**Natalia Rak** jest absolwentką Akademii Sztuk Pięknych w Łodzi. Dyplom uzyskała w pracowni Projektowania Grafiki Przestrzennej i Plakatu u prof. S. Iwańskiego, aneks w pracowni Ilustracji i Komiksu u prof. G. Kołata. Autorka licznych monumentalnych murali, które realizuje w różnych zakątkach świata, m.in. w Stanach Zjednoczonych, Nowej Zelandii, Hiszpanii, Szwecji, Rosji i we Włoszech. Oprócz street artu zajmuje się również malarstwem i projektowaniem.



nad murałem to dla mnie wyzwanie, którego, jako ambitna osoba, potrzebuję w życiu, żeby się rozwijać. Wielkoformatowy wymiar sam w sobie daje niezwykłą moc przekazu, dzięki czemu niecodzienna tematyka i kolorystyka, którą stosuję nabiera jeszcze silniejszego wydźwięku. Ulica staje się moją galerią, a nieświadomi przechodnie – odbiorcami, co daje mi większe możliwości ekspansji swoich pomysłów i ideałów.

### **Czy murale mogą być alternatywą dla tradycyjnego zwiedzania miasta?**

Street art od lat jest już na ustach współczesnych koneserów sztuki. Powstają aplikacje ułatwiające wyszukiwanie murali, wycieczki piesze, rowerowe i autokarowe prowadzone z przewodnikiem objaśniającym proces i przesłanie zawarte w obrazie. Mural jest wartością samą w sobie i tym przyciąga rzesze fanów na całym świecie. Codziennie dostaje ciepłe wiadomości ze zdjęciami moich ściennych prac. Zainspirowana grupka dzieci w trakcie lekcji tworzy swoje dzieła na chodniku tuż obok. Innym razem gromadka przyjaciół zwiedzająca okolice upamiętnia swój turystyczny pobyt w okolicy czy liczne sesje ślubne na tle moich murali; wycieczki rowerowe seniorów, dla których murale stają się przystankami w podróży. Niewątpliwie są to czyste przykłady, jak sztuka łączy ludzi i przyciąga różne pokolenia.

### **Malując mural, dobiera Pani do niego miejsce, czy odwrotnie: mając miejsce, wymyśla Pani dla niego mural?**

Najczęściej interesują mnie bardziej artystyczne projekty, gdzie mogę liczyć na zaufanie organizatorów i bez ograniczeń dzielić się swoimi pomysłami. Zawsze staram się odwoływać do miejsca, w którym powstanie praca, a sam projekt dostosowuję do otoczenia i proporcji ściany. Niektóre pomysły drzemią w mojej głowie i czekają na odpowiedni moment, a niektóre powstają pod wpływem miejsca, które odwiedzam.

### **Malowanie po ścianach, murach, mostach nie zawsze musi być przejawem wandalizmu, tylko sztuką przez duże „S”. Co należy zrobić, by tak właśnie było?**

Żeby wskazać, czy dana praca jest sztuką, czy nie, trzeba mieć pewien zakres wiedzy i wrażliwość artystyczną. Niejeden artysta był niezrozumiany za życia i dopiero po dekadach doceniany za bezprecedensowość. Festiwale streetartowe łączą artystów z całego świata i tworzą unikatowe miejskie galerie. Jednak nie zawsze miasto stać na taki budżet, dlatego warto jest wspierać lokalnych artystów czy grafficiarzy, oddając cześć takich miejsc w ich ręce. Młodzież na pewno będzie wdzięczna, że ma przestrzeń do bezpiecznego rozwoju i kreatywnych zachowań, co myślę w dużej mierze ograniczy liczbę przypadków czystego wandalizmu.





## Preferencyjne rozliczenie osób samotnie wychowujących dzieci

*„Polski Ład” zmienił rodzaj preferencji dla osób samotnie wychowujących dzieci. Od 1 stycznia 2022 r. wprowadził tzw. ulgę 1 500 oraz zlikwidował możliwość ustalania podatku na skali w podwójnej wysokości podatku obliczonego od połowy dochodów osoby samotnie wychowującej dzieci. Jak ostatnia nowelizacja zmienia sytuację osób samotnie wychowujących dzieci?*

Od 1 lipca 2022 r. osoby samotnie wychowujące dzieci mogą ponownie obliczać podatek na preferencyjnych zasadach, które w stosunku do roku 2021 r. uwzględniają również zmiany w wysokości kwoty wolnej od podatku.

Nowe **zasady** zastępują tzw. ulgę 1 500<sup>1</sup> i polegają na obliczeniu rocznego podatku na skali w podwójnej wysokości podatku obliczonego od połowy dochodów osoby samotnie wychowującej dzieci. Dzięki takiemu sposobowi obliczenia podatku (o ile podatnik spełnia warunki zastosowania preferencji) kwota wolna od podatku wynosząca od 1 stycznia 2022 r. 30 000 zł będzie realizowana dwukrotnie ( $2 \times 30\,000\text{ zł} = 60\,000\text{ zł}$ ), analogicznie jak przy wspólnym opodatkowaniu małżonków.

Z preferencyjnego opodatkowania dochodów jako osoba samotnie wychowująca dzieci może skorzystać rodzic lub opiekun prawny, będący: panną, kawalerem, wdową, wdowcem, rozwódką, rozwodnikiem, osobą, w stosunku do której orzeczono separację w rozumieniu odrębnych przepisów, lub osobą, której małżonek został pozbawiony praw rodzicielskich lub odbywa karę pozbawienia wolności. Z preferencyjnego opodatkowania dochodów jako osoba samotnie wychowująca dzieci może skorzystać tylko jeden z rodziców lub opiekunów prawnych dziecka.

Zmiana dotycząca preferencyjnego rozliczenia osób samotnie wychowujących dzieci jest powiązana z inną, polegającą na tym, że renty małoletnich dzieci, w tym **renty rodzinne**, nie są już łączone z dochodami rodzica. Oznacza to, że świadczenia te korzystają z odrębnej kwoty wolnej od podatku wynoszącej 30 000 zł. Dodatkowo renty małoletnich dzieci nie podlegają składce zdrowotnej.

Zmianie uległa również **wysokość kryterium dochodowego pełnoletniego uczącego się dziecka** (do ukończenia 25. roku życia) warunkującego możliwość skorzystania przez rodzica:

- » z preferencyjnego opodatkowania dochodów osoby samotnie wychowującej dziecko lub dzieci,
- » ze zwolnienia w ramach tzw. ulgi dla rodzin 4+,
- » z podatkowej ulgi na dzieci.

W stosunku do 2021 r. kwota ta wzrosła z 3 089 zł do równowartości dwunastokrotności renty socjalnej według stanu na grudzień roku podatkowego (w 2022 r. jest to kwota 16 061,28 zł). Istotne jest także to, że wraz ze wzrostem/waloryzacją kwoty renty socjalnej limit ten rokrocznie również będzie wzrastał.

Nowe **zasady** obowiązują od 1 lipca 2022 r., ale mają **zastosowanie do dochodów uzyskanych od 1 stycznia 2022 r.**

1. Art. 27ea ustawy o PIT.

# Nowa skala podatkowa PIT

Od 1 lipca 2022 r. – do dochodów uzyskanych od 1 stycznia 2022 r.<sup>1</sup> – obowiązuje nowa skala podatkowa, o której mowa w art. 27 ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT).

Podstawa obliczenia podatku w złotych		Podatek wynosi
ponad	do	
	120 000 zł	12% minus kwota zmniejszająca podatek 3600 zł
120 000 zł		10 800 zł + 32% nadwyżki ponad 120 000 zł

## Co się zmienia?

W stosunku do skali podatkowej obowiązującej do końca czerwca 2022 r. zmianie uległa:

- » z 17% do 12% stawka podatku dochodowego od osób fizycznych w pierwszym przedziale skali podatkowej,
- » z 5 100 zł do 3 600 zł kwota zmniejszająca podatek, która jest konsekwencją obniżenia do 12% stawki podatku ( $30\,000\text{ zł} \times 12\% = 3\,600\text{ zł}$ ),
- » z 425 zł do 300 zł 1/12 kwoty zmniejszającej podatek stosowanej przy obliczaniu miesięcznych zaliczek na podatek, która jest konsekwencją zmiany kwoty zmniejszającej podatek ( $3\,600 \div 12 = 300\text{ zł}$ ).

## Co pozostaje bez zmian?

Utrzymane zostały takie elementy skali podatkowej jak:

- » kwota wolna od podatku wynosząca 30 000 zł,
- » próg dochodowy na poziomie 120 000 zł, który w skali podatkowej wyznacza granicę pomiędzy stawką 12% a 32%,
- » wysokość miesięcznego dochodu wynoszącego 2 500 zł, który nie powoduje obowiązku zapłaty zaliczki na podatek ( $2\,500\text{ zł} \times 12\% - 300\text{ zł} = 0\text{ zł}$ ).

Do nowej 12% stawki podatku dostosowano wysokość stawki zryczałtowanego podatku dochodowego od tzw. małych umów cywilnoprawnych, w przypadku których kwota należności określona w umowie zawartej z osobą niebędącą pracownikiem płatnika nie przekracza 200 zł (art. 30 ust. 1 pkt 5a ustawy o PIT).

1. Wg art. 18 ust. 1 [ustawy](#) z dnia 9 czerwca 2022 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw.



# KALENDARZ KLIENTÓW KANCELARII



PON.	WT.	ŚR.	CZW.	PT.	SOB.	NIEDZ.
1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30	31				

**1** Przekazanie sprawozdania finansowego za 2021 r. do Szefa KAS przez podatników PIT.

**8** Wpłata zryczałtowanego podatku od wypłat zagranicznej osobie prawnej należności z tytułów wymienionych w art. 7b ust. 1 pkt 3-6, art. 21 ust. 1 i art. 22 ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych albo od dochodów z dywidend oraz innych przychodów z tytułu udziału w zyskach osób prawnych i przekazanie podatnikowi mającemu siedzibę lub zarząd w Polsce informacji CIT-7. Wpłata podatku dochodowego w formie karty podatkowej. Rozliczenie podatku od niezrealizowanych zysków.

**10** INTRASTAT.

**15** Święto Wojska Polskiego. Wniebowzięcie NMP.

**16** Wpłata składek ZUS - płatnicy posiadający osobowość prawną. Wpłata podatku od nieruchomości oraz podatku leśnego za sierpień – osoby prawne, jednostki organizacyjne i spółki nieposiadające osobowości prawnej. PPK.

**22** Rozliczenia z PIT i CIT przez podatników i płatników-pracodawców. Wpłata ryczałtu. PFRON. Wpłata składek ZUS - płatnicy niebędący osobami prawnymi.

**25** Rozliczenie VAT i akcyzy. Przesłanie JPK\_V7M lub JPK\_V7K (część ewidencyjna). Informacja podsumowująca. Rozliczenie podatku cukrowego i podatku od sprzedaży detalicznej.

**28** Niedziela handlowa.

msds legal msds tax

MSDS LEGAL SZCZOTKA SZCZYGIEL  
SPÓŁKA KOMANDYTOWO-AKCYJNA

43-300 Bielsko-Biała, ul. 1 Dywizji Pancerniej 45/106  
tel./ (fax): (33) 498 37 35, www.msdslegal.pl  
biuro@msdslegal.pl