

# Hipotetyczne odsetki

w KUP



Zgodnie z art. 15cb updop

**W spółce 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.

**Wzór:**

**Hipotetyczne koszty zatrzymania kapitału w spółce w formie dopłat lub przeznaczenia zysku na kapitał zapasowy/rezerwowy**

=

**wartość dopłat lub kapitału utworzonego z zysku**

x

**(stopa referencyjna NBP w ostatnim roboczym dniu roku poprzedzającym rok podatkowy + 1%)**

## Zasady korzystania:

- **Zaliczenie hipotetycznych odsetek w KUP** - w roku przeznaczenia zysku na kapitał i 2 kolejno następujących po sobie latach podatkowych.
- **Koszty podatkowy : max 250 000 zł** w roku podatkowym.
- **UWAGA! Nie dotyczy:** dopłat i zysków przeznaczonych na pokrycie strat bilansowych.
- **Ulgę można zastosować** - jeśli zwrot dopłat lub podział i wypłata zysku nie nastąpi wcześniej niż po upływie **3 lat** licząc od końca roku roku podatkowego, w którym dopłata została wniesiona lub zysk przeznaczony na kapitał zapasowy/rezerwowy.
- **W przypadku niedotrzymania tego terminu** - należy rozpoznać przychód podatkowy proporcjonalnie do zwróconych dopłat/ wypłaconego zysku.



## Przykład:

**Spółka przeznaczyła zysk w wysokości 1 mln zł na kapitał zapasowy w 2024 r.**

**Jaką kwotę i kiedy może rozpoznać jako hipotetyczny koszt podatkowy finansowania własnego?**

Wartość kapitału zapasowego utworzonego z zysku w 2023 r: **1 000 000 zł**

Stopa referencyjna NBP na 31.12.2023 r: **5,75%**

Limit maksymalnego odliczenia w roku podatkowym => **250 000 zł**

Hipotetyczne koszty zatrzymania kapitału w spółce

= 1 000 000 zł x (5,75%+1%) = 1 000 000 x 6,75% = **67.500 zł** < limit

**Wniosek: Do KUP spółka może zaliczyć kwotę 67 500 zł hipotetycznych kosztów kapitału własnego.**