

# Kluczowe zmiany podatkowe w 2026

## Key tax changes in 2026





© 2025 TPA Poland

TPA Poland, Baker Tilly TPA, Baker Tilly Legal Poland, firmy członkowskie oraz podmioty stowarzyszone Grupy TPA oraz Baker Tilly International nie świadczą tym samym ani nie przedstawiają w tej publikacji porad podatkowych, księgowych, inwestycyjnych, finansowych, konsultingowych, prawnych czy innych. Nie należy także wyłącznie na podstawie zawartych tu informacji podejmować jakichkolwiek decyzji dotyczących Państwa działalności. Przed podjęciem jakichkolwiek decyzji lub działań dotyczących kwestii finansowych czy biznesowych powinni Państwo skorzystać z porady profesjonalnego doradcy.

TPA Poland, Baker Tilly TPA, Baker Tilly Legal Poland, firmy członkowskie oraz podmioty stowarzyszone Grupy TPA oraz Baker Tilly International nie ponoszą odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody wynikające z wykorzystania informacji zawartych w publikacji ani za Państwa decyzje podjęte w związku z tymi informacjami. Osoby korzystające z publikacji robią to na własne ryzyko i ponoszą pełną odpowiedzialność z tym związaną.

---

None of TPA Poland and/or Baker Tilly TPA, Baker Tilly Legal Poland, any of its member firms or any of the foregoing's affiliates (collectively the TPA Group and/or Baker Tilly International) are, by means of this publication, rendering tax, accounting, business, financial, investment, legal, or other professional advice or services. This publication is not a substitute for such professional advice or services, nor should it be used as a basis for any decision or action that may affect your finances or your business. Before making any decision or taking any action that may affect your finances or your business, you should consult a qualified professional adviser.

TPA Poland, Baker Tilly TPA, Baker Tilly Legal Poland member firms and affiliates of the TPA Group and Baker Tilly International shall not be liable for any loss arising from the use of the information contained in the publication or for your decisions made in relation to this information. Persons using the publication do so at their own risk and bear full responsibility.

# Wstęp

## Introduction

Szanowni Państwo,

tradycyjnie nowy rok przynosi zmiany w podatkach. W 2026 r. jest ich również sporo.

Mają one różny charakter i dotyczą niemal wszystkich podatków, w tym podatku dochodowego od osób prawnych („CIT”), podatku dochodowego od osób fizycznych („PIT”), podatku od towarów i usług („VAT”), ale także podatku od niektórych instytucji finansowych.

Zmiany mają swoje źródło w przepisach nowelizujących obowiązujące akty prawne. Mogą być efektem także innych przepisów i niekoniecznie wdrożonych w nieodległej przeszłości - przykładowo z końcem 2026 r. wygasną uprawniające do zwolnienia podatkowego zezwolenia strefowe wydawane na podstawie ustawy o specjalnych strefach ekonomicznych. Niektóre zmiany wynikają natomiast z innych źródeł - przykładowo szereg limitów i pułapów podatkowych ulegnie zmianie wskutek zmiany kursu walutowego. Analogicznie wysokość grzywien za przestępstwa czy wykroczenia karnoskarbowe ulegnie zmianie z uwagi na wzrost minimalnego wynagrodzenia za pracę.

Warto także zauważyć, że zmiany mogą wynikać tak ze zmian przepisów krajowych, jak i przepisów prawa międzynarodowego. Przykładowo w 2026 r. wejdzie w życie umowa o unikaniu podwójnego opodatkowania między Polską a Brazylią.

W kontekście prawa międzynarodowego na uwagę zasługują przepisy prawa unijnego, w tym orzecznictwo Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej. To ono jest źródłem zmian w przepisach o zwolnieniu od podatku dochodowego od osób prawnych funduszy inwestycyjnych i funduszy emerytalnych.

Finalnie nie można zapominać, że w praktyce istotne jest też stosowanie obowiązującego prawa. W tym aspekcie należy odnotować m. in. nowe Objasnienia podatkowe, czy też praktykę orzeczniczą organów podatkowych, w szczególności tzw. utrwaloną praktykę interpretacyjną, która ma moc ochronną analogiczną do interpretacji indywidualnej.

Dear Sir or Madam,

Traditionally, the new year brings changes in taxation, and 2026 is no exception.

These changes vary in nature and affect almost all types of taxes, including corporate income tax (“CIT”), personal income tax (“PIT”), value added tax (“VAT”), as well as the tax on certain financial institutions.

The amendments stem from legislative acts revising existing legal provisions. Some changes may also result from other regulations that were not necessarily introduced recently - for example, at the end of 2026, tax exemptions granted under permits issued under the Special Economic Zones Act will expire. Other modifications arise from different factors - for instance, several tax limits and thresholds will change due to adjustments in currency exchange rates. Similarly, the level of fines for fiscal offences and crimes will change due to the increase in the minimum wage.

It is also worth noting that changes may originate both from domestic legislation and from international law. For example, in 2026 the double taxation treaty between Poland and Brazil will be applicable.

In the context of international law, particular attention should be given to EU regulations, including the case law of the Court of Justice of the European Union. It drives i.e. the amendments to the CIT exemption rules for investment funds and pension funds.

Finally, in practice, interpretation of existing law is equally important. In this respect, it is worth highlighting new tax guidelines, as well as the interpretative practice of tax authorities, in particular the so-called established interpretative practice, which provides protection comparable to that of an individual tax ruling.



Oddajemy w Państwa ręce przegląd wybranych zmian podatkowych na 2026 r., wierząc, że będzie pomocny. W przypadku pytań lub wątpliwości pozostajemy do Państwa dyspozycji.

Z życzeniami dobrego Nowego Roku (w tym podatkowego),

**Zespół TPA Poland**

We are pleased to present you with an overview of selected tax changes for 2026, hoping that it will be helpful. Should you have any questions or doubts, we remain at your disposal.

With our best wishes for a Happy New Year (including a tax-friendly one),

**TPA Poland Team**

# Spis treści

Table of content

Wstęp	
Introduction .....	3

## 1. System podatkowy / Tax system

Krajowy System e-Faktur od 1 lutego 2026 r. National e-Invoicing System from February 1, 2026 .....	9
Reforma PIP od 2026 roku – najnowsza wersja projektu i jej znaczenie dla współprac B2B Reform of the National Labour Inspectorate (PIP) from 2026 - latest version of the draft and its significance for B2B cooperation .....	11
Nowe progi i limity podatkowe w 2026 r. Tax thresholds and limits in 2026 .....	16
Zmiany wysokości sankcji za wykroczenia i przestępstwa skarbowe w 2026 r. Changes in the amount of penalties for fiscal offences and crimes in 2026.....	18

## 2. Podatki dochodowe / Income taxes

CIT-15J od 2026 r. – mniejsze obowiązki dla spółek jawnych Higher CIT-15J from 2026 – reduced obligations for registered partnerships .....	21
Nowy etap w raportowaniu podatkowym: kluczowe zmiany w „JPK_PD” (dawniej „JPK_CIT”) A new stage in tax reporting: Key changes in “JPK_PD” (formerly “JPK_CIT”) .....	23
Podatek dochodowy oraz podatek od niektórych instytucji finansowych Corporate Income Tax and the Tax on Certain Financial Institutions .....	28

Koszty uzyskania przychodów dot. samochodów osobowych w 2026 r. Tax-deductible costs for passenger cars in 2026 .....	30
Umowa o unikaniu podwójnego opodatkowania z Brazylią Double tax treaty with Brazil .....	33
Nowe zasady zwrotu pomocy publicznej w strefach ekonomicznych od 2026 r. New rules for the repayment of state aid in economic zones from 2026.....	35
Wygaśnięcie zezwoleń strefowych w 2026 r. Expiry of Special Economic Zone permits in 2026 .....	38
Fundacje rodzinne bez zmian od 1 stycznia 2026 r. Family foundations remain unchanged from 1 January 2026 .....	40

### 3. VAT

Zmiany w JPK_VAT od lutego Changes to JPK_VAT (SAF-T file) from February .....	49
Wyższy limit zwolnienia z VAT od 2026 r. Higher VAT exemption threshold from 2026.....	51

### 4. Prawo pracy - wybrane zmiany / Labour law - selected changes

Wybrane zmiany w Kodeksie pracy dotyczące form zatrudnienia Selected amendments to the Labor Code concerning forms of employment.....	53
--	----



# System podatkowy

Tax system



# Krajowy System e-Faktur od 1 lutego 2026 r.

National e-Invoicing System from February 1, 2026

Krajowy System e-Faktur (KSeF) to ogólnokrajowa platforma teleinformatyczna, której zadaniem jest umożliwienie wystawiania, przesyłania oraz przechowywania faktur ustrukturyzowanych, czyli tzw. e-faktur. System ma zapewniać ich autentyczność, czytelność i integralność.

Zakres funkcji KSeF obejmuje m.in.:

- wystawianie e-faktur i ich archiwizację w systemie;
- odbiór e-faktur przez uprawnione podmioty oraz zapewnienie dostępu do dokumentów;
- nadawanie fakturom unikalnych identyfikatorów w ramach systemu;
- analizę i weryfikację poprawności danych zawartych w e-fakturach;
- zarządzanie uprawnieniami do korzystania z KSeF (nadawanie, zmiana, odbieranie) oraz informowanie podmiotów o statusie tych uprawnień.

KSeF stanie się obowiązkowy dla pierwszych podatników (u których łączna wartość sprzedaży przekroczyła w 2024 r. kwotę 200 mln zł) już od **1 lutego 2026 r.** Co do zasady, pozostali podatnicy dołączą do obowiązkowego KSeF od **1 kwietnia 2024 r.**

Obowiązek korzystania z KSeF obejmie docelowo niemal wszystkich podatników wskazanych w polskiej ustawie o VAT. Wprowadzono, jednakże, pewne wyjątki, w których faktury mogą być wystawiane poza systemem KSeF. Najważniejsze z nich dotyczą podatników zagranicznych bez siedziby i stałego miejsca działalności w Polsce lub ze stałym miejscem działalności w kraju, które jednakże nie uczestniczy w dostawie towarów lub usług objętych fakturą. Poza obligatoryjnym e-fakturowaniem będą również m.in. faktury wystawiane na rzecz nabywcy będącego osobą fizyczną nieprowadzącą działalności gospodarczej (B2C), a także bilety autostradowe i inne bilety za przejazdy jednorazowe (pociąg, autobus, samolot)).

Faktura wystawiana w KSeF musi zostać przygotowana w ustrukturyzowanym formacie XML, zgodnie

The National e-Invoicing System (KSeF) is a nationwide ICT platform designed to enable the issuance, transmission, and storage of structured invoices, i.e., e-invoices. The system is intended to ensure their authenticity, legibility, and integrity.

The scope of KSeF functions includes, among others:

- Issuing e-invoices and archiving them in the system,
- Receipt of e-invoices by authorized entities and ensuring access to documents,
- Assigning unique identifiers to invoices within the system,
- Analysis and verification of the correctness of data contained in e-invoices,
- Managing rights to use KSeF (assigning, changing, revoking) and informing entities about the status of these rights.

KSeF will become mandatory for the first taxpayers (whose total sales exceeded PLN 200 million in 2024) as early as **February 1, 2026**. As a rule, other taxpayers will join the mandatory KSeF from **April 1, 2024**.

The obligation to use KSeF will ultimately cover almost all taxpayers specified in the Polish VAT Act. However, certain exceptions have been introduced where invoices may be issued outside the KSeF system. The most important of these concern foreign taxpayers without a registered office or fixed establishment in Poland, or with a fixed establishment in the country but not involved in the supply of goods or services covered by the invoice. Outside of the mandatory e-invoicing, there will also be, among others, invoices issued to a buyer who is a natural person not conducting business activity (B2C), as well as motorway tickets and other tickets for single journeys (train, bus, plane).

An invoice issued in KSeF must be prepared in a structured XML format, in accordance with the

ze standardem określonym przez Ministerstwo Finansów (dla obowiązkowego KSeF - w strukturze FA(3)).

Co szczególnie istotne, dostęp do KSeF wymaga przejścia procesu uwierzytelnienia, który potwierdza tożsamość użytkownika lub systemu, oraz autoryzacji, określającej zakres przyznanych uprawnień. Oba te elementy są obowiązkowe i niezbędne zarówno do samodzielnego wystawiania faktur, jak i do zarządzania dostępem osób trzecich lub podmiotów korzystających z konta przedsiębiorcy.

W praktyce, podatnicy, którzy już wkrótce zostaną objęci obowiązkowym e-fakturowaniem w KSeF, powinni jak najszybciej przeprowadzić w swoich organizacjach proces przygotowań obejmujący w szczególności:

- audyt procesów fakturowania i procedur w zakresie obiegu dokumentów;
- wybór i dostosowanie systemów IT oraz integrację z KSeF;
- analizę i aktualizację dokumentacji zewnętrznej i wewnętrznej;
- weryfikację i mapowanie danych ze schemą FA(3);
- zaplanowanie działań na wypadek awarii / niedostępności KSeF;
- szkolenie pracowników i przygotowanie personelu;
- testy systemu.

Podjęcie powyższych kroków pozwoli na pełne przygotowanie się do nadchodzących zmian, stanowiących prawdziwą rewolucję w fakturowaniu dla polskich podatników.

Pobierz publikację przygotowaną przez ekspertów TPA Poland: **KSeF 2026: Kompleksowy przewodnik dla spółek. Podstawy prawne, obowiązki i praktyczne wdrożenie** i sprawdź, jak krok po kroku przygotować firmę do KSeF.

standard specified by the Ministry of Finance (for mandatory KSeF – in the FA(3) structure).

Importantly, access to KSeF requires passing an authentication process that confirms the identity of the user or system, and authorization that determines the scope of the granted rights. Both of these elements are mandatory and necessary both for issuing invoices independently and for managing access by third parties or entities using the entrepreneur's account.

In practice, taxpayers who will soon be subject to mandatory e-invoicing in KSeF should carry out a preparation process in their organizations as soon as possible, including in particular:

- An audit of invoicing processes and document circulation procedures;
- Selection and adaptation of IT systems and integration with KSeF;
- Analysis and updating of external and internal documentation;
- Verification and mapping of data with the FA(3) schema;
- Planning actions in the event of a failure / unavailability of KSeF;
- Training employees and preparing staff;
- System testing.

Taking the above steps will allow for full preparation for the upcoming changes, which constitute a real revolution in invoicing for Polish taxpayers.

Download the publication prepared by TPA Poland's experts: **KSeF 2026: A comprehensive guide for companies. Legal basis, obligations, and practical implementation**, and find out how to prepare your company for KSeF step by step.



**Damian Kubiś**

Tax advisor  
Partner, TPA Poland



**Sandra Telman**

Tax advisor  
Supervisor, TPA Poland

# Reforma PIP od 2026 roku – najnowsza wersja projektu i jej znaczenie dla współprac B2B

Reform of the National Labour Inspectorate (PIP) from 2026 - latest version of the draft and its significance for B2B cooperation

## Kompleksowe omówienie zaktualizowanych rozwiązań

Zmiany dotyczące roli Państwowej Inspekcji Pracy w ustalaniu stosunku pracy wciąż postępują i – zgodnie z harmonogramem KPO – mają szansę wejść w życie już w 2026 r. Najnowsza wersja projektu ustawy (z 4 listopada 2025 r., opublikowana 17 listopada) znacznie precyzuje wcześniej prezentowane założenia i dopracowuje mechanizmy, które mogą w istotny sposób wpłynąć na firmy współpracujące na umowach cywilnoprawnych oraz B2B.

### Największa zmiana: PIP z realną możliwością ustalenia stosunku pracy

Najnowszy projekt utrzymuje kluczowy element reformy – uprawnienie PIP do stwierdzania istnienia stosunku pracy decyzją administracyjną.

Nowością jest jednak doprecyzowanie procedury.

Po zakończonej kontroli OIP (okręgowy inspektor pracy) może:

- wydać decyzję administracyjną stwierdzającą stosunek pracy, albo
- zamiast decyzji – wytoczyć powództwo do sądu pracy o ustalenie istnienia stosunku pracy.

To oznacza, że nie każde ustalenie musi kończyć się decyzją administracyjną – PIP może wybrać ścieżkę sądową, jeżeli uzna ją za właściwszą.

Co więcej, OIP może potwierdzić stosunek pracy za maksymalnie 3 lata wstecz od momentu wszczęcia postępowania.

## A comprehensive overview of the updated solutions

Changes concerning the role of the National Labour Inspectorate (PIP) in determining the existence of an employment relationship are still progressing and-according to the National Recovery Plan (KPO) schedule – may enter into force as early as 2026. The latest version of the draft act (dated 4 November 2025, published on 17 November) significantly clarifies previously presented assumptions and refines mechanisms that may materially affect companies cooperating under civil law contracts and B2B arrangements.

### The biggest change: PIP with a real power to establish an employment relationship

The latest draft maintains the key element of the reform - the authority of PIP to determine the existence of an employment relationship by way of an administrative decision.

What is new, however, is a more detailed procedural framework.

After completing an inspection, the Regional Labour Inspector (OIP) may:

- Issue an administrative decision confirming the existence of an employment relationship, or
- Instead of issuing a decision, bring an action before the labour court to establish the existence of an employment relationship.

This means that not every case must end with an administrative decision-PIP may choose the judicial route if it considers it more appropriate.

Moreover, the OIP may confirm the existence of an employment relationship for a period of up to three years retroactively from the initiation of the proceedings.

### **Bardzo szczegółowe wymogi decyzji – w tym parametry domniemane**

Projekt precyzyjnie wskazuje, co ma zawierać decyzja. OIP ma obowiązek określić m.in.:

- rodzaj umowy o pracę;
- datę nawiązania zatrudnienia (a gdy współpraca wygasła – datę ustania);
- rodzaj i miejsce pracy;
- wymiar etatu;
- wysokość wynagrodzenia.

Jeżeli dowody nie pozwalają ustalić któregoś z elementów – stosowane będą domniemania:

- nie da się ustalić rodzaju umowy - uznaje się umowę na czas nieokreślony;
- brak danych o wymiarze czasu pracy - przyjmowany jest pełny etat;
- brak dowodów na wynagrodzenie - stosowane jest minimalne wynagrodzenie za pracę;
- brak danych o miejscu - miejscem pracy staje się siedziba pracodawcy.

To znacząco zwiększa konsekwencje nieuporządkowanej dokumentacji.

### **Skutki decyzji: natychmiastowe oraz odroczone**

Projekt doprecyzowuje mechanizmy wpływu decyzji na rozliczenia firmy.

#### **1. Skutki bieżące – obowiązują od dnia doręczenia decyzji**

Decyzja w zakresie prawa pracy ma natychmiastową wykonalność, co oznacza, że od momentu jej doręczenia pracodawca musi traktować daną osobę jak pracownika, w tym:

- prowadzić akta osobowe i ewidencję czasu pracy;
- naliczać wynagrodzenie z Kodeksu pracy;
- stosować przepisy urlopowe, rodzicielskie i BHP;
- rozliczać bieżący PIT i ZUS oraz dokonywać zgłoszeń.

### **Very detailed requirements for decisions – including presumed parameters**

The draft precisely specifies what an administrative decision must contain. The OIP is obliged to determine, among other things:

- The type of employment contract;
- The date employment commenced (and if the cooperation has ended—the date of termination);
- The type and place of work;
- The working time (full-time or part-time);
- The amount of remuneration.

If the evidence does not allow certain elements to be determined, statutory presumptions will apply:

- If the type of contract cannot be established - it is deemed to be an indefinite-term contract;
- If working time cannot be determined - full-time employment is assumed;
- If remuneration cannot be established - the statutory minimum wage applies;
- If the place of work cannot be determined - the employer's registered office is deemed to be the place of work.

This significantly increases the consequences of disorganised or incomplete documentation.

### **Effects of the decision: immediate and deferred**

The draft clarifies the mechanisms by which the decision affects the company's settlements.

#### **1. Current effects – effective from the date of service of the decision**

In matters of labour law, the decision is immediately enforceable. This means that from the moment it is served, the employer must treat the individual as an employee, including the obligation to:

- Maintain personnel files and working time records;
- Calculate remuneration in accordance with the Labour Code;
- Apply provisions on leave, parental rights, and health and safety;
- Settle current PIT and social security contributions and submit relevant notifications.

## 2. Skutki wsteczne – aktywują się dopiero po zakończeniu sporu

Dotyczy to okresów sprzed doręczenia decyzji. Projekt wprost zakłada, że:

- obowiązki podatkowe;
- zaległe składki ZUS;
- wpłaty na fundusze;

- będą zawieszane do czasu ostatecznego rozstrzygnięcia (GIP, tj. Główny Inspektorat Pracy lub sąd).

Dodatkowo wprowadzono przepisy o zawieszeniu biegu przedawnienia w okresie toczącego się postępowania odwoławczego.

## 3. Mechanizm odwoławczy – nowe uprawnienia, ale i nowe ryzyka

Ścieżka odwoławcza obejmuje trzy poziomy:

### I. OIP – I instancja

Decyzję można zaskarżyć do GIP.

### II. GIP – II instancja administracyjna

GIP może:

- uchylić natychmiastową wykonalność;
- utrzymać rygor;
- wprowadzić tryb „tymczasowego” wykonania decyzji.

### III. Kontrola sądowa – sąd pracy

Sąd może uchylić, zmienić lub utrzymać decyzję. Równocześnie rozpatruje roszczenia odszkodowawcze dotyczące szkody spowodowanej decyzją PIP.

To oznacza, że pracodawca prowadzi dwa równoległe spory:

- o sam stosunek pracy;
- o ewentualne odszkodowanie za decyzję, która okaże się niesłuszna.

## 2. Retroactive effects – activated only after the dispute is resolved

These concern periods prior to the service of the decision. The draft expressly provides that:

- Tax obligations;
- Overdue social security contributions;
- Payments to funds;

- will be suspended until a final resolution is issued (by the Chief Labour Inspector, further as GIP or a court).

In addition, provisions have been introduced to suspend the limitation periods during appeal proceedings.

## 3. Appeal mechanism – new powers, but also new risks

The appeal path includes three levels:

### I. OIP – first instance

The decision may be appealed to the Chief Labour Inspector (GIP).

### II. GIP – second administrative instance

The GIP may:

- Revoke immediate enforceability;
- Uphold the enforceability;
- Introduce a “temporary” execution regime for the decision.

### III. Judicial review – labour court

The court may revoke, amend, or uphold the decision. At the same time, it considers compensation claims relating to damage caused by a PIP decision.

This means that the employer may conduct two parallel disputes:

- One concerning the existence of the employment relationship;
- Another concerning potential compensation for a decision that proves unjustified.

#### 4. Utrzymanie „fikcji stosunku pracy” – nawet jeśli decyzja była błędna

Projekt potwierdza zasadę, że nawet gdy decyzja zostanie uchylona, to:

- stosunek pracy uważa się za istniejący od doręczenia decyzji OIP do dnia jej uchylenia lub rozwiązania współpracy.

To oznacza realne, nieodwracalne skutki:

- wypłacone wynagrodzenia;
- udzielone urlopy;
- prawa pracownicze w tym okresie;

- pozostają w mocy.

#### 5. Nowy zakaz niekorzystnego traktowania

Wprowadzono wyraźną ochronę osoby objętej decyzją PIP.

Wydanie decyzji nie może być przyczyną:

- zwolnienia;
- wypowiedzenia;
- pogorszenia warunków współpracy;
- jakiegokolwiek działania odwetowego.

Za naruszenie przewidziano nowe wykroczenie i wyższe grzywny.

#### 6. Rozbudowany system wymiany danych

Projekt wzmacnia współpracę między:

- PIP;
- ZUS;
- KAS (Krajowa Administracja Skarbowa).

Obejmuje m.in.:

- obowiązkowe przekazywanie danych z kontroli do ZUS;
- przekazywanie danych podatkowych KAS → ZUS → PIP;
- utworzenie wspólnego zespołu ds. analizy ryzyka;

#### 4. Maintenance of the “fiction of an employment relationship” – even if the decision was incorrect

The draft confirms the principle that even if the decision is revoked:

- The employment relationship is deemed to have existed from the date of service of the OIP decision until the date it is revoked or the cooperation is terminated.

This results in real and irreversible consequences:

- Remuneration paid;
- Leave granted;
- Employee rights exercised during that period;

- remain valid.

#### 5. New prohibition of unfavourable treatment

Explicit protection has been introduced for individuals covered by a PIP decision.

Issuing such a decision may not constitute grounds for:

- Dismissal;
- Termination of cooperation;
- Worsening of cooperation terms;
- Any retaliatory action.

Violations will constitute a new offence and be subject to higher fines.

#### 6. Expanded data exchange system

The draft strengthens cooperation between:

- PIP;
- The Social Insurance Institution (ZUS);
- The National Revenue Administration (KAS).

This includes, among other things:

- Mandatory transfer of inspection data to ZUS;
- Transfer of tax data from KAS → ZUS → PIP;
- Establishment of a joint risk analysis team;

- rozbudowę systemów informatycznych wspierających typowanie podmiotów do kontroli.

To oznacza, że kontrole będą coraz częściej inicjowane **na podstawie danych cyfrowych**, bez konieczności fizycznej wizyty.

### Co to oznacza dla firm?

Zaktualizowany projekt znacząco zwiększa ryzyko przekwalifikowania współprac B2B oraz umów cywilnoprawnych na stosunek pracy. Dlatego przedsiębiorcy powinni już teraz rozważyć wykonanie audytu wszystkich form współpracy, przeanalizować faktyczne warunki wykonywania pracy (a nie tylko zapisy umowne) oraz uporządkować dokumentację, aby uniknąć zastosowania domniemań takich jak pełny etat czy minimalne wynagrodzenie. Kluczowe jest również przygotowanie procedur na wypadek kontroli PIP, ocena potencjalnych skutków finansowych decyzji (w tym modelowanie kosztów) oraz szczególna ostrożność przy zatrudnianiu cudzoziemców.

### Kiedy zmiany wejdą w życie?

4 grudnia 2025 r. projekt ustawy o zmianie ustawy o Państwowej Inspekcji Pracy oraz niektórych innych ustaw, tj. projekt, który zakłada wskazane powyżej wyposażenie okręgowych inspektorów pracy w kompetencje do wydawania decyzji administracyjnych o przekształceniu nieprawidłowo zawartych umów cywilnoprawnych (czyli umów zlecenia i umów o dzieło) oraz B2B w umowy o pracę, został przyjęty przez Stały Komitet Rady Ministrów.

Aktualnie wymaga on jeszcze zatwierdzenia przez Komisję Prawniczą, po czym trafi do rozpatrzenia przez Radę Ministrów. Jeżeli Rada Ministrów uchwali projekt – zostanie on skierowany przez premiera do dalszych prac w Sejmie. Jeżeli wszystko pójdzie zgodnie z planem Ministerstwa Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej – nowe przepisy (i uprawnienia dla PIP do przekształcania umów cywilnoprawnych oraz B2B w umowy o pracę) miałyby wejść w życie z dniem 1 stycznia 2026 r.



**Joanna Henzel**

Tax advisor  
Director, TPA Poland

- Expansion of IT systems supporting the selection of entities for inspection.

This means that inspections will increasingly be initiated **based on digital data**, without the need for a physical on-site visit.

### What does this mean for companies?

The updated draft significantly increases the risk of reclassifying B2B cooperation and civil law contracts as employment relationships. Therefore, businesses should already consider conducting an audit of all forms of cooperation, analysing the actual conditions under which work is performed (not only contractual provisions), and organising documentation to avoid the application of presumptions such as full-time employment or minimum wage. It is also crucial to prepare procedures for potential PIP inspections, assess the potential financial impact of decisions (including cost modelling), and exercise particular caution when engaging foreign nationals.

### When will the changes come into force?

On 4 December 2025, a draft bill amending the National Labour Inspectorate Act and certain other acts, i.e. a draft bill which provides for the above-mentioned powers of district labour inspectors to issue administrative decisions on the conversion of incorrectly concluded civil law contracts (i.e. contracts of mandate and contracts for specific work) and B2B contracts into employment contracts, was adopted by the Standing Committee of the Council of Ministers.

It currently still requires approval by the Legal Committee, after which it will be submitted to the Council of Ministers for consideration. If the Council of Ministers passes the draft, it will be referred by the Prime Minister for further work in the Sejm. If everything goes according to the plan of the Ministry of Family, Labour and Social Policy, the new regulations (and the powers of the National Labour Inspectorate to convert civil law contracts and B2B contracts into employment contracts) would come into force on 1 January 2026.



**Magdalena Sano**

Manager, TPA Poland

## Nowe progi i limity podatkowe w 2026 r.

Tax thresholds and limits in 2026

Nowy rok 2026 oznacza zmiany podatkowe, które są wynikiem nie tylko działalności legislacyjnej upoważnionych organów. Wynikają chociażby ze zmian kursów walutowych - szeregu wartości referencyjnych wskazanych w przepisach podatkowych jest bowiem wyrażonych w walucie obcej (zasadniczo euro). Umacniający się kurs złotego i malejący średni kurs euro generalnie skutkują spadkiem limitów podatkowych.

### Kurs walutowy

W celu przeliczenia limitów podatkowych wyrażonych w euro, co do zasady uwzględnia się średni kurs ogłaszany przez Narodowy Bank Polski na pierwszy dzień roboczy października poprzedniego roku. W konsekwencji do ustalenia limitów na 2026 r. stosuje się kurs ogłoszony 1 października 2025 r. Wyniósł on 4,2586 zł/euro.

### Progi i limity

Poniższa tabela obrazuje progi i limity podatkowe na 2026 r.

The new year 2026 brings tax changes that are not only the result of legislative activity by authorised bodies. They also arise, for example, from changes in exchange rates - since many reference values indicated in tax regulations are expressed in a foreign currency (primarily the euro). An appreciating Polish zloty and a declining average euro exchange rate generally result in lower tax limits.

### Exchange Rate

When converting tax limits expressed in euros, the standard rule is to apply the average exchange rate announced by the National Bank of Poland on the first business day of October of the preceding year. Consequently, to determine the limits for 2026, the rate published on 1 October 2025 is used. It amounted to PLN 4.2586 per euro.

### Thresholds and limits

The table below presents the tax thresholds and limits applicable in 2026.



**Joanna Prokurat, Ph.D.**

Attorney-at law, Tax advisor  
Partner, TPA Poland

Limit	Limit ustawowy Statutory limit	Limit w 2025 r. (w zł) 2025 Limit (PLN)	Limit w 2026 r. (w zł) 2026 Limit (PLN)	Zmiana 2026 r. - 2025 r. Change 2026 vs. 2025
<b>Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych (rozliczany miesięcznie)</b> Lump-sum tax on registered income (monthly settlement)	2 mln euro / EUR 2 million	8 569 200	8 517 200	- 52 000
<b>Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych (rozliczany kwartalnie)</b> Lump-sum tax on registered income (quarterly settlement)	200 tys. Euro / EUR 200,000	856 920	851 720	- 5 200
<b>Mały podatnik VAT</b> Small VAT taxpayer	2 mln euro, w zaokrągleniu do 1 tys zł / EUR 2 million, rounded to the nearest PLN 1,000	8 569 000	8 517 200	- 52 000
<b>Mały podatnik VAT przy estońskim CIT</b> Small VAT taxpayer under Estonian CIT	4 mln euro, w zaokrągleniu do 1 tys zł / EUR 4 million, rounded to the nearest PLN 1,000	17 138 000	17 034 000	- 103 600
<b>Mały podatnik PIT</b> Small PIT taxpayer	2 mln euro, w zaokrągleniu do 1 tys zł / EUR 2 million, rounded to the nearest PLN 1,000	8 569 000	8 517 000	- 52 000
<b>Mały podatnik CIT</b> Small CIT taxpayer	2 mln euro, w zaokrągleniu do 1 tys zł / 2 mln euro, w zaokrągleniu do 1 tys zł	8 569 000	8 517 000	- 52 000
<b>Księgi rachunkowe</b> Obligation to keep accounting books	2,5 mln euro / EUR 2.5 million	10 711 500	10 646 500	- 65 000

Tab 1. Progi i limity podatkowe na 2026 r.

Tab 1. Tax thresholds and limits applicable in 2026

# Zmiany wysokości sankcji za wykroczenia i przestępstwa skarbowe w 2026 r.

Changes in the amount of penalties for fiscal offences and crimes in 2026

Od 1 stycznia 2026 r. przestępstwa oraz wykroczenia skarbowe będą obarczone wyższymi sankcjami finansowymi. Wpływa na to zmiana wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę. Zgodnie z rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 11 września 2025 r. w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wysokości minimalnej stawki godzinowej w 2026 r. (Dz. U. poz. 1242) wyniesie ono 4 806 zł.

## Przestępstwa i wykroczenia skarbowe

Zgodnie z Kodeksem karnym skarbowym przestępstwem skarbowym jest czyn zabroniony przez kodeks pod groźbą kary grzywny w stawkach dziennych, kary ograniczenia wolności lub kary pozbawienia wolności. Natomiast wykroczeniem skarbowym jest czyn zabroniony przez kodeks pod groźbą kary grzywny określonej kwotowo, jeżeli kwota uszczuplonej lub narażonej na uszczuplenie należności publicznoprawnej albo wartość przedmiotu czynu nie przekracza pięciokrotnej wysokości minimalnego wynagrodzenia w czasie jego popełnienia. Od dnia 1 stycznia 2026 r. przedmiotowa kwota graniczna wyniesie 24 030 zł.

## Wysokość grzywny za przestępstwa skarbowe

Kary grzywny za przestępstwa skarbowe są wymierzane w stawkach dziennych. Wysokość jednej stawki dziennej nie może być niższa niż 1/30 minimalnego wynagrodzenia, ani wyższa niż jej 400-krotności. Od dnia 1 stycznia 2026 r. stawka dzienna będzie zatem wynosiła od 160,20 zł do 64 080 zł.

Minimalna kara grzywny wynosi 10 stawek dziennych. W efekcie w 2026 r. nie będzie mogła być niższa niż 1 602 zł.

Maksymalna grzywna za przestępstwa skarbowe wynosi 720 stawek dziennych. W 2026 r. może zatem wynieść 46 137 600 zł.

## Wysokość grzywny za wykroczenia

Kary za wykroczenia skarbowe wyrażane są kwotowo. Grzywna za wykroczenie skarbowe

As of 1 January 2026, fiscal crimes and fiscal offences will be subject to higher financial penalties. This results from the increase in the minimum wage. According to the Regulation of the Council of Ministers of 11 September 2025 on the minimum wage and minimum hourly rate in 2026 (Journal of Laws, item 1242), the minimum wage will amount to PLN 4,806.

## Fiscal crimes and fiscal offences

Under the Fiscal Penal Code, a fiscal crime is an act prohibited by the Code and subject to a penalty of a fine measured in daily rates, a restriction of liberty, or imprisonment. A fiscal offence is an act prohibited by the Code and subject to a fine expressed as a fixed amount, provided that the amount of the depleted or endangered public receivable, or the value of the object of the act, does not exceed five times the minimum wage at the time of its commission. From 1 January 2026, this threshold will amount to PLN 24,030.

## Amount of fines for fiscal crimes

Fines for fiscal crimes are imposed in daily rates. The amount of one daily rate cannot be lower than 1/30 of the minimum wage nor higher than 400 times that amount. From 1 January 2026, one daily rate will therefore range from PLN 160.20 to PLN 64,080.

The minimum fine is 10 daily rates. As a result, in 2026 it cannot be lower than PLN 1,602.

The maximum fine for fiscal crimes is 720 daily rates. In 2026, this may amount to PLN 46,137,600.

## Amount of fines for fiscal offences

Penalties for fiscal offences are expressed as fixed amounts. The fine for a fiscal offence range from

wynosi od 1/10 do 20-krotności wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę. Taka może zostać wymierzona przez sąd. Grzywna za wykroczenie skarbowe wymierzana przez organ nie może przekraczać 5-krotności minimalnego wynagrodzenia za pracę (od 1 stycznia 2026 r. - 24 030 zł).

Od dnia 1 stycznia 2026 r. najniższa grzywna za wykroczenie skarbowe wyniesie 480,60 zł.

### Zestawienie wysokości sankcji finansowych

Poniższa tabela prezentuje wysokość grzywien za przestępstwa i wykroczenia skarbowe w 2026 r.

1/10 to 20 times the minimum wage. Such a fine may be imposed by a court. A fine imposed by a tax authority cannot exceed five times the minimum wage (from 1 January 2026 – PLN 24,030).

As of 1 January 2026, the lowest fine for a fiscal offence will amount to PLN 480.60.

### Summary of financial penalties

The table below presents the levels of fines for fiscal crimes and fiscal offences in 2026.

Czyn zabroniony Prohibited act	Stawka ustawowa Statutory rate	Stawka w 2025 r. (w zł) Rate in 2025 (PLN)	Progi w 2026 r. (w zł) Thresholds in 2026 (PLN)
<b>Przestępstwo skarbowe</b> Fiscal crime	10-720 stawek dziennych / 10-720 daily rates		
<b>Minimum stawka dzienna</b> Minimum daily rate	10 stawek dziennych / 10 daily rates	160,20 zł / PLN	<b>1 602 zł / PLN</b>
<b>Maksimum stawka dzienna</b> Maximum daily rate	720 stawek dziennych / 720 daily rates	64 080 zł / PLN	<b>46 137 600 zł / PLN</b>
<b>Wykroczenie skarbowe</b> Fiscal offence	1/10-20krotność minimalnego wynagrodzenia za pracę / 1/10 to 20 times the minimum wage		
<b>Minimalna grzywna</b> Minimum fine	1/10 minimalnego wynagrodzenia / 1/10 the minimum wage		<b>480,60 zł / PLN</b>
	30-krotność wynagrodzenia za pracę / 30 times the minimum wage		<b>96 120 zł / PLN</b>

Tab 2. Poziomy kar za przestępstwa skarbowe i wykroczenia skarbowe w 2026 r. - opracowanie własne.  
Tab 2. Levels of fines for fiscal crimes and fiscal offences in 2026 - own source.



**Joanna Prokurat, Ph.D.**

Attorney-at law, Tax advisor  
Partner, TPA Poland

# Podatki dochodowe

Income Taxes



## CIT-15J od 2026 r. – mniejsze obowiązki dla spółek jawnych

Higher CIT-15J from 2026 – reduced obligations for registered partnerships

Od 2026 roku zmieniają się zasady składania formularza CIT-15J. To wynik ustawy z dnia 25 czerwca 2025 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz.U. 2025 poz. 1022).

### Zasady obowiązujące w 2025 r.

Informacja CIT-15J podlega złożeniu do naczelnika urzędu skarbowego właściwego ze względu na siedzibę spółki jawnej oraz naczelnika urzędu skarbowego właściwego dla każdego podatnika osiągającego dochody z takiej spółki:

- przed rozpoczęciem roku obrotowego;
- w ciągu 14 dni od dnia rejestracji - w przypadku spółki nowo powstałej (także na skutek przekształcenia).

W przypadku zaistnienia zmian w składzie podatników konieczna jest aktualizacja informacji CIT-15J w ciągu 14 dni. Składa się ją również, gdy spółka nie składała wcześniej tej informacji, ponieważ była utworzona wyłącznie przez osoby fizyczne.

Innymi słowy, dotychczas każda spółka jawna, w której wspólnikami są osoby prawne lub mieszane podmioty (osoby fizyczne i prawne), musiała co roku przesyłać informację CIT-15J do urzędu skarbowego, niezależnie od tego, czy w danych takiej spółki jawnej zaszły jakiegokolwiek zmiany.

W przeciwnym przypadku spółka jawna traci status podmiotu transparentnego podatkowo i staje się podatnikiem podatku dochodowego od osób prawnych, zaś jej wspólnicy tracą status podatników w związku z dochodem osiąganym z działalności spółki jawnej.

### Reguły wiążące w 2026 r.

Ustawodawca podatkowy przewidział znaczące uproszczenie od 2026 r. Mianowicie, informacja CIT-15J będzie składana tylko wtedy, gdy faktycznie zmieni się którąkolwiek z informacji w niej zawartych, np. zmiana wspólników, adresu siedziby czy innych danych rejestrowych. Dzięki temu spółki nie będą

Starting in 2026, the rules for submitting the CIT-15J form will change. This results from the Act of 25 June 2025 amending the Personal Income Tax Act and the Corporate Income Tax Act (Journal of Laws 2025, item 1022).

### Rules Applicable in 2025

The CIT-15J information must be submitted to the head of the tax office competent for the registered partnership's (pl. spółka jawna) seat, as well as to the tax office competent for each taxpayer earning income from such partnership:

- Before the beginning of the financial year;
- Within 14 days of registration, in the case of a newly established partnership (including those created as a result of transformation).

If there are changes in the composition of the taxpayers, the CIT-15J information must be updated within 14 days. It must also be submitted when the partnership has not previously filed this information because it was formed exclusively by individuals.

In other words, until now every registered partnership whose partners include legal persons or mixed entities (natural persons and legal persons) has been required to submit the CIT-15J information annually, regardless of whether any of the partnership's data has changed.

If the form is not submitted, the registered partnership loses its tax-transparent status and becomes subject to corporate income tax, while its partners lose their tax-payer status with respect to the income generated from the partnership's business activities.

### Rules in Force from 2026

The tax legislator has introduced a significant simplification starting in 2026. Specifically, the CIT-15J information will only need to be submitted when any of the data it contains actually changes—such as a change in partners, registered address, or other registration details. As a result, partnerships

już musiały poświęcać czasu na zbędne formalności, co oznacza realną oszczędność pracy i redukcję biurokracji.

### Dlaczego to istotne dla spółek jawnych?

Zmiana niesie ze sobą szereg pozytywnych skutków:

- mniej obowiązków administracyjnych - brak obowiązku corocznego składania formularza, jeśli dane się nie zmieniły;
- oszczędność czasu - spółki mogą skupić się na prowadzeniu działalności zamiast na wypełnianiu powtarzalnych dokumentów;
- mniejsze ryzyko błędów - ograniczenie liczby składanych formularzy zmniejsza szansę na pomyłki, które mogą skutkować korektami lub kontrolą urzędu.

Warto jednak nadal weryfikować, czy faktycznie nie jest konieczne złożenie informacji CIT-15J, a jeśli tak - jakie zmiany winny zostać zaraportowane.

will no longer have to spend time on unnecessary formalities, which translates into real time savings and reduced bureaucracy.

### Why Is This Important for Registered Partnerships?

The amendment brings several benefits:

- Fewer administrative obligations - no annual submission is required if no data has changed;
- Time savings - partnerships can focus on running their business instead of completing repetitive documents;
- Lower risk of errors - fewer filings mean fewer opportunities for mistakes that could lead to corrections or tax office audits.

However, it remains important to verify whether submitting the CIT-15J information is necessary in a given situation, and if so, to determine which changes must be reported.



**Joanna Prokurat, Ph.D.**

Attorney-at law, Tax advisor  
Partner, TPA Poland

# Nowy etap w raportowaniu podatkowym: kluczowe zmiany w „JPK\_PD” (dawniej „JPK\_CIT”)

A new stage in tax reporting: Key changes in “JPK\_PD” (formerly “JPK\_CIT”)

Wdrożenie nowych obowiązków raportowania danych finansowych w ustrukturyzowanej formie XML, aktualnie określanych jako „JPK\_PD”, wdrożono rozporządzeniem Ministra Finansów podpisanym 16 sierpnia 2024 r. (dalej Rozporządzenie). Przepisy te, obowiązujące od 1 stycznia 2025 r. (w nowym brzmieniu art. 9 ust. 1c ustawy CIT), mają na celu zwiększenie cyfryzacji dokumentacji księgowej.

**„JPK\_PD” składa się z dwóch kluczowych struktur logicznych:**

1. **JPK\_KR\_PD** (Jednolity Plik Kontrolny\_księgi rachunkowe\_podatek dochodowy). Jest to rozszerzenie dotychczasowej struktury JPK\_KR o element podatkowy. Obejmuje on dziennik zapisów oraz zestawienie obrotów i sald (ZOIS), uzupełnione o znaczniki zdefiniowane przez Ministerstwo Finansów oraz notę prezentującą różnice trwałe i przejściowe między wynikiem bilansowym a podatkowym.
2. **JPK\_ST\_KR** (Jednolity Plik Kontrolny\_środki trwałe). Stanowi ustrukturyzowaną ewidencję środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, prowadzoną dla celów zarówno rachunkowych, jak i podatkowych.

Nowy model raportowania podatkowego ma uporządkować dane, ułatwić wychwytywanie różnic między wynikiem bilansowym a podatkowym oraz usprawnić typowanie firm do kontroli. Kluczowe jest to, że dotychczasowy tryb przekazywania JPK\_KR „na żądanie” zostaje zastąpiony obowiązkiem corocznego złożenia pliku, co daje organom skarbowym natychmiastowy dostęp do szerokiego zakresu informacji analitycznych.

**Harmonogram wdrożenia i obowiązki podatników od 2026 r.**

Wprowadzenie nowych obowiązków jest procesem etapowym, mającym ułatwić dostosowanie się zarówno podatnikom, jak i administracji skarbowej.

The introduction of new obligations to report financial data in a structured XML format, currently referred to as “JPK\_PD,” follows the regulation issued by the Minister of Finance on 16 August 2024 (the “Regulation”). These provisions, effective from 1 January 2025 (under the amended Article 9(1c) of the CIT Act), aim to further digitalise accounting records.

**“JPK\_PD” consists of two key logical structures:**

1. **JPK\_KR\_PD** (SAF\_Books of Accounts\_Corporate Income Tax). This structure extends the existing JPK\_KR by adding a tax component. It includes the journal entries and the trial balance, supplemented with markers defined by the Ministry of Finance, as well as a tax reconciliation note presenting permanent and temporary differences between the accounting result and the taxable result.
2. **JPK\_ST\_KR** (SAF\_Fixed Assets). This represents a structured register of fixed assets and intangible assets maintained for both accounting and tax purposes.

The new tax reporting model aims to organise data, facilitate the identification of differences between accounting and tax results, and improve the administration’s ability to select entities for audit. Importantly, the previous “on-demand” submission of JPK\_KR is replaced by an annual filing obligation, giving tax authorities immediate access to a broad set of analytical data.

**Implementation timeline and taxpayer obligations as of 2026**

The introduction of these reporting requirements is phased to allow taxpayers and the tax administration to adapt progressively.

	Kogo dotyczy? Who is affected?	Od kiedy? Applicable from	Pierwsze raportowanie (dla roku podatkowego zgodnego z kalendarzowym) First reporting deadline (for calendar-year taxpayers)
<b>FAZA I</b> PHASE I	Duży podatnicy (przychody podatkowe powyżej 50 mln EUR) oraz podatkowe grupy kapitałowe (dalej PGK) / Large taxpayers (tax revenues above EUR 50m) and Tax Capital Groups (TCG)	za lata podatkowe rozpoczynające się po 31 grudnia 2024 r. / For tax years beginning after 31 December 2024	31.03.2026 / 31 March 2026
<b>FAZA II</b> PHASE II	Pozostali podatnicy obowiązani do przesyłania ewidencji JPK_VAT (dokładniej JPK_V7M)* / Other taxpayers required to file JPK_VAT (specifically JPK_V7M)*	Za lata podatkowe rozpoczynające się po 31 grudnia 2025 r. / For tax years beginning after 31 December 2025	31.03.2027 / 31 March 2027
<b>FAZA III</b> PHASE III	Pozostali podatnicy, w tym podatnicy obowiązani do przesyłania ewidencji JPK_V7K / Remaining taxpayers, incl. those filing JPK_V7K	za lata podatkowe rozpoczynające się po 31 grudnia 2026 r. / For tax years beginning after 31 December 2026	31.03.2028 / 31 March 2028

Tab 3. Harmonogram wdrożenia i obowiązki podatników od 2026 r.  
Tab 3. Implementation timeline and taxpayer obligations as of 2026

\*Uwaga:

W październiku 2025 r. Ministerstwo Finansów doprecyzowało w sekcji pytań i odpowiedzi (pytanie 10) zasady kwalifikacji podatników do poszczególnych faz wdrożenia JPK\_PD. Zgodnie z aktualnym stanowiskiem:

- podatnicy przesyłający ewidencję **JPK\_V7M** (JPK VAT za okresy miesięczne) zostają przypisani do **fazy II**,
- podatnicy przesyłający ewidencję **JPK\_V7K** (JPK VAT kwartalne) zostają zaliczeni do **fazy III**.

In October 2025, the Ministry of Finance clarified (Q&A, question 10) the allocation of taxpayers to specific phases:

- Taxpayers submitting **JPK\_V7M** (monthly VAT) fall under **Phase II**,
- Taxpayers submitting **JPK\_V7K** (quarterly VAT) fall under **Phase III**.

W dniu 16.12.2025 r. opublikowano projekt zmian w ustawach podatkowych, dotyczących przede wszystkim terminu raportowania JPK\_PD. Ministerstwo Finansów i Gospodarki proponuje przesunięcie tego terminu do końca **7. miesiąca po zakończeniu roku obrotowego**. Jest to odpowiedź na zgłaszane przez podatników wątpliwości związane z raportowaniem danych finansowych, które mogą jeszcze ulec zmianie, m.in. w wyniku prac biegłych rewidentów. Nowy termin przypada po ustawowym terminie zatwierdzenia sprawozdania finansowego, co powinno istotnie ograniczyć liczbę korekt JPK\_PD. Przyjęcie projektu przez Radę Ministrów planowane jest na **I kwartał 2026 r.**

On 16 December 2025, a draft of amendments to tax acts was published, primarily concerning the deadline for reporting JPK\_PD. The Ministry of Finance and Economy proposes postponing this deadline to the end of the **7th month following the end of the financial year**. This is a response to concerns raised by taxpayers regarding the reporting of financial data that may still be subject to change, inter alia as a result of work performed by statutory auditors. The new deadline falls after the statutory deadline for the approval of the financial statements, which should significantly reduce the number of JPK\_PD corrections. The adoption of the draft by the Council of Ministers is planned for the **first quarter of 2026**.

## FAZA I – raportowanie za 2025 rok przez dużych podatników

Duży podatnicy i PGK jako pierwsi są zobowiązani do złożenia JPK\_PD za 2025 r., w terminie właściwym dla złożenia deklaracji CIT-8. Na ten moment obowiązuje jednak faza przejściowa, tj. nie ma obowiązku przesyłania struktury JPK\_ST\_KR. Zwolnienie z przesyłania JPK\_ST\_KR za 2025 r. nie znosi obowiązku prowadzenia samej ewidencji, oznacza jedynie, że nie ma obowiązku załączania pliku JPK\_ST\_KR.

### UWAGA!

Dla podmiotów sporządzających sprawozdania finansowe zgodnie z **MSSF/MSR** odroczone obowiązek uzupełnienia znaczników kont księgowych w plikach JPK\_CIT za lata podatkowe rozpoczynające się po 31 grudnia 2024 r., a przed 1 stycznia 2026 r. (zgodnie z treścią §5 ust. 2 Rozporządzenia). Jednocześnie 3 października 2025 opublikowano projekt zmian tego Rozporządzenia, przewidujący dalsze przesunięcie obowiązku raportowania znaczników dopiero dla lat rozpoczynających się po 31 grudnia 2027 r.. Jednocześnie trwają konsultacje publiczne słownika znaczników.

## FAZA II – pełny zakres raportowania

Od 2026 roku zakres podmiotowy (podatnicy składający JPK\_VAT miesięcznie), jak i przedmiotowy raportowanych danych ulega istotnemu rozszerzeniu. Elektroniczne księgi rachunkowe przesyłane do urzędu skarbowego w 2027 roku będą musiały zawierać:

- **numer NIP kontrahenta** – co umożliwi identyfikację stron transakcji;
- **numer identyfikujący fakturę w KSeF**, jeśli został nadany – co umożliwi kontrolującym powiązanie zapisów z fakturami zarchiwizowanymi w systemie;
- **JPK\_ST\_KR** - szczegółowe dane z ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych;
- **Rozliczenie różnic między wynikiem bilansowym a podatkowym (węzeł RPD)** - umożliwiający identyfikację różnic trwałych i przejściowych wpływających na podstawę opodatkowania.

## PHASE I – Reporting for 2025 by large taxpayers

Large taxpayers and TCGs are required to submit JPK\_PD for 2025 by the deadline applicable to annual income tax return (CIT-8). At this stage, a transitional period applies - taxpayers are not required to submit the JPK\_ST\_KR structure. This exemption does not remove the obligation to maintain the fixed asset register - it only waives the requirement to attach the XML file for 2025.

### IMPORTANT!

For entities preparing financial statements in accordance with **IFRS**, the obligation to report account markers has been deferred for tax years beginning after 31 December 2024 and before 1 January 2026 (§5(2) of the Regulation). Additionally, an amendment proposed on 3 October 2025 suggests deferring the requirement even further - to years beginning after 31 December 2027. Public consultations on the marker dictionary are ongoing.

## PHASE II – Full Scope Reporting

From 2026 onwards, both the scope of taxpayers (those obliged to submit SAF\_VAT monthly) and the range of required data will expand significantly. Electronic accounting books submitted in 2027 will need to include:

- **Taxpayer identification of counterparties**, including NIP;
- **KSeF invoice (e-Invoice) identification number**, where assigned;
- **JPK\_ST\_KR** – detailed and structured fixed asset and intangible asset register;
- **RPD (Accounting & Tax Reconciliation note)** - structured disclosure of temporary and permanent differences affecting the taxable base.

## Na czym powinni skupić się podatnicy w 2026 roku?

Rok 2026 będzie kluczowy dla uporządkowania danych i procesów niezbędnych do prawidłowego sporządzenia JPK\_PD. To ostatni moment, by zapewnić spójność ewidencji księgowej z wymogami raportowania podatkowego.

### 1. Plan kont i znaczniki

Dobrym momentem na finalną weryfikację mapowania kont jest okres przygotowania sprawozdania finansowego za rok 2025. Warto zadbać, aby przypisanie znaczników w JPK\_PD było spójne z mapowaniem kont do bilansu i rachunku zysków i strat stosowanym na potrzeby sprawozdania. Analogicznie - w przypadku węzła RPD, gdzie wartości prezentowane w podstawowych kategoriach wyłączeń z przychodów i kosztów podatkowych powinny odpowiadać danym ujawnianym w ustrukturyzowanej nocie podatkowej e-sprawozdania finansowego. Taka spójność może w przyszłości ograniczyć liczbę pytań ze strony organów w przypadku kontroli.

### 2. Integracja z KSeF

Wdrożenie KSeF będzie bezpośrednio wpływać na dane ujmwane w dzienniku. Zapisy powinny być uzupełniane m.in. o NIP kontrahenta oraz numer KSeF faktury, tak aby system księgowy odzwierciedlał pełny zestaw wymaganych informacji. Rok 2026 warto przeznaczyć na testy integracji i upewnienie się, że generowane raporty zawierają komplet danych potrzebnych do prawidłowego sporządzenia JPK\_PD.

### 3. Ewidencja środków trwałych i WNiP

W 2026 r. podatnicy powinni doprowadzić ewidencję środków trwałych i WNiP do pełnej zgodności z wymaganiami raportowania JPK\_ST\_KR, w szczególności:

- przeniesienie ewidencji prowadzonych dotychczas poza systemem – np. w arkuszach Excel – do systemu księgowego, aby możliwe było automatyczne generowanie ustrukturyzowanego pliku xml;
- weryfikację danych ujętych w ewidencji pod kątem kompletności i spójności z wymogami raportowania.

## Key areas of focus for taxpayers in 2026

2026 will be critical for organising data and processes necessary to prepare JPK\_PD correctly. This is the last moment to ensure alignment between accounting records and tax reporting requirements.

### 1. Chart of accounts and markers

The preparation of 2025 financial statements is a good opportunity to complete the final verification of account mapping. Marker assignment in JPK\_PD should align with the mapping used for the balance sheet and profit and loss account. Similarly, values presented within the RPD node - particularly exclusions from taxable revenues and costs - should correspond to data disclosed in the structured tax note of the electronic financial statement. Maintaining such consistency may significantly reduce questions from the tax authorities during potential audits.

### 2. Integration with KSeF

KSeF (e-Invoicing) implementation will directly influence journal entry data. Entries must include, among others, the counterparty's NIP and the KSeF invoice number so that the accounting system reflects the full set of required information for tax reporting. 2026 should be used to test system integration and ensure that generated reports contain all data needed for correct JPK\_PD preparation.

### 3. Fixed assets and intangibles register

In 2026, taxpayers should ensure that the fixed asset and intangible asset register is fully compliant with "JPK\_ST\_KR" requirements. This includes:

- Migrating registers previously kept outside the system (e.g., Excel files) into the accounting system to enable automatic XML generation;
- Verifying that all data in the register is complete and consistent with reporting requirements.

To obszar wymagający czasu, dlatego jego uporządkowanie powinno być jednym z priorytetów na 2026 r.

Pomocne przy wdrażaniu nowych obowiązków raportowych mogą być odpowiedzi na pytania podatników publikowane na stronie Ministerstwa Finansów. To cenne źródło wiedzy, choć nie ma charakteru wiążącej interpretacji – materiały tworzone przez helpdesk mogą być aktualizowane lub zmieniane.

Dlatego warto na bieżąco śledzić sekcję Q&A na stronie ministerstwa, a także komentarze ekspertów i wnioski z przyszłych kontroli.

This is a time-consuming area; therefore, it should be treated as a priority for 2026.

The Ministry of Finance publishes Q&A responses that provide helpful guidance for taxpayers implementing new reporting obligations. While these materials are a valuable source of information, they do not constitute binding interpretations, as they are prepared by the helpdesk and may be updated or revised.

For this reason, taxpayers should regularly monitor the Ministry's Q&A section, expert commentary, and conclusions emerging from future tax audits.



**Alicja Kupczak**

Director, TPA Poland

# Podatek dochodowy oraz podatek od niektórych instytucji finansowych

## Corporate Income Tax and the Tax on Certain Financial Institutions

Od dnia 1 stycznia 2026 r. będą obowiązywały zmienione stawki podatku dochodowego od osób prawnych („CIT”) dla banków oraz spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, a także podatku od niektórych instytucji finansowych. Zmiany wynikają z ustawy z dnia 6 listopada 2025 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych i ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych (Dz.U. 2025 poz. 1658).

### Zmiany w CIT dla banków

Wspomniana nowelizacja podnosi stawkę podatku CIT płaconego przez instytucje finansowe.

Zamiast aktualnej stawki 19% będą płać CIT docelowo wg stawki:

- 23 % podstawy opodatkowania – w przypadku podatników będących: a) bankiem krajowym, bankiem zagranicznym i instytucją kredytową w rozumieniu odpowiednio art. 4 ust. 1 pkt 1, 2 i 17 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe („Prawo bankowe”), z wyjątkiem podatników będących bankiem spółdzielczym w rozumieniu art. 20 ust. 1 tej ustawy, b) podatnikową grupą kapitałową, w skład której wchodzi bank krajowy w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 1 Prawa bankowego, w części, w jakiej dochód tego banku pozostaje do sumy dochodów spółek wchodzących w skład tej podatkowej grupy kapitałowej („PGK”) (do pozostałej części podstawy opodatkowania takiej PGK stosuje się stawkę 19%, a podatek takiej PGK stanowi sumę podatku obliczonego wg stawki właściwej dla banku oraz 19%);
- 21 % podstawy opodatkowania – w przypadku podatników będących: a) bankiem spółdzielczym w rozumieniu art. 20 ust. 1 Prawa bankowego, b) spółdzielczą kasą oszczędnościowo-kredytową („SKOK”);
- 11 % podstawy opodatkowania – w przypadku będących małymi podatnikami banków krajowych, banków

Starting from 1 January 2026, amended corporate income tax (“CIT”) rates for banks and cooperative savings and credit unions, as well as amendments to the tax on certain financial institutions, will apply. These changes result from the Act of 6 November 2025 amending the Corporate Income Tax Act and the Act on the Tax on Certain Financial Institutions (Journal of Laws 2025, item 1658).

### Changes to CIT for Banks

The amendment increases the CIT rate payable by financial institutions.

Instead of the current 19% rate, the CIT for the mentioned taxpayers will ultimately be levied at the following rates:

- 23% of the tax base – for taxpayers that are: a) domestic banks, foreign banks, and credit institutions as defined in Article 4(1)(1), (2), and (17) of the Banking Law Act of 29 August 1997 (“Banking Law”), except cooperative banks as defined in Article 20(1) of that Act; b) a tax capital group (PGK) that includes a domestic bank as defined in Article 4(1)(1) of the Banking Law, to the extent that the income of that bank is included in the total income of all companies forming the PGK (the remaining portion of the PGK’s tax base is taxed at 19%, and the total CIT payable is the sum of the tax calculated at the rate applicable to the bank and the tax calculated at 19%).
- 21% of the tax base – for taxpayers that are: a) cooperative banks as defined in Article 20(1) of the Banking Law; b) cooperative savings and credit unions (“SKOK”).
- 11% of the tax base – for small taxpayers that are: domestic banks, foreign banks, credit institutions as defined in Article 4(1)

zagranicznych i instytucji kredytowych w rozumieniu, odpowiednio, art. 4 ust. 1 pkt 1, 2 i 17 Prawa bankowego, banków spółdzielczych w rozumieniu art. 20 ust. 1 tej ustawy oraz SKOK.

Przewidziano przy tym okres przejściowy, w którym stawka CIT dla banków wyniesie 30% w 2026 r. oraz 26% w 2027 r. (zamiast docelowej stawki 23%).

Stawka 30% CIT znajdzie zastosowanie odnośnie do roku podatkowego rozpoczynającego się w:

- 2026 r.;
- 2027 r. – w przypadku, gdy rok podatkowy podatnika utworzonego przed dniem 1 stycznia 2026 r. nie rozpoczął się w 2026 r. albo rozpoczął się w 2026 r. i łączny dotychczasowy okres opodatkowania stawką 30 % trwał krócej niż dwanaście kolejnych miesięcy kalendarzowych;
- 2028 r. – w przypadku, gdy rok podatkowy podatnika utworzonego przed dniem 1 stycznia 2026 r. nie rozpoczął się w 2026 r., lecz rozpoczął się w 2027 r. i łączny dotychczasowy okres opodatkowania stawką 30 % trwał krócej niż dwanaście kolejnych miesięcy kalendarzowych;

Stawka 26 % CIT znajdzie zastosowanie w roku podatkowym:

- rozpoczynającym się w 2027 r. – w przypadku podatnika utworzonego po dniu 31 grudnia 2026 r.;
- następującym bezpośrednio po roku, w którym zastosowano zgodnie z pkt 1 stawkę podatku w wysokości 30 % – w przypadku podatnika utworzonego przed dniem 1 stycznia 2026 r.;
- kolejno następującym po roku określonym w lit. b – w przypadku, gdy łączny dotychczasowy okres opodatkowania stawką 26 % trwał krócej niż dwanaście kolejnych miesięcy kalendarzowych.

Nowelizacja wprowadza również nowy sposób kalkulacji zaliczek uproszczonych.

### Zmiany wysokości tzw. podatku bankowego

Wspomniana ustawa nowelizująca wprowadza także obniżkę podatku od niektórych instytucji finansowych (tzw. podatku bankowego). Przedmiotowa obniżka również będzie dokonywała się sukcesywnie.

(1), (2), and (17) of the Banking Law, cooperative banks as defined in Article 20(1), and SKOK.

A transitional period is also provided, during which banks will be subject to a 30% CIT rate in 2026 and 26% in 2027 (instead of the final 23% rate).

The 30% CIT rate will apply to the tax year beginning in:

- 2026;
- 2027 – if the tax year of a taxpayer established before 1 January 2026 did not begin in 2026 or began in 2026 but the total period of being taxed at 30% has lasted for fewer than twelve consecutive calendar months;
- 2028 – if the tax year of a taxpayer established before 1 January 2026 did not begin in 2026 but began in 2027, and the total period of being taxed at 30% has lasted for fewer than twelve consecutive calendar months.

The 26% CIT rate will apply in the tax year:

- beginning in 2027, for taxpayers established after 31 December 2026;
- directly following the year in which the 30% rate was applied (as described above), for taxpayers established before 1 January 2026;
- directly following the year described above, if the total period of being taxed at 26% has lasted for fewer than twelve consecutive calendar months.

The amendment also introduces a new method for calculating simplified advance payments.

### Changes to the amount of the so-called bank tax

The aforementioned amending act also introduces a reduction in the tax on certain financial institutions (the so-called bank tax). This reduction will also be implemented gradually.

Podatek od niektórych instytucji finansowych aktualnie wynoszący 0,0366% podstawy opodatkowania miesięcznie zostanie obniżony do poziomu

- od 2026 r.: 0,0329% podstawy opodatkowania miesięcznie (0,0293 % podstawy opodatkowania miesięcznie dla banków krajowych w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe („Prawo bankowe”), oddziałów banków zagranicznych w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 20 Prawa bankowego, oddziałów instytucji kredytowych w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 18 Prawa bankowego oraz spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych w rozumieniu art. 2 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych);
- od 2028 r.: 0,0293% podstawy opodatkowania miesięcznie.

### Wejście w życie

Przepisy dotyczące zmian w CIT dla banków wejdą w życie odnośnie do lat podatkowych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2026 r., natomiast odnoszące się do tzw. podatku bankowego – dnia 1 stycznia 2027 r.

The tax on certain financial institutions, currently amounting to 0.0366% of the tax base per month, will be reduced to the following levels:

- from 2026: 0.0329% of the tax base per month (0.0293% of the tax base per month for domestic banks within the meaning of Article 4(1)(1) of the Act of 29 August 1997 – the Banking Law (“Banking Law”), branches of foreign banks within the meaning of Article 4(1)(20) of the Banking Law, branches of credit institutions within the meaning of Article 4(1)(18) of the Banking Law, and cooperative savings and credit unions within the meaning of Article 2 of the Act of 5 November 2009 on Cooperative Savings and Credit Unions);
- from 2028: 0.0293% of the tax base per month.

### Entry into force

Regulations concerning changes to CIT for banks will enter into force with respect to tax years beginning on 1 January 2026, while those relating to the so-called bank tax will enter into force on 1 January 2027.



**Joanna Prokurat, Ph.D.**

Attorney-at law, Tax advisor  
Partner, TPA Poland

## Koszty uzyskania przychodów dot. samochodów osobowych w 2026 r.

Tax-deductible costs for passenger cars in 2026

Od 1 stycznia 2026 r. ustawodawca podatkowy przewidział nowe limity podatkowe dla amortyzacji i leasingu operacyjnego samochodów osobowych.

### Zasady dot. kosztów uzyskania przychodów dot. samochodów osobowych w 2025 r.

Koszty dotyczące samochodów osobowych podlegają limitowaniu dla celów podatkowych. Zgodnie z art. 23 ust. 1 pkt 4 ustawy PIT oraz art. 16 ust. 1 pkt 4 ustawy CIT nie uważa się za koszty uzyskania przychodów odpisów amortyzacyjnych dotyczących samochodów osobowych w części ustalonej od wartości samochodu przewyższającej kwotę:

- 225 000 zł – w przypadku samochodu osobowego będącego pojazdem elektrycznym w rozumieniu art. 2 pkt 12 ustawy o elektromobilności i paliwach alternatywnych (tj. pojazdem samochodowym w rozumieniu art. 2 pkt 33 ustawy z dnia 20 czerwca 1997 r. - Prawo o ruchu drogowym, wykorzystujący do napędu wyłącznie energię elektryczną akumulowaną przez podłączenie do zewnętrznego źródła zasilania) oraz w przypadku samochodu osobowego będącego pojazdem napędzanym wodorem (w rozumieniu art. 2 pkt 15 tej ustawy (tj. pojazdem silnikowym w rozumieniu art. 2 pkt 32 ustawy z dnia 20 czerwca 1997 r. - Prawo o ruchu drogowym, pojazd szynowy lub jednostkę pływającą, wykorzystujące do napędu energię elektryczną wytworzoną z wodoru w zainstalowanych w nich ogniach paliwowych);
- 150 000 zł – w przypadku pozostałych samochodów osobowych.

### Zasady dot. kosztów uzyskania przychodów dot. samochodów osobowych w 2026 r.

Od 2026 r. ustawodawca podatkowy wprowadza nowe limity ukosztowania dotyczące amortyzacji i rat leasingowych. Prezentuje je tabela poniżej.

As of 1 January 2026, the tax legislator has introduced new tax limits for depreciation and operating lease payments for passenger cars.

### Rules on tax-deductible costs for passenger cars in 2025

Tax-deductible costs related to passenger cars are subject to statutory limits. Under Article 23(1)(4) of the PIT Act and Article 16(1)(4) of the CIT Act, depreciation charges for passenger cars are not considered tax-deductible to the extent that they are calculated on the value of the vehicle exceeding:

- PLN 225,000 – for electric passenger cars as defined in Article 2(12) of the Electromobility and Alternative Fuels Act (i.e. a motor vehicle under Article 2(33) of the Road Traffic Law powered exclusively by electricity stored through connection to an external power source), and for hydrogen-powered passenger cars as defined in Article 2(15) of that Act (i.e., motor vehicles, rail vehicles, or watercraft powered by electricity generated from hydrogen in fuel cells installed in the vehicle);
- PLN 150,000 – for all other passenger cars.

### Rules on tax-deductible costs for passenger cars in 2026

From 2026, the tax legislator introduces new cost-deduction limits for depreciation and leasing instalments. These are presented in the table below.

<b>Nowe limity KUP – 3 kategorie pojazdów</b> New Tax-Deductible Limits – Three Vehicle Categories	
<b>Kategoria pojazdu</b> Vehicle Category	<b>Limit [zł]</b> Limit [PLN]
Auta elektryczne i wodorowe / Electric and hydrogen vehicles	225 000
Auta o emisji < 50g CO <sub>2</sub> /km / Vehicles emitting < 50g CO <sub>2</sub> /km	150 000
Pozostałe / Other passenger cars	100 000

Tab 4. Nowe limity kosztów podatkowych dot. aut osobowych. Opracowanie własne.  
 Tab 4. New tax limits for passenger cars – own source.

### Wejście nowych zasad w życie

Nowe limity znajdą zastosowanie odnośnie do samochodów osobowych wprowadzonych do ewidencji środków trwałych podatnika od dnia 1 stycznia 2026 r. Dla aut osobowych wprowadzonych do takiej ewidencji do końca 2025 r. należy stosować dotychczasowe zasady (wskazane powyżej).

### Entry into Force

The new limits will apply to passenger cars entered into the taxpayer's register of fixed assets on or after 1 January 2026. For passenger cars entered into the register by the end of 2025, the current rules (described above) will continue to apply.



**Joanna Prokurat, Ph.D.**

Attorney-at law, Tax advisor  
 Partner, TPA Poland

# Umowa o unikaniu podwójnego opodatkowania z Brazylią

## Double tax treaty with Brazil

W 2025 r. zakończył się dwustronny proces ratyfikacji Umowy między Rzeczpospolitą Polską a Federacyjną Republiką Brazylii w sprawie eliminowania podwójnego opodatkowania w zakresie podatków od dochodu oraz zapobiegania uchylaniu się i unikaniu opodatkowania oraz Protokołu do tej Umowy, podpisanych w Nowym Jorku dnia 20 września 2022 r. („UPO POL-BRA”). Umowa ta będzie stosowana od 1 stycznia 2026 r.

### Długa historia

Przedmiotowa UPO POL-BRA została podpisana we wrześniu 2022 r., natomiast ratyfikowana przez Prezydenta Polski w maju 2023 r. W listopadzie 2025 r. umowa ta została ratyfikowana również przez Prezydenta Brazylii.

Umowa weszła w życie 6 listopada 2026 r., przy czym znajdzie zastosowanie od dnia 1 stycznia 2026 r.

### Zasady

Wydaje się, że największe znaczenie dla przedsiębiorców będą miały następujące zasady wynikające z UPO POL-BRA:

- **Dywidendy.** Umowa przewiduje stawkę podatku u źródła od dywidend w wysokości 10%, jeśli odbiorca posiada co najmniej 25% udziałów w spółce wypłacającej. W pozostałych sytuacjach stawka tego podatku wynosi 15%.
- **Odsetki.** Umowa przewiduje opodatkowanie odsetek podatkiem u źródła wg stawki 15%, przy czym dla instytucji finansowych przewidziano obniżoną stawkę 10% (jeśli pożyczkę lub kredyt udzielono na minimum 5 lat w celu finansowania i zakupu sprzętu, projektów inwestycyjnych lub robót publicznych).
- **Należności licencyjne.** Umowa zakłada zastosowanie stawki podatku u źródła od należności licencyjnych w wysokości 15% (w przypadku znaków towarowych) oraz 10% w pozostałych przypadkach.

In 2025, the bilateral ratification process for the Agreement between the Republic of Poland and the Federative Republic of Brazil for the Elimination of Double Taxation with respect to Taxes on Income and the Prevention of Tax Evasion and Avoidance, together with its Protocol, signed in New York on 20 September 2022 (“Poland–Brazil DTT”), was completed. The treaty will apply from 1 January 2026.

### A Long History

The Poland–Brazil DTT was signed in September 2022 and ratified by the President of t Poland in May 2023. In November 2025, it was also ratified by the President of Brazil.

The treaty entered into force on 6 November 2025 and will apply from 1 January 2026.

### Key Rules

For businesses, the following provisions of the Poland-Brazil DTT appear to be the most significant:

- **Dividends.** The treaty provides for a 10% withholding tax rate on dividends if the recipient holds at least 25% of the shares in the distributing company. In all other cases, the withhlding tax rate is 15%.
- **Interest.** The treaty provides for a 15% withholding tax rate on interest. A reduced rate of 10% applies to financial institutions, provided that the loan or credit was granted for at least five years to finance the acquisition of equipment, investment projects, or public works.
- **Royalties.** The treaty applies a withholding tax rate of 15% on royalties for trademarks and 10% in all other cases.

- Usługi techniczne. Ponieważ Brazylia prezentuje specyficzne podejście do opodatkowania usług technicznych (np. doradczych, inżynierskich czy IT, które zgodnie z brazylijskim prawem podatkowym często podlegają podatkowi u źródła, w tym, jeśli nie wiążą się z przekazaniem praw autorskich), UPO POL-BRA zawiera szczególne rozwiązania w tym zakresie. Zawarto definicję usług technicznych. Opłaty za nie mogą podlegać 10% podatkowi u źródła.
- Metoda unikania podwójnego opodatkowania. Na podstawie UPO POL-BRA Polska zastosuje metodę proporcjonalnego odliczenia. Tym samym podatek zapłacony w Brazylii będzie można odliczyć od podatku należnego w Polsce, ale nie spowoduje to całkowitego zwolnienia od opodatkowania w kraju.
- Wymiana informacji. Umowa zawiera klauzulę wymiany informacji, która umożliwia administracjom podatkowym obydwu państw skuteczniejszą walkę z nadużyciami i zwiększa transparentność rozliczeń.
- Technical services. Since Brazil applies a unique approach to taxing technical-services (e.g., consultancy, engineering, and IT services, which under Brazilian tax law may be subject to withholding tax even when no transfer of copyright occurs), the treaty contains specific provisions in this area. It includes a definition of technical services, and payments for such services may be subject to a 10% withholding tax.
- Method for eliminating double taxation. Under the Poland–Brazil DTT, Poland will apply the credit method. As a result, tax paid in Brazil may be credited against the Polish tax due, but will not result in full exemption of the income in Poland.
- Exchange of information. The treaty includes an information exchange clause, enabling tax administrations of both countries to combat abuses more effectively and increasing the transparency of tax settlements.



**Joanna Prokurat, Ph.D.**

Attorney-at law, Tax advisor  
Partner, TPA Poland

## Nowe zasady zwrotu pomocy publicznej w strefach ekonomicznych od 2026 r.

New rules for the repayment of state aid in economic zones from 2026

Od dnia 1 stycznia 2026 r. będą obowiązywały nowe zasady dotyczące obowiązku i wysokości zwrotu pomocy publicznej w przypadku wygaśnięcia decyzji o wsparciu w Polskiej Strefie Inwestycji („DoW”) oraz cofnięcia zezwolenia na działalność w specjalnej strefie ekonomicznej. Celem zmian jest złagodzenie reżimu zwrotu pomocy publicznej w takich przypadkach. Zmiany wynikają z ustawy z dnia 25 czerwca 2025 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz.U. 2025 poz. 1022).

### Uprawnienia i obowiązki przedsiębiorców

Przedsiębiorcy prowadzący działalność gospodarczą na podstawie zezwolenia strefowego lub DoW są uprawnieni do pomocy publicznej w formie zwolnienia od podatku dochodowego. Są oni przy tym zobowiązani do ścisłego przestrzegania warunków związanych z otrzymaną pomocą. Niezrealizowanie niektórych obowiązków może skutkować cofnięciem zezwolenia strefowego lub uchyleciem DoW.

### Skutki podatkowe w 2025 r.

Przepisy podatkowe w brzmieniu obowiązującym w 2025 r. przewidują, że w sytuacji cofnięcia zezwolenia strefowego lub uchylecia DoW podatnik traci prawo do zwolnienia podatkowego i jest obowiązany do zapłaty podatku należnego od dochodu wynikającego z cofniętego zezwolenia strefowego albo uchylonej DoW.

Wysokość kwoty podatku do zapłaty zależy od liczby zezwoleń strefowych lub DoW, w których ramach przedsiębiorca korzystał z pomocy:

- podatnik korzystający z pomocy publicznej w ramach jednego zezwolenia strefowego albo jednej DoW jest zobowiązany do zwrotu podatku niezapłaconego od dochodu osiągniętego z działalności gospodarczej określonej w cofniętym zezwoleniu strefowym albo w uchylonej DoW;

As of 1 January 2026, new rules will apply regarding the obligation to repay state aid and the amount of such repayment in the event of expiry of a decision on support in the Polish Investment Zone (“DoW”) or revocation of a permit to operate in a special economic zone. The purpose of the amendments is to ease the regime for repaying state aid in such situations. The changes arise from the Act of 25 June 2025 amending the Personal Income Tax Act and the Corporate Income Tax Act (Journal of Laws 2025, item 1022).

### Rights and obligations of entrepreneurs

Entrepreneurs conducting business activity on the basis of a zone permit or a support decision are entitled to state aid in the form of corporate income tax exemption. At the same time, they are required to strictly comply with the conditions linked to the granted aid. Failure to meet certain obligations may result in the revocation of the zone permit or the annulment of the support decision.

### Tax consequences in 2025

The tax regulations applicable in 2025 provide that, in the event of revocation of a zone permit or annulment of a DoW, the taxpayer loses the right to the tax exemption and must pay the tax due on the income derived under the revoked permit or annulled DoW.

The amount of tax to be repaid depends on the number of zone permits or DoWs under which the entrepreneur benefited from the aid:

- A taxpayer using state aid under one zone permit or one DoW must repay the tax not paid on the income generated from the business activity covered by the revoked permit or annulled DoW;

- podatnik korzystający z pomocy w ramach więcej niż jednego zezwolenia strefowego lub w ramach więcej niż jednej DoW jest zobligowany do zwrotu kwoty w wysokości stanowiącej maksymalną dopuszczalną pomoc publiczną określoną w cofniętym zezwoleniu strefowym lub uchylonej DoW (maksymalna dopuszczalna pomoc publiczna jest przy tym kalkulowana jako iloczyn wartości kosztów kwalifikowanych, zadeklarowanych dla celów określonego instrumentu wsparcia oraz intensywności pomocy publicznej, właściwej dla lokalizacji inwestycji).

W drugim przypadku kwota podlegająca zwrotowi jest zatem oderwana od faktycznie wykorzystanej pomocy przysługującej przedsiębiorcy.

### Skutki podatkowe w 2026 r.

Od 2026 r. efekt cofnięcia zezwolenia strefowego lub wygaśnięcia DoW będzie mógł być tożsamy w obydwu wskazanych wyżej przypadkach. Innymi słowy, podatnik będzie miał możliwość zwrotu pomocy publicznej (zwolnienia podatkowego) w wysokości, którą faktycznie wykorzystał w ramach cofniętego zezwolenia strefowego lub uchylonej DoW nie tylko gdy korzystał z pomocy w ramach jednego zezwolenia strefowego albo jednej DoW, lecz także, gdy korzystał z pomocy publicznej na podstawie więcej niż jednego zezwolenia strefowego lub jednej DoW.

Powyższe prawo zostało przy tym obwarowane warunkiem, aby przedsiębiorca prowadził ewidencję rachunkową, zgodnie z odrębnymi przepisami w sposób zapewniający określenie dochodu z działalności określonej w cofniętym zezwoleniu lub w uchylonej decyzji o wsparciu oraz kwoty podatku niezapłaconego od tego dochodu. W przypadku, gdy warunek ten nie zostanie spełniony, zastosowanie znajdą dotychczasowe (funkcjonujące w 2025 r.) zasady.

Nie zmieniono przy tym reguł dotyczących prowadzenia ewidencji. Przedsiębiorcom posiadający kilka DoW są uprawnieni do prowadzenia jednej ewidencji dla działalności prowadzonej na podstawie zezwolenia i na podstawie DoW oraz chronologicznego rozliczania pomocy publicznej. Innymi słowy, nie mają obowiązku prowadzenia odrębnej ewidencji dla każdej DoW.

- A taxpayer using aid under more than one zone permit or more than one DoW is required to repay an amount equal to the maximum permissible state aid defined in the revoked permit or annulled DoW (the maximum aid being calculated as the product of the eligible costs declared for the given support instrument and the aid intensity applicable to the investment's location).

In the latter case, the amount to be repaid is therefore disconnected from the state aid actually utilised by the entrepreneur.

### Tax consequences in 2026

From 2026 onwards, the effect of revoking a zone permit or the annulment of DoW may be identical in both situations described above. In other words, the taxpayer will be allowed to repay the amount of state aid (tax exemption) actually used under the revoked permit or annulled DoW not only when the aid was used under a single permit or decision, but also when it was used under multiple permits or DoWs.

This right is subject to the condition that the entrepreneur keeps accounting records, in accordance with separate regulations, in a manner allowing determination of the income from the activity covered by the revoked permit or annulled DoW, as well as the amount of tax not paid on that income. If this condition is not met, the existing rules (as applicable in 2025) will continue to apply.

The rules regarding keeping accounting records remain unchanged. Entrepreneurs holding several DoWs are still allowed to maintain one set of records for activities conducted under both the permit and the support decisions, and to settle the state aid in chronological order. In other words, they are not required to keep separate records for each support decision.

### **Wejście w życie**

Zgodnie z przepisami przejściowymi zmiany będą mieć zastosowanie do zezwoleń strefowych oraz DoW wydanych przed dniem 1 stycznia 2026 r., które zostaną cofnięte lub uchylone, odpowiednio, po dniu 31 grudnia 2025 r.

### **Entry into force**

Under the transitional provisions, the changes will apply to zone permits and DoWs issued before 1 January 2026 that are revoked or annulled, accordingly, after 31 December 2025.



### **Joanna Prokurat, Ph.D.**

Attorney-at law, Tax advisor  
Partner, TPA Poland

## Wygaśnięcie zezwoleń strefowych w 2026 r.

Expiry of Special Economic Zone permits in 2026

Koniec działania specjalnych stref ekonomicznych („SSE”) z dniem 31 grudnia 2026 r. pociągnie za sobą koniec zwolnień podatkowych wynikających z zezwoleń strefowych. Po tej dacie podatnicy bezpowrotnie utracą możliwość korzystania ze zwolnień od podatku dochodowego uzyskanych na podstawie zezwoleń strefowych, nawet jeśli były one wydane na czas nieokreślony.

### Zezwolenia strefowe

Zezwolenia strefowe, wydawane na mocy ustawy o specjalnych strefach ekonomicznych, uprawniały do pomocy publicznej w formie zwolnienia od podatku dochodowego od dochodów uzyskanych z działalności gospodarczej prowadzonej na terenie strefy w ramach zezwolenia. Pomoc taka wymagała spełnienia warunków:

- poniesienia kosztów realizacji inwestycji o określonej wartości na terenie specjalnej strefy ekonomicznej;
- innych, np. w zakresie zatrudnienia.

W 2018 r. w życie weszła ustawa o wspieraniu nowych inwestycji. Na jej podstawie przedsiębiorcy mogą ubiegać się o decyzje o wsparciu w Polskiej Strefie Inwestycji, która obejmuje teren całego kraju. Decyzje o wsparciu również uprawniają do korzystania z pomocy publicznej w formie zwolnienia podatkowego na podobnych, jednak bardziej elastycznych zasadach niż zezwolenia strefowe.

### Wygaśnięcie zezwoleń strefowych a ostatni rok pomocy

Zezwolenia strefowe będą obowiązywać przez cały 2026 r. Jednakże na gruncie przepisów o pomocy publicznej za dzień udzielenia pomocy uznawany jest ten, w którym upływa termin złożenia zeznania rocznego. W kontekście podatku dochodowego (od którego zwolnienia stanowi pomoc wynikająca z zezwolenia strefowego) oznacza to, że udzielenie pomocy nastąpi w 2027 r. Mogą zatem powstać wątpliwości, czy możliwe będzie udzielenie pomocy na podstawie nieobowiązującego już zezwolenia strefowego.

The termination of the Special Economic Zones (“SEZs”) as of 31 December 2026 will result in the end of tax exemptions granted under SEZ permits. After this date, taxpayers will lose the ability to benefit from income tax exemptions granted on the basis of SEZ permits, even if such permits were issued for an indefinite period.

### SEZ permits

SEZ permits, issued under the Special Economic Zones Act, entitled entrepreneurs to state aid in the form of an income tax exemption for income generated from business activities carried out within the SEZ under the permit. To receive such aid, the following conditions had to be met:

- Incurring investment costs of a specified value within the SEZ;
- Other conditions, e.g., related to employment.

In 2018, the Act on Supporting New Investments entered into force. Under this act, entrepreneurs may apply for decisions on support in the Polish Investment Zone, which covers the entire territory of Poland. These support decisions also entitle taxpayers to state aid in the form of a tax exemption, based on similar but more flexible rules than those applicable to SEZ permits.

### Expiry of SEZ permits and the final year of aid

SEZ permits will remain valid throughout 2026. However, under state aid regulations, the date of granting the aid is considered to be the date on which the deadline for submitting the annual tax return expires. In the context of income tax (from which the exemption under an SEZ permit arises), this means that the aid would be considered granted in 2027. This raises doubts as to whether aid can be granted on the basis of an SEZ permit that is no longer in force.

## Działania podatników

Podatnicy, którym grozi niewykorzystanie całej dostępnej puli pomocy publicznej, mogą podjąć kroki w celu maksymalnej użycia przysługującego im limitu pomocy. Funkcjonują bezpieczne sposoby o charakterze podatkowym i pomocowym, które mogą skutkować zwiększeniem zakresu wykorzystania pomocy wynikającej z zezwolenia strefowego. Możliwe jest chociażby obniżenie stawek amortyzacji podatkowej, relokacja przychodów lub kosztów ich uzyskania pomiędzy latami itp.

Podstawowym instrumentem działania jest audyt podatkowy, który może pomóc w identyfikacji nie tylko ryzyk podatkowych, ale również obszarów optymalizacji, w tym odnośnie do pełniejszego wykorzystania dostępnego na mocy zezwolenia strefowego zwolnienia podatkowego.

## Actions for taxpayers

Taxpayers at risk of not fully utilising their available pool of state aid may take steps to maximise the use of the aid available under their SEZ permit. There are safe tax and aid-related measures that may increase the extent of aid utilisation under an SEZ permit. For example, it is possible to reduce tax depreciation rates, shift revenues or costs between tax years, etc.

The primary instrument for such action is a tax audit, which may help identify not only tax risks but also areas for optimisation - including opportunities to fully utilise the tax exemption available under the SEZ permit.



**Joanna Prokurat, Ph.D.**

Attorney-at law, Tax advisor  
Partner, TPA Poland

## Fundacje rodzinne bez zmian od 1 stycznia 2026 r.

Family foundations remain unchanged from 1 January 2026

27 listopada 2025 r. Prezydent RP zdecydował się zastosować prawo weta wobec ustawy z dnia 17 października 2025 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (CIT), która przewidywała m.in. istotne zmiany w opodatkowaniu fundacji rodzinnych.

Weto Prezydenta oznacza, że w 2026 r. fundacje rodzinne będą podlegać obecnie obowiązującym, niezmiennym zasadom opodatkowania.

### 1. Jakie zmiany przewidywała zawetowana nowelizacja?

Przypomnijmy, że nowelizacja przepisów o opodatkowaniu fundacji rodzinnych budziła skrajne emocje. Przede wszystkim, projekt nowelizacji został ogłoszony w kontrowersyjnych okolicznościach, a jego pierwotna wersja zakładała retroaktywne działanie blokady sprzedaży mienia przez fundację.

Ponadto, propozycja nowelizacji przepisów efektywnie od 1 stycznia 2026 r. kolidowała z przewidzianą wprost w ustawie o fundacji rodzinnej koniecznością dokonania przeglądu przepisów tej ustawy, ale dopiero po 3 latach jej obowiązywania (ustawa o fundacji rodzinnej weszła w życie 22 maja 2023 r.).

Z uzasadnienia projektu nowelizacji wynikało, że jej celem miało być z jednej strony wzmocnienie i doprecyzowanie roli fundacji rodzinnej jako narzędzia służącego bezpiecznej sukcesji biznesowej, a z drugiej – ograniczenie wykorzystywania jej do agresywnych optymalizacji podatkowych.

Zmiany, które przewidywała zawetowana nowelizacja:

#### Wprowadzenie 36-miesięcznego „lock-up” na aktywach

Nowelizacja przewidywała 36-miesięczną blokadę na aktywach fundacji rodzinnej, które zostały otrzymane, wniesione lub nabyte przez fundację od podmiotu powiązanego (np. fundatora). Przepisy miały spowodować, że fundacja, sprzedając np. udziały w spółce z o. o., wniesione do fundacji przez fundatora, została obciążona 19% podatkiem CIT, jeżeli zbycie

On 27 November 2025, the President of Poland decided to veto the Act of 17 October 2025 amending the Corporate Income Tax Act (CIT), which provided, among other things, for significant changes in the taxation of family foundations.

The President's veto means that in 2026, family foundations will be subject to the current, unchanged taxation rules.

### 1. What changes did the vetoed amendment provide for?

It should be recalled that the amendment to the regulations on the taxation of family foundations aroused extreme emotions. First of all, the draft amendment was announced in controversial circumstances, and its original version provided for a retroactive ban on the sale of property by foundations.

Furthermore, the proposed amendment to the regulations, effective from 1 January 2026, conflicted with the requirement, explicitly provided for in the Family Foundation Act, to review the provisions of that Act, but only after three years of its entry into force (the Family Foundation Act entered into force on 22 May 2023).

The explanatory memorandum to the draft amendment stated that its purpose was, on the one hand, to strengthen and clarify the role of family foundations as a tool for secure business succession and, on the other hand, to limit their use for aggressive tax optimisation.

The changes envisaged by the vetoed amendment:

#### Introduction of a 36-month lock-up on assets

The amendment provided for a 36-month lock-up on the assets of a family foundation that were received, contributed or acquired by the foundation from a related entity (e.g. the founder). The provisions were intended to ensure that a foundation selling, for example, shares in a limited liability company contributed to the foundation by the founder, would be subject to a 19% CIT if the sale

to nastąpiłoby przed upływem 36 miesięcy, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym dokonano wniesienia, przekazania tego mienia do fundacji lub jego nabycia przez fundację. Rozwiązanie to miało zapobiec agresywnym optymalizacjom podatkowym instrumentalnie wykorzystującym fundacje rodzinne, w szczególności w transakcjach M&A (fuzje i przejęcia).

### **Opodatkowanie przychodów z najmu nieruchomości**

Wyłącznie przychody z najmu długoterminowego na cele mieszkaniowe miały pozostać objęte zwolnieniem z podatku CIT. Natomiast, wszelkie inne formy wykorzystania nieruchomości - jak najem krótkoterminowy, świadczenie usług zakwaterowania, wynajem na cele działalności gospodarczej lub komercyjnej (np. sklep, magazyn, biuro) - miały być opodatkowane 19% CIT.

### **Opodatkowanie przychodów z udziału w spółkach transparentnych podatkowo**

Celem było opodatkowanie przychodów fundacji z tytułu uczestnictwa w spółkach transparentnych podatkowo (tj. zasadniczo spółkach niebędących osobami prawnymi) oraz z udziału w transparentnych podatkowo funduszach inwestycyjnych, spółdzielniach lub podmiotach o podobnym charakterze. Zmiany miały na celu zamknięcie luki wykorzystywanej przy użyciu m.in. luksemburskich spółek SCSp.

### **Objęcie fundacji rodzinnych podatkiem od dochodów zagranicznych jednostek kontrolowanych („CFC”) i dochodów z tzw. niezrealizowanych zysków („exit tax”),**

Proponowane zmiany miały na celu ograniczyć wykorzystywanie fundacji rodzinnych do transgranicznych optymalizacji podatkowych.

### **Rozszerzenie katalogu tzw. ukrytych zysków fundacji o pożyczki umorzone, przedawnione lub odpisane jako nieściągalne.**

Zgodnie z uzasadnieniem Kancelarii Prezydenta, planowana nowelizacja naruszałaby zasadę stabilności prawa. Kiedy wprowadzano fundacje rodzinne (22 maja 2023 r.), podkreślono, że przepisy dotyczące ich działania nie będą zmieniane przez trzy lata. Nowelizacja natomiast próbowała wprowadzić niekorzystne zmiany podatkowe już po dwóch

took place before the end of the period of 36 months calculated from the end of the calendar year in which the property was contributed, transferred to the foundation or acquired by the foundation. This solution was intended to prevent aggressive tax optimisation using family foundations as a tool, in particular in M&A (mergers and acquisitions) transactions.

### **Taxation of income from property rental**

Only revenues from long-term residential rental were to remain exempt from CIT. All other forms of real estate use – such as short-term rental, provision of accommodation services, rental for business or commercial purposes (e.g. shop, warehouse, office) – were to be taxed at 19% CIT.

### **Taxation of income from participation in tax-transparent companies**

The aim was to tax the income of foundations from participation in tax-transparent companies (i.e. essentially companies that are not legal entities) and from participation in tax-transparent investment funds, cooperatives or similar entities. The changes were intended to close the loophole exploited, among others, by use of the Luxembourg SCSp companies.

### **Subjecting family foundations to tax on the income of controlled foreign companies („CFC”) and income from so-called unrealised gains („exit tax”),**

The proposed changes were aimed at limiting the use of family foundations for cross-border tax optimisation.

### **Extension of the catalogue of so-called hidden profits of foundations to include loans that have been written off, are time-barred or have been written off as uncollectible.**

According to the justification provided by the President's Office, the planned amendment would violate the principle of legal stability. When family foundations were introduced (22 May 2023), it was emphasised that the regulations governing their operation would not be changed for three years.

latach, mimo że wiele rodzin zdążyło przekazać do fundacji swój majątek, opierając się na obowiązującym modelu opodatkowania i działając w zaufaniu do ustawodawcy. Wprowadzenie zapowiadanych zmian w przepisach podważyłoby zaufanie obywateli do państwa. Podkreślono również, że zamiast ograniczać możliwości istniejących fundacji, państwo powinno skupić się na walce z nadużyciami, w tym wyłudzeniami VAT.

Ewentualne odrzucenie weta Prezydenta wymagałoby ponownego uchwalenia ustawy przez Sejm większością kwalifikowaną 3/5 głosów przy obecności co najmniej połowy ustawowej liczby posłów. Dotychczasowe głosowania wskazują jednak, że taki scenariusz jest mało prawdopodobny.

### **Brak zmian to stabilizacja i pewność prawa?**

Weto Prezydenta zamknęło drogę do wejścia w życie szerokiej nowelizacji planowanej na 2026 rok. Brak nowych przepisów jest na pewno dobrą wiadomością dla przedsiębiorców, liczących na stabilność prawa. Jednak w praktyce sytuacja jest złożona.

Utrzymanie obecnych regulacji oznacza wprawdzie zachowanie dotychczasowych korzyści podatkowych, jednak pozostaje niepewność co do wykładni niektórych przepisów, która od początku towarzyszy fundacjom rodzinnym oraz szerokie pole dla uznaniowości organów podatkowych.

Wskazane powyżej projektowane zmiany przepisów najlepiej obrazują, które obszary znajdują się na celowniku administracji skarbowej.

Istnieje realne ryzyko, że organy podatkowe w dalszym ciągu będą skłonne do przyjmowania restrykcyjnej i niekorzystnej interpretacji obowiązujących przepisów. Może to prowadzić do ograniczenia dotychczasowych zwolnień, które były fundamentem atrakcyjności polskiej fundacji rodzinnej. Z dużym prawdopodobieństwem można również spodziewać się wzrostu liczby postępowań dotyczących stoso-

### **Brak nowelizacji to:**

- utrzymanie dotychczasowych preferencji;
- ale także pozostawienie licznych pól spornych i interpretacyjnych.

The amendment, however, attempted to introduce unfavourable tax changes after only two years, even though many families had already transferred their assets to foundations, relying on the existing taxation model and acting in good faith towards the legislator. The introduction of the announced changes to the regulations would undermine public confidence in the state. It was also emphasised that instead of limiting the possibilities of existing foundations, the state should focus on combating abuse, including VAT fraud.

Any rejection of the President's veto would require the Parliament to re-pass the bill by a qualified majority of 3/5 of the votes in the presence of at least half of the statutory number of MPs. However, previous votes indicate that such a scenario is unlikely.

### **No change means stability and legal certainty?**

The President's veto has blocked the entry into force of a broad amendment planned for 2026. The absence of new regulations is certainly good news for entrepreneurs who count on legal stability. However, in practice, the situation is complex.

Maintaining the current regulations means retaining the existing tax benefits, but there remains uncertainty as to the interpretation of certain provisions, which has accompanied family foundations from the start, and a wide scope for discretion on the part of the tax authorities.

The proposed amendments outlined above best illustrate which areas are being targeted by the tax authorities.

There is a real risk that the tax authorities will continue to be inclined to adopt a restrictive and unfavourable interpretation of the applicable regulations. This may lead to a reduction in the existing exemptions, which have been the foundation of the attractiveness of the Polish family foundations. It is also highly likely that there will be an increase in the number of proceedings concerning the application

### **No amendment means:**

- Maintaining the existing preferences;
- But also leaving numerous areas of dispute and interpretation.

wania klauzuli przeciwko unikaniu opodatkowania („klauzuli GAAR”) oraz kontroli wymierzonych w reorganizacje z udziałem fundacji rodzinnych. Fundacje rodzinne pozostają atrakcyjnym narzędziem sukcesyjnym, oferującym liczne preferencje podatkowe. Jednak polityczny spór wokół nich pokazuje, że nie są tak odporne na wstrząsy legislacyjne jak zakładano.

#### Jak jest obecnie i jak będzie w 2026 roku:

- wniesienie majątku do fundacji rodzinnej nie generuje obowiązku zapłaty podatku dochodowego ani podatku od spadków i darowizn;
- odroczony CIT - fundacja jest podmiotowo zwolniona z podatku CIT od dochodów z **dozwolonej działalności**, fundacja płaci CIT dopiero w momencie wypłaty świadczeń na rzecz beneficjentów;
- korzystna 15% stawka CIT przy wypłatach;

of the general anti-tax avoidance rule („GAAR”) and audits targeting reorganisations involving family foundations.

Family foundations remain an attractive succession tool, offering numerous tax preferences. However, the political dispute surrounding them shows that they are not as resistant to legislative shocks as assumed.

#### How it is now and how it will be in 2026:

- Contributing assets to a family foundation does not generate an obligation to pay income tax or inheritance and gift tax;
- Deferred CIT – the foundation is subjectively exempt from CIT on income **from permitted economic activities**, the foundation pays CIT only when benefits are paid to beneficiaries;
- Favourable 15% CIT rate on payments;

W przypadku standardowych inwestorów indywidualnych, każda transakcja związana z zyskami kapitałowymi - taka jak sprzedaż akcji, obligacji, czy innych instrumentów finansowych, wypłata dywidendy czy odsetek - podlega opodatkowaniu podatkiem dochodowym na poziomie 19%, który dodatkowo może podwyższać danina solidarnościowa (4% od nadwyżki dochodu podatnika ponad kwotę 1 miliona PLN). Fundacja rodzinna jest obciążona 15% podatkiem, pobieranym dopiero w momencie wypłaty środków z fundacji rodzinnej. Taka sama preferencyjna stawka podatku ma zastosowanie również przy wypłacie dochodów z tytułu najmu lokali mieszkalnych czy użytkowych zgromadzonych w fundacji rodzinnej.

For standard individual investors, any transaction involving capital gains - such as the sale of shares, bonds or other financial instruments, the payment of dividends or interest - is subject to income tax at a rate of 19%, which may be further increased by a solidarity tax (4% on the taxpayer's income in excess of PLN 1 million). A family foundation is subject to a 15% tax, which is levied only when funds are withdrawn from the family foundation. The same preferential tax rate also applies to the payment of income from the rental of residential or commercial premises accumulated in a family foundation.

- pełne lub częściowe zwolnienie z podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT) dla beneficjentów;
- Full or partial exemption from personal income tax (PIT) for beneficiaries;

Wypłaty dla beneficjentów z tzw. grupy zero (dzieci, małżonek, rodzice, rodzeństwo) są zwolnione z PIT. Realne obciążenie podatkowe wypłaty wynosi zatem jedynie 15%.

Payments to beneficiaries from the so-called zero group (children, spouse, parents, siblings) are exempt from PIT. The actual tax burden on the payment is therefore only 15%.

- brak ZUS i składki zdrowotnej;
- zwolnienie z opodatkowania fundacji rodzinnych obejmuje przepisy o zagranicz-
- No social security (ZUS) and health insurance contributions;
- The tax exemption for family foundations

ných jednostkach kontrolowanych (CFC) oraz exit tax.

covers the rules on controlled foreign companies (CFC) and exit tax.

#### Dozwolona działalność fundacji rodzinnej:

##### 1. Zbywanie mienia, o ile mienie to nie zostało nabyte wyłącznie w celu dalszego zbycia

Brak wprost określonego czasowo „lock-up”.

Z jednej strony oznacza brak blokady mienia w fundacji, jednak z drugiej strony, ze względu na niepewną wykładnię przepisu, może narażać na spory z organami podatkowymi, w szczególności w odniesieniu do nieruchomości oraz udziałów w spółkach z o. o., które po krótkim czasie od ich wniesienia do fundacji stają się przedmiotem sprzedaży.

Należy również wskazać, że obecnie wykorzystywanie fundacji rodzinnej w transakcjach M&A może być szczególnie narażone na kontrole ze strony organów podatkowych, a działanie poprzez fundację wymaga odpowiedniego zabezpieczenia / uzasadnienia.

##### 2. Najem, dzierżawa lub udostępnienie mienia do korzystania na innej podstawie

Przepisy o opodatkowaniu CIT najmu innego niż długoterminowy na cele mieszkaniowe nie wchodzą w życie. Fundacja, co do zasady, pozostaje atrakcyjnym instrumentem do inwestowania na rynku nieruchomości.

Należy mieć jednak na uwadze, że organy podatkowe, w wydawanych interpretacjach, często kwestionują zwolnienie dla najmu krótkoterminowego, uznając, że najem krótkoterminowy nieruchomości mieszkalnych (np. apartamentów na doby) nie mieści się w dozwolonej działalności gospodarczej fundacji, w związku z czym fundacja powinna od takiego dochodu odprowadzić sankcyjny 25% podatek CIT.

Sądy administracyjne stają tutaj po stronie podatników, potwierdzając prawo do zwolnienia z CIT również w odniesieniu do najmu krótkoterminowego.

##### 3. Przystępowanie do spółek handlowych, funduszy inwestycyjnych, spółdzielni

#### Permitted economic activities of family foundation:

##### 1. Disposal of property, provided that the property was not acquired solely for the purpose of further disposal

No explicitly defined time-limited lock-up.

On the one hand, this means that there is no lock-up on the property (assets) in the foundation, but on the other hand, due to the uncertain interpretation of the provision, it may expose the foundation to disputes with the tax authorities, in particular with regard to real estate and shares in limited liability companies, which become subject to sale shortly after being contributed to the foundation.

It should also be noted that currently, the use of family foundations in M&A transactions may be particularly vulnerable to scrutiny by tax authorities, and operating through a foundation requires appropriate security/justification.

##### 2. Rental, lease or making property available for use on another basis

The CIT regulations on the taxation of property rental (other than long-term for residential purposes) will not come into force. As a rule, foundations remain an attractive instrument for investing in the real estate market.

However, it should be borne in mind that the tax authorities, in their interpretations, often question the exemption for short-term rental, considering that short-term rental of residential properties (e.g. daily apartment rentals) do not fall within the permitted economic activity of a foundation, and therefore the foundation should pay a punitive 25% CIT on such income.

The administrative courts side with taxpayers in this case, confirming the right to CIT exemption also in relation to short-term rentals.

##### 3. Joining commercial companies, investment funds, cooperatives and similar entities

oraz podmiotów o podobnym charakterze, mających swoją siedzibę w kraju albo za granicą, a także uczestnictwo w tych spółkach, funduszach, spółdzielniach oraz podmiotach

Przepisy o opodatkowaniu zysków z uczestnictwa w spółkach i funduszach transparentnych podatkowo nie wchodzi w życie.

#### 4. Nabywanie i zbywanie papierów wartościowych, instrumentów pochodnych i praw o podobnym charakterze

Zakres ten obejmuje szeroki wachlarz instrumentów finansowych, w tym w szczególności:

- akcje – fundacja rodzinna może kupować i sprzedawać akcje zarówno polskich, jak i zagranicznych spółek notowanych na giełdzie;
- obligacje i inne papiery dłużne – fundacja rodzinna może inwestować zarówno w obligacje korporacyjne, jak i skarbowe (wyjątek stanowią detaliczne obligacje skarbowe);
- jednostki ETF oraz jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych – fundacja rodzinna może lokować swoje środki w jednostki zagranicznych oraz polskich ETF-ów, jak i jednostki uczestnictwa w klasycznych funduszach inwestycyjnych:
  - prawa poboru;
  - prawa do akcji;
  - warranty subskrypcyjne;
  - kwity depozytowe;
  - listy zastawne;
  - certyfikaty inwestycyjne;
  - opcje;
  - kontrakty terminowe;
  - swapy;
  - umowy forward na stopę procentową i inne instrumenty pochodne.

#### 5. Udzielanie pożyczek:

- spółkom kapitałowym, w których fundacja rodzinna posiada udziały albo akcje;

based in Poland or abroad, as well as participating in such companies, funds, cooperatives and entities

The provisions on the taxation of profits from participation in tax-transparent companies and funds do not enter into force.

#### 4. Purchase and sale of securities, derivatives and similar rights

This scope covers a wide range of financial instruments, including in particular:

- Shares – a family foundation may buy and sell shares of both Polish and foreign companies listed on the stock exchange;
- Bonds and other debt securities – a family foundation may invest in both corporate and treasury bonds (with the exception of retail treasury bonds);
- ETFs and investment fund units – a family foundation may invest its funds in foreign and Polish ETFs as well as units in traditional investment funds:
  - subscription rights;
  - rights to shares;
  - subscription warrants;
  - deposit receipts;
  - mortgage bonds;
  - investment certificates;
  - options;
  - futures contracts;
  - swaps;
  - forward interest rate agreements and other derivative instruments.

#### 5. Granting loans:

- To capital companies in which the family foundation holds shares;

- spółkom osobowym, w których fundacja rodzinna uczestniczy jako wspólnik;
- beneficjentom.

Fundacja rodzinna jako podatnik CIT co do zasady nie płaci podatku dochodowego od dochodu z dozwolonej działalności gospodarczej, w tym odsetek od pożyczek – aż do momentu wypłaty świadczenia beneficjentowi.

Z kolei pożyczkobiorca (spółka, w której fundacja posiada udziały) może zaliczyć odsetki do kosztów podatkowych, o ile spełnione są warunki określone w ustawie o CIT, przy zachowaniu limitów dotyczących tzw. kosztów finansowania dłużnego.

Udzielanie pożyczek może być zatem korzystnym narzędziem zarządzania majątkiem fundacji rodzinnej.

Należy jednak pamiętać, że pożyczki udzielane przez fundacje powinny być udzielane na warunkach rynkowych.

Uwaga - pożyczka udzielona beneficjentowi fundacji rodzinnej może zostać uznana za tzw. ukryty zysk, jeśli jej warunki odbiegają od rynkowych lub jeśli nie ma ona charakteru gospodarczego. W takim przypadku może pojawić się obowiązek zapłaty 15% CIT od ukrytego zysku. Szczególną uwagę należy zwrócić na brak oprocentowania, brak terminu spłaty lub inne preferencyjne warunki.

6. **Obrot zagranicznymi środkami płatniczymi należącymi do fundacji rodzinnej w celu dokonywania płatności związanych z działalnością fundacji rodzinnej**
7. **Produkcja przetworzonych w sposób inny niż przemysłowy produktów roślinnych i zwierzęcych, z wyjątkiem przetworzonych produktów roślinnych i zwierzęcych uzyskanych w ramach prowadzonych działań specjalnych produkcji rolnej oraz produktów opodatkowanych podatkiem akcyzowym, o ile ilość produktów roślinnych lub zwierzęcych pochodzących z własnej uprawy, hodowli lub chowu, użytych do produkcji danego produktu stanowi co najmniej 50% tego produktu**
8. **Gospodarka leśna**

- Partnerships in which the family foundation participates as a partner;
- Beneficiaries.

As a CIT taxpayer, a family foundation does not, as a rule, pay income tax on income from permitted economic activity, including interest on loans, until the benefit is paid to the beneficiary.

In turn, the borrower (a company in which the foundation holds shares) may include interest in its tax costs, provided that the conditions specified in the CIT Act are met, while observing the limits on so-called debt financing costs.

Granting loans can therefore be an advantageous tool for managing the assets of a family foundation.

However, it should be remembered that loans granted by foundations should be granted on market terms.

Please note that a loan granted to a beneficiary of a family foundation may be considered a hidden profit if its terms differ from market conditions or if it is not of an economic nature. In such a case, there may be an obligation to pay 15% CIT on the hidden profit. Particular attention should be paid to the absence of interest, repayment date or other preferential terms.

6. **Trading in foreign means of payment belonging to a family foundation for the purpose of making payments related to the activities of the family foundation**
7. **The production of plant and animal products processed in a non-industrial manner, with the exception of processed plant and animal products obtained as part of special agricultural production and products subject to excise duty, provided that the quantity of plant or animal products from own cultivation, breeding or rearing used for the production of a given product constitutes at least 50% of that product**
8. **Forestry**

## Co dalej z opodatkowaniem fundacji rodzinnych?

Powstaje pytanie, jakie czynności zostaną podjęte po 22 maja 2026 r, kiedy zgodnie z art. 143 ustawy o fundacji rodzinnej nastąpi przegląd funkcjonowania przepisów tej ustawy: „Rada Ministrów dokona przeglądu funkcjonowania przepisów ustawy i przedłoży Sejmowi i Senatowi informację o skutkach jej obowiązywania wraz z propozycjami zmian, po upływie 3 lat od dnia jej wejścia w życie”.

Możemy zatem spodziewać się powrotu do prac legislacyjnych nad kolejną wersją zmian w opodatkowaniu fundacji rodzinnych.

Pozostaje mieć nadzieję, że kolejne propozycje zmian będą przewidywały:

- dłuższe *vacatio legis*;
- ochronę praw nabytych istniejących fundacji;
- wyraźne odróżnienie sukcesji od agresywnych działań optymalizacyjnych.

Institucja fundacji rodzinnej została zaprojektowana jako rozwiązanie długoterminowe, na pokolenia. Każda zmiana zasad utrudnia budowanie kapitału firm rodzinnych w Polsce i podważa zaufanie obywateli do państwa. Fundacje rodzinne stały się w krótkim czasie jednym z najważniejszych narzędzi planowania sukcesji w Polsce – umożliwiają zachowanie ciągłości zarządzania biznesem, ochronę majątku i uporządkowanie relacji rodzinnych. Mając na uwadze istotną rolę fundacji rodzinnych, państwo powinno działać w sposób szczególnie przewidywalny. Odpowiednio zaprojektowane i stabilne regulacje są tutaj niezwykle istotne, ponieważ to właśnie od nich zależy, czy polskie firmy rodzinne będą mogły w stabilnym i bezpiecznym środowisku prawnym planować swój rozwój w horyzoncie pokoleniowym.

## What will happen to the taxation of family foundations?

The question arises as to what action will be taken after 22 May 2026, when, in accordance with Article 143 of the Family Foundation Act, the functioning of the provisions of this Act will be reviewed: „The Council of Ministers shall review the functioning of the provisions of the Act and submit to the Sejm and Senate information on the effects of its application, together with proposals for amendments, three years after its entry into force.”

We can therefore expect a return to legislative work on the next version of changes in the taxation of family foundations.

We can only hope that the next proposals for amendments will provide for:

- A longer *vacatio legis*;
- Protection of the acquired rights of existing foundations;
- A clear distinction between succession and aggressive optimisation measures.

The institution of the family foundation was designed as a long-term solution, for generations. Any change in the rules hinders the building of family business capital in Poland and undermines citizens' trust in the state. Family foundations have quickly become one of the most important tools for succession planning in Poland – they enable continuity in business management, protection of assets and organisation of family relations. Given the important role of family foundations, the state should act in a particularly predictable manner. Properly designed and stable regulations are extremely important here, as they determine whether Polish family businesses will be able to plan their development over generations in a stable and secure legal environment.



**Joanna Henzel**

Tax advisor  
Director, TPA Poland

# VAT

VAT



## Zmiany w JPK\_VAT od lutego

Changes to JPK\_VAT (SAF-T file) from February

17 grudnia 2025 r. w Dzienniku Ustaw opublikowano Rozporządzenie Ministra Finansów i Gospodarki z dnia 12 grudnia 2025 r. w sprawie zmiany rozporządzenia zmieniającego rozporządzenie w sprawie szczegółowego zakresu danych zawartych w deklaracjach podatkowych i w ewidencji w zakresie podatku od towarów i usług (dalej: **Rozporządzenie**).

Celem zmian jest dostosowanie obowiązującego rozporządzenia ws. JPK\_VAT do zmian wprowadzanych do ustawy o VAT w związku z wejściem w życie obowiązkowego KSeF, poprzez m.in. odpowiednie oznaczanie faktur wystawianych w okresie trwania awarii systemu oraz faktur wystawionych poza KSeF.

Rozporządzenie, które ma obowiązywać od 1 lutego 2026 r., wprowadza również specjalne pole do raportowania identyfikatora faktury KSeF zarówno w ewidencji sprzedaży, jak i zakupów (co stanowi istotną zmianę w porównaniu z wcześniej ogłoszonymi informacjami). Podatnicy będą więc mieli obowiązek podania w ewidencji numeru identyfikującego fakturę w KSeF (tzw. numer KSeF), a w przypadku jego braku na moment złożenia ewidencji, podania odpowiedniego oznaczenia.

Wedle treści Rozporządzenia, jeżeli numer KSeF nie jest dostępny w momencie składania pliku, należy zastosować jeden z trzech znaczników:

- **OFF** – dla faktur wystawionych podczas oficjalnej awarii KSeF, które nie otrzymały jeszcze numeru;
- **BFK** – dla dokumentów wystawionych zgodnie z prawem poza KSeF;
- **DI** – dla innych dokumentów, w tym utworzonych w trybie Offline24, które nie zostały jeszcze przesłane / opatrzone numerem KSeF na dzień złożenia pliku (dla pozycji oznaczonych DI, po późniejszym nadaniu numeru KSeF istnieje obowiązek złożenia korekty pliku JPK\_VAT z uzupełnionym numerem KSeF).

Każda pozycja raportowana w pliku JPK\_VAT musi więc zawierać albo numer KSeF, albo jeden z powyższych znaczników – w przeciwnym razie plik nie przejdzie walidacji technicznej.

On December 17, 2025, the Regulation of the Minister of Finance and Economy of December 12, 2025 amending the regulation amending the regulation on the detailed scope of data contained in tax returns and records in the field of goods and services tax (hereinafter: **Regulation**) was published in the Journal of Laws.

The purpose of the changes is to adapt the current regulation on JPK\_VAT (SAF-T file) to the changes introduced to the VAT Act in connection with the entry into force of the mandatory KSeF, by, among other things, appropriately marking invoices issued during system failures and invoices issued outside the KSeF.

The Regulation, which will apply from February 1, 2026, also introduces a special field for reporting the KSeF invoice identifier in both sales and purchase records (which is a significant change compared to the previously announced information). Taxpayers will therefore be required to provide the invoice identification number in KSeF (the so-called KSeF number) in their records, and if it is not available at the time of filing the records, to provide the appropriate marking.

According to the Regulation, if the KSeF number is not available at the time of filing, one of three markers should be used:

- **OFF** – for invoices issued during an official KSeF failure that have not yet been assigned a number;
- **BFK** – for documents issued in accordance with the law outside KSeF;
- **DI** – for other documents, including those created in Offline24 mode, which have not yet been sent/assigned a KSeF number as of the date of file submission (for items marked DI, after the KSeF number has been assigned, it is necessary to submit a correction to the JPK\_VAT file with the KSeF number added).

Each item reported in the JPK\_VAT file must therefore contain either a KSeF number or one of the above tags – otherwise, the file will not pass technical validation.

Co istotne, obowiązek wskazywania numeru KSeF i nowych znaczników w plikach JPK\_VAT ma rozpocząć się już od rozliczeń za **luty 2026 r.**, wraz z wejściem w życie obowiązkowego KSeF dla największych podatników.

W praktyce oznacza to, że systemy ERP podatników, aby spełniać powyższe wymagania, powinny:

- przechwytywać i eksportować identyfikator KSeF wszędzie tam, gdzie jest dostępny;
- przechowywać odpowiedni status dla pozycji bez identyfikatora;
- wspierać proces aktualizacji po złożeniu pliku w celu zastąpienia znaczników ostatecznym numerem KSeF.

Niezależnie od zmian dostosowujących do obowiązkowego KSeF, Rozporządzenie przewiduje również uregulowania związane z rozliczeniem podatku VAT od niezwróconej kaucji za opakowania objęte systemem kaucyjnym.

Importantly, the obligation to indicate the KSeF number and new tags in JPK\_VAT files is to start as early as February 2026, with the entry into force of mandatory KSeF for the largest taxpayers.

In practice, this means that in order to meet the above requirements, taxpayers' ERP systems should:

- Capture and export the KSeF identifier wherever it is available;
- Store the appropriate status for items without an identifier;
- Support the update process after file submission in order to replace tags with the final KSeF number.

Regardless of the changes adapting to the mandatory KSeF, the Regulation also provides for regulations related to the settlement of VAT on unrecovered deposits for packaging covered by the deposit system.



**Damian Kubiś**

Tax advisor  
Partner, TPA Poland



**Sandra Telman**

Tax advisor  
Supervisor, TPA Poland

## Wyższy limit zwolnienia z VAT od 2026 r.

Higher VAT exemption threshold from 2026

Od stycznia 2026 r. będzie obowiązywał nowy limit zwolnienia podmiotowego w podatku od towarów i usług („VAT”). To efekt ustawy z dnia 24 czerwca 2025 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług (Dz.U. 2025 poz. 896).

### Nowy limit

W 2025 r. z tzw. zwolnienia podmiotowego od VAT mogą korzystać podatnicy, których roczna sprzedaż (w rozumieniu przepisów o VAT) nie przekracza 200 000 zł. W 2026 r. limit ten zostanie podniesiony do 240 000 zł. Oznacza to, że jeszcze więcej podatników, w tym mikrofirm, freelancerów, jednoosobowych działalności gospodarczych, będzie mogło prowadzić biznes bez obowiązku rejestracji jako podatnik VAT.

W przypadku podatników rozpoczynających w ciągu roku prowadzenie działalności, nadal będzie obowiązywała zasada proporcjonalności. Podatnicy tacy będą mogli skorzystać ze zwolnienia, jeżeli przewidywana przez nich wartość sprzedaży nie przekroczy kwoty 240 000 zł (w przeliczeniu na okres prowadzonej działalności gospodarczej w danym roku).

Co ważne, z wyższego limitu w 2026 r. mogą skorzystać również przedsiębiorcy, którzy w 2025 r. przekroczyli obecny próg 200 000 zł, ale nie osiągnęli nowego limitu 240 000 zł. I to bez rocznego okresu karencji, jak wyjaśnia ministerstwo finansów.

### Dlaczego to istotne dla małych firm?

Zwolnienie z VAT to duże ułatwienie dla najmniejszych przedsiębiorstw. Brak obowiązku rejestracji VAT oznacza mniejszą ilość formalności, prostsze prowadzenie księgowości i niższe koszty obsługi podatkowej. Przedsiębiorcy mogą skupić się na rozwoju swojej działalności, zamiast poświęcać czas na skomplikowane rozliczenia podatkowe.

Podniesienie limitu do 240 000 zł to także szansa na większą konkurencyjność. Podatnicy korzystający ze zwolnienia mogą oferować swoje produkty i usługi w cenach bez VAT, co czasami jest atrakcyjniejsze dla klientów indywidualnych i mniejszych kontrahentów.

Starting from January 2026, a new threshold for the subjective exemption from value-added tax (“VAT”) will come into force. This change results from the Act of 24 June 2025 amending the VAT Act (Journal of Laws 2025, item 896).

### New threshold

In 2025, the so-called subjective VAT exemption is available to taxpayers whose annual sales (as defined under VAT regulations) do not exceed PLN 200,000. In 2026, this threshold will be increased to PLN 240,000. This means that even more taxpayers-including micro-businesses, freelancers, and sole proprietors-will be able to operate without the obligation to register as VAT payers.

For taxpayers starting their business during the year, the proportionality rule will continue to apply. Such taxpayers may benefit from the exemption if their projected sales value does not exceed PLN 240,000 (adjusted for the period during which the business is conducted in the given year).

Importantly, the higher threshold in 2026 may also be used by entrepreneurs who exceeded the current PLN 200,000 limit in 2025 but did not reach the new PLN 240,000 threshold. According to the Ministry of Finance, this will apply without the need to observe a one-year waiting period.

### Why is this important for small businesses?

The VAT exemption is a major convenience for the smallest enterprises. Not having to register for VAT means fewer formalities, simpler bookkeeping, and lower tax compliance costs. Entrepreneurs can focus on growing their business instead of spending time on complex tax settlements.

Raising the threshold to PLN 240,000 also increases competitiveness. Taxpayers benefiting from the exemption can offer their goods and services at prices without VAT, which may be more attractive to individual customers and smaller contractors.



**Magdalena Sano**

Manager, TPA Poland

# Prawo pracy - wybrane zmiany

Labour law - selected changes



## Wybrane zmiany w Kodeksie pracy dotyczące form zatrudnienia

Selected amendments to the Labor Code concerning forms of employment

W 2026 roku wejdą w życie istotne zmiany w przepisach dotyczących stażu pracy. Nowe regulacje rozszerzą katalog okresów, które będą wliczane do stażu pracy, co dla wielu pracowników może oznaczać dodatkowe uprawnienia. Nowelizacja ustawy zmierza do zagwarantowania jednolitego traktowania wszystkich osób wykonujących pracę, bez względu na formę prawną, w jakiej była ona wcześniej świadczona. Nowe przepisy wejdą w życie **01.01.2026 r.** w sektorze publicznym, a w sektorze prywatnym od **01.05.2026 r.**

Po zmianach do stażu pracy będą zaliczane również okresy innej aktywności zawodowej, które dotychczas nie były uwzględniane. Ustawa określa wprost które okresy zatrudnienia należy wliczyć do stażu pracy, są to w szczególności:

- okresy wykonywania przez osobę fizyczną **umowy agencyjnej** czy **umowy zlecenia** lub innej umowy o świadczenie usług, do której zgodnie z przepisami Kodeksu cywilnego stosuje się przepisy dotyczące zlecenia;
- okresy pozostawania przez osobę fizyczną członkiem **rolniczej spółdzielni produkcyjnej** lub członkiem **spółdzielni kółek rolniczych**;
- okresy prowadzenia przez osobę fizyczną **pozarolniczej działalności gospodarczej** oraz okresy pozostawania osobą współpracującą z osobą fizyczną prowadzącą tę działalność;
- okres **zawieszenia działalności gospodarczej w celu sprawowania osobistej opieki nad dzieckiem**, za który zostały opłacone składki na ubezpieczenia emerytalne i rentowe;
- udokumentowany okres **wykonywania pracy zarobkowej na innej podstawie niż stosunek pracy przebyty za granicą**.

Warto zauważyć, że **okresy wykonywania pracy na podstawie umów o dzieło nie będą wliczane do stażu pracy**.

In 2026, significant changes to the regulations concerning length of service will come into force. The new regulations will expand the list of periods that will be counted towards seniority, which may mean additional entitlements for many employees. The amendment to the act aims to ensure uniform treatment of all persons performing work, regardless of the legal form in which it was previously performed. The new regulations will come into force on **January 1, 2026**, in the public sector, and on **May 1, 2026**, in the private sector.

After the changes, periods of other professional activity that were not previously taken into account will also be included in the length of service. The Act specifies explicitly which periods of employment should be included in the length of service, in particular:

- Periods during which a natural person performed **an agency contract, a contract of mandate**, or another contract for the provision of services to which, in accordance with the provisions of the Civil Code, the provisions on contracts of mandate apply;
- Periods during which a natural person was a member of **an agricultural production cooperative** or a member of **a farmers' cooperative**;
- Periods during which a natural person conducted **non-agricultural activity** and periods during which they cooperated with a natural person conducting such activity;
- The period of **suspension of economic activity for the purpose of personal care for a child**, for which pension and disability insurance contributions were paid;
- A documented period of **gainful employment on a basis other than an employment relationship abroad**.

It is worth noting that **periods of work performed on the basis of specific-work contracts will not be included in the length of service**.

W przypadku, gdy poszczególne okresy wykonywania pracy lub prowadzenia działalności będą na siebie zachodziły, do stażu zostanie zaliczony tylko jeden z nich, najkorzystniejszy dla osoby, której okresy będą podlegały wliczeniu do okresu zatrudnienia. Uprawnienia pracownicze będą ustalane w oparciu o wyższy staż pracy wyłącznie od dnia wejścia w życie ustawy, czyli **od 2026 r., bez możliwości dokonywania przeliczeń za okresy wcześniejsze.**

### Dokumentowanie okresów zatrudnienia

Podstawowym dokumentem potwierdzającym dotychczasowe zatrudnienie pozostaje **świadcstwo pracy**.

W odniesieniu do nowych kategorii okresów, jak np. okres świadczenia umowy zlecenia czy prowadzenia działalności gospodarczej, zasadniczym dokumentem potwierdzającym będzie **zaświadczenie wydawane przez ZUS**. Zaświadczenie będzie wydawane na podstawie wniosku złożonego przez pracownika, na formularzu, który będzie dostępny w systemie eZUS od stycznia 2026 roku.

W przypadku okresów zatrudnienia, które nie są zgłaszane do ZUS, tj. praca za granicą czy umowa ze studentem do 26 roku życia, to **na pracowniku spoczywać będzie ciężar udowodnienia okresu zatrudnienia**, zgodnie z ogólnymi zasadami postępowania dowodowego.

Za dokumenty potwierdzające takie okresy mogą zostać uznane w szczególności: **podpisane umowy zlecenia lub umowy agencyjne**, a w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej – **wypis z właściwego rejestru działalności gospodarczej wraz z dokumentami potwierdzającymi opłacanie składek** na ubezpieczenia społeczne.

W odniesieniu do zatrudnienia za granicą, przepisy nie wskazują zamkniętego katalogu dokumentów potwierdzających wykonywanie pracy zarobkowej. Wynika to z różnorodności form i nazewnictwa stosowanych w poszczególnych państwach.

Tym samym, podstawą uznania takich okresów może być każdy dokument, który w sposób wiarygodny potwierdza okres wykonywania pracy zarobkowej poza granicami kraju. W praktyce mogą to być m.in. **dokumenty wydane przez zagraniczne instytucje ubezpieczeniowe lub podatkowe, dokumenty potwierdzające prowadzenie działalności gospodarczej za granicą, a także zaświadczenia wystawione przez zagranicznych pracodawców**. W przypadku powstania

If individual periods of employment or business activity overlap, only one of them will be included in the length of service, the most advantageous for the person whose periods will be included in the period of employment. Employee entitlements will be determined on the basis of the higher length of service only from the date of entry into force of the Act, i.e. **from 2026, without the possibility of recalculating earlier periods.**

### Documenting periods of employment

The basic document confirming previous employment remains the **employment certificate**.

With regard to new categories of periods, such as the period of performance of a contract of mandate or running a business, the essential document confirming this will be **a certificate issued by the Social Insurance Institution (ZUS)**. The certificate will be issued on the basis of an application submitted by the employee on a form that will be available in the eZUS system from January 2026.

In the case of periods of employment that are not reported to ZUS, i.e., work abroad or a contract with a student under 26 years of age, **the burden of proving the period of employment will rest with the employee**, in accordance with the general rules of evidence.

Documents confirming such periods may include, in particular: **signed contracts of mandate or agency agreements**, and in the case of running a business – **an extract from the relevant business register together with documents confirming the payment of social security contributions**.

With regard to employment abroad, the regulations do not provide a closed list of documents confirming the performance of gainful employment. This is due to the diversity of forms and nomenclature used in individual countries.

Thus, any document that reliably confirms the period of gainful employment outside the country may serve as the basis for recognizing such periods. In practice, these may include **documents issued by foreign insurance or tax institutions, documents confirming business activity abroad, as well as certificates issued by foreign employers**. In the event of doubts on the part of the employer, the employee is obliged to document the period worked, in particular by submitting translated documents.

wątpliwości ze strony pracodawcy, pracownik jest zobowiązany do udokumentowania przepracowanego okresu, w szczególności poprzez przedłożenie przetłumaczonych dokumentów.

Ustawodawca przewidział **okres przejściowy wynoszący 24 miesiące** (w sektorze prywatnym termin upływa z dniem 30.04.2028), w którym pracownicy będą mogli uzupełnić dokumentację potwierdzającą okresy podlegające zaliczeniu do stażu pracy. Niedochowanie wyżej wymienionego terminu może skutkować niezaliczeniem przez pracodawcę wykazanego okresu zatrudnienia do stażu pracy.

### **Znaczenie stażu pracy dla uprawnień pracowniczych**

Staż pracy ma istotny wpływ na zakres uprawnień i obowiązków wynikających ze stosunku pracy, w szczególności w odniesieniu do wymiaru urlopu wypoczynkowego.

Wymiar urlopu wypoczynkowego jest zależny od stażu pracy pracownika.

Zgodnie z art. 154. § 1. Kodeksu pracy, wymiar urlopu wynosi:

- 20 dni – jeżeli pracownik jest zatrudniony krócej niż 10 lat;
- 26 dni – jeżeli pracownik jest zatrudniony co najmniej 10 lat.

Gdy pracownik przedłoży dodatkową dokumentację potwierdzającą okresy zaliczane do stażu pracy, odpowiednie limity zostaną ponownie ustalone. Pracodawca będzie zobowiązany uwzględnić nowo wprowadzone okresy aktywności zawodowej, a część pracowników po ich zaliczeniu nabyte prawo do 26 dni urlopu wypoczynkowego już od 2026 roku.

### **Wyższy dodatek stażowy i nabycie prawa do nagrody jubileuszowej lub nabycie prawa do kolejnego, wyższego jej poziomu**

Staż pracy decyduje o wysokości dodatków stażowych oraz nagród jubileuszowych w jednostkach sektora publicznego. W przypadku przedsiębiorstw prywatnych Kodeks pracy nie nakłada obowiązku ich wypłacania, jednak pracodawcy mogą dobrowolnie wprowadzić takie świadczenia, określając zasady w regulaminach wynagradzania. Nowelizacja przepisów umożliwi szybsze nabycie prawa do tych świadczeń po przedłożeniu dokumentacji

The legislator has provided **for a transitional period of 24 months** (in the private sector, the deadline expires on April 30, 2028), during which employees will be able to complete the documentation confirming the periods to be included in their length of service. Failure to meet the above deadline may result in the employer not counting the period of employment shown towards the length of service.

### **The importance of seniority for employee rights**

Length of service has a significant impact on the scope of rights and obligations arising from the employment relationship, in particular with regard to the amount of vacation leave.

The amount of vacation leave depends on the employee's length of service.

According to Art. 154. § 1 of the Labor Code the amount of vacation leave is:

- 20 days – if the employee has been employed for less than 10 years;
- 26 days – if the employee has been employed for at least 10 years.

If the employee submits additional documentation confirming periods counted towards seniority, the relevant limits will be re-determined. The employer will be obliged to take into account the newly introduced periods of professional activity, and some employees, after counting them, will be entitled to 26 days of annual leave from 2026.

### **Higher seniority allowance and the acquisition of the right to a jubilee award or the acquisition of the right to the next, higher level of such an award**

Length of service determines the amount of seniority allowances and jubilee awards in public sector entities. In the case of private companies, the Labor Code does not impose an obligation to pay them, but employers may voluntarily introduce such benefits, specifying the rules in their remuneration regulations. The amendment to the regulations allows for faster acquisition of the right to these benefits after submitting documentation confirming

potwierdzającej okresy zatrudnienia zgodnie z nowymi regulacjami.

### Okres wypowiedzenia umowy o pracę

Okres wypowiedzenia umowy o pracę, zarówno na czas określony, jak i nieokreślony, zależy od stażu pracy osiągniętego w danym zakładzie pracy. W przypadku wcześniejszego zatrudnienia pracownika, na przykład na podstawie umowy zlecenia, okres ten należy zaliczyć do stażu pracy, co może skutkować wydłużeniem okresu wypowiedzenia.

Zgodnie z art. 36. § 1. Kodeksu pracy, okres wypowiedzenia umowy o pracę zawartej na czas nieokreślony i umowy o pracę zawartej na czas określony jest uzależniony od okresu zatrudnienia u danego pracodawcy i wynosi:

- 2 tygodnie, jeżeli pracownik był zatrudniony krócej niż 6 miesięcy;
- 1 miesiąc, jeżeli pracownik był zatrudniony co najmniej 6 miesięcy;
- 3 miesiące, jeżeli pracownik był zatrudniony co najmniej 3 lata.

Warto jednak zauważyć, że w odniesieniu do tego zakresu wprowadzono przepisy przejściowe, które stanowią, że wliczanie nowych okresów zatrudnienia do stażu pracy nie będzie miało wpływu na długość okresu wypowiedzenia umów o pracę obowiązujących w dniu wejścia w życie ustawy. W związku z tym do umów o pracę, które zostaną wypowiedziane przed 1 stycznia 2026 roku, należy stosować przepisy dotychczasowe.

### Nabycie prawa do odpraw, np. odprawa z tytułu rozwiązania umowy o pracę (w przypadku pracodawcy zatrudniającego co najmniej 20 pracowników) czy odprawa pośmiertna

Podobnie jak w przypadku okresu wypowiedzenia, staż pracy wpływa na wysokość odpraw, które zależą od długości zatrudnienia u danego pracodawcy. Wysokość odpraw pośmiertnych określa odpowiednio Kodeks pracy, natomiast wysokość odpraw z tytułu zwolnień grupowych regulowana jest ustawą o szczególnych zasadach rozwiązywania stosunków pracy z przyczyn niedotyczących pracowników. Po wejściu w życie nowych przepisów świadczenia te mogą być należne w wyższej wysokości, uwzględniając przeliczenie stażu pracy zgodnie z wprowadzonymi zmianami.

periods of employment in accordance with the new regulations.

### Notice period for termination of employment

The notice period for both fixed-term and indefinite employment contracts depends on the length of service at a given workplace. In the case of previous employment of an employee, for example on the basis of a contract of mandate, this period should be included in the length of service, which may result in an extension of the notice period.

According to Art. 36. § 1 of the Labor Code the notice period for an employment contract concluded for an indefinite period and an employment contract concluded for a fixed term depends on the period of employment with a given employer and is as follows:

- 2 weeks if the employee has been employed for less than 6 months;
- 1 month if the employee has been employed for at least 6 months;
- 3 months if the employee has been employed for at least 3 years.

However, it is worth noting that transitional provisions have been introduced in this regard, stipulating that the inclusion of new periods of employment in the length of service will not affect the length of the notice period for employment contracts in force on the date of entry into force of the Act. Therefore, employment contracts that will be terminated before January 1, 2026, should be subject to the existing provisions.

### Acquisition of the right to severance pay, e.g., severance pay for termination of an employment contract (in the case of an employer with at least 20 employees) or death benefits

As in the case of the notice period, length of service affects the amount of severance pay, which depends on the length of employment with a given employer. The amount of death benefits is specified in the Labor Code, while the amount of severance pay for group redundancies is regulated by the Act on special rules for terminating employment relationships for reasons not related to employees. After the new regulations come into force, these benefits may be payable at a higher rate, taking into account the recalculation of length of service in accordance with the changes introduced.

Nowelizacja przepisów dotyczących stażu pracy stanowi istotny krok w kierunku ujednoczenia i uporządkowania regulacji w zakresie uprawnień pracowniczych. Rozszerzenie katalogu okresów wliczanych do stażu pracy wpływa bezpośrednio na takie świadczenia jak wymiar urlopu wypoczynkowego, dodatki stażowe, nagrody jubileuszowe, odprawy oraz okres wypowiedzenia. Dzięki tym zmianom osoby wykonujące pracę w różnych formach prawnych zyskują możliwość równego traktowania, co przyczynia się do większej przejrzystości systemu wynagradzania.

Wprowadzenie przepisów przejściowych oraz obowiązek dokumentowania wszystkich okresów zatrudnienia stawia pracowników w roli aktywnych uczestników procesu weryfikacji stażu pracy, a pracodawców zobowiązuje do precyzyjnego stosowania nowych regulacji przy ustalaniu świadczeń. Konieczne jest zatem odpowiednie przygotowanie zarówno ze strony pracowników, jak i pracodawców, aby uniknąć nieprawidłowości przy ustalaniu uprawnień i zapewnić płynne przeprowadzenie całego procesu.

Więcej na temat zmian w prawie pracy w naszym opracowaniu „[Przewodnik po zmianach w prawie pracy i wynagrodzeniach w 2026 roku](#)”.

The amendment to the provisions on length of service is an important step towards standardizing and streamlining regulations on employee rights. The extension of the list of periods counted towards length of service has a direct impact on benefits such as holiday leave, seniority allowances, jubilee awards, severance pay, and notice periods. These changes give people working in various legal forms gain the possibility of equal treatment, which contributes to greater transparency of the remuneration system.

The introduction of transitional provisions and the obligation to document all periods of employment places employees in the role of active participants in the seniority verification process and obliges employers to apply the new regulations precisely when determining benefits. It is therefore necessary for both employees and employers to be prepared in order to avoid irregularities in determining entitlements and to ensure that the entire process runs smoothly.

For more information on changes in labor law, see our guide “[Guide to changes in labor law and wages in 2026](#)”.



**Magdalene Siedlecka**

Director, TPA Poland



**Klaudia Szulgacz**

Manager, TPA Poland

## Authors



**Damian Kubiś**

Tax advisor  
Partner, TPA Poland  
damian.kubis@tpa-group.pl  
M: +48 604 338 546



**Joanna Prokurat, Ph.D.**

Attorney-at law, Tax advisor  
Partner, TPA Poland  
joanna.prokurat@tpa-group.pl  
M: +48 663 877 788



**Joanna Henzel**

Tax advisor  
Director, TPA Poland  
joanna.henzel@tpa-group.pl  
M: +48 663 664 270



**Alicja Kupczak**

Director, TPA Poland  
alicja.kupczak@tpa-group.pl  
M: +48 538 510 659



**Magdalene Siedlecka**

Director, TPA Poland  
magdalene.siedlecka@tpa-group.pl  
M: +48 693 460 290



**Magdalena Sano**

Manager, TPA Poland  
magdalena.sano@tpa-group.pl  
M: +48 735 256 253



**Klaudia Szulgacz**

Manager, TPA Poland  
klaudia.szulgacz@tpa-group.pl  
M: +48 603 460 459



**Sandra Telman**

Tax advisor  
Supervisor, TPA Poland  
sandra.telman@tpa-group.pl  
M: +48 532 971 099



## About us

### WE BET ON EFFECTIVE CONNECTIONS

GLOBAL PARTNER CLOSE TO YOU

**TPA Poland, Baker Tilly TPA i Baker Tilly Legal Poland** are the exclusive representatives of **Baker Tilly International** in Poland.



**Tax advisory**



**Accounting and payroll outsourcing**



**Real estate advisory**



**Audit**



**Business advisory**



**Corporate Finance**



**Legal advisory**

## About us

### WORLDWIDE REACH BROADENS HORIZONS



#### TPA POLAND

- since 2005
- 3 offices
- 420 experts



#### TPA GROUP

- 12 countries
- 30 offices
- 2 050 experts



#### BAKER TILLY INTERNATIONAL

- 143 countries
- 698 offices
- 43 515 experts



## Contact

### **Warszawa**

ul. Przyokopowa 33  
01-208 Warszawa

Tel.: +48 22 647 97 00

### **Poznań**

ul. Młyńska 12  
61-730 Poznań

Tel.: +48 61 630 05 00

### **Katowice**

Al. W. Korfantego 138A  
40-156 Katowice

Tel.: +48 32 732 00 00

TPA is a leading international consulting group, offering comprehensive business advisory services in 12 countries of Central and Southeastern Europe.

In Poland, TPA is one of the largest consulting companies. We provide international corporations and large domestic companies with effective business solutions in terms of tax advisory, accounting and payroll outsourcing, real estate advisory and personnel consulting, as well as audit and business advisory services under the Baker Tilly TPA brand. Legal services, provided under the Baker Tilly Legal Poland brand, have been a natural addition to our interdisciplinary services. TPA Poland, Baker Tilly TPA, and Baker Tilly Legal Poland are the exclusive representatives of Baker Tilly International in Poland – one of the largest global networks of independent consulting companies.

As a member of Baker Tilly International, we combine the advantages of integrated, interdisciplinary “one-stop-shop” services with local expertise and global reach of the advisory group.

[www.tpa-group.pl](http://www.tpa-group.pl) | [www.bakertilly.pl](http://www.bakertilly.pl)