



Pożyczka to nie tylko odsetki. Jak liczyć wartość dla TP i kiedy zastosować safe harbour?

CO LICZY SIĘ DO PROGU?

Próg dokumentacyjny dla transakcji finansowych wynosi 10 mln zł. Wartość zależy od rodzaju finansowania:

1. Pożyczka/kredyt: najwyższa kwota udostępnionego kapitału, pozostająca do spłaty w 2025 r.;
2. Cash pooling: średni dzienny poziom rzeczywistych należności lub zobowiązań;
3. Depozyt: wartość nominalna;
4. Obligacje: wartość nominalna;
5. Poręczenie/gwarancja: suma gwarancyjna.

Transakcje jednorodne należy agregować odrębnie dla strony przychodowej i kosztowej.

Przy ustalaniu wartości pożyczki lub kredytu na potrzeby progu dokumentacyjnego pomija się odsetki, marże, prowizje i inne płatności związane z finansowaniem.

LICZNIK TP: 47 dni do terminu sporządzenia Local File (lokalnej dokumentacji cen transferowych).

JAK MOŻEMY POMÓC?

Na podstawie zestawienia transakcji finansowych za 2025 rok możemy ustalić Państwa obowiązki w zakresie Local File i TPR oraz ocenić możliwość zastosowania mechanizmu safe harbour.



AGNIESZKA PLUCIŃSKA
PARTNER | DORADCA PODATKOWY
APLUCINSKA@KBZACCOUNTING.PL



JAKUB WŁOSEK-BUCZYŃSKI
COUNSEL | DORADCA PODATKOWY
JWLOSEK@KBZLEGAL.PL

Niskie odsetki nie wykluczają obowiązków dokumentacyjnych. Dla progu TP liczy się kwota kapitału pożyczki lub suma gwarancyjna, a nie odsetki, prowizje czy inne opłaty. Warto też zweryfikować warunki safe harbour. Ich spełnienie zwalnia z obowiązku sporządzenia Local File, a więc również z analizy porównawczej.

SAFE HARBOUR: WARUNKI

CO DAJE UPROSZCZENIE?

Po spełnieniu warunków safe harbour organ nie szacuje oprocentowania, a transakcja korzysta ze zwolnienia z Local File.

CO TRZEBA SPRAWDZIĆ?

1. Oprocentowanie powinno odpowiadać obwieszczeniu MF aktualnemu na dzień zawarcia umowy albo zmiany oprocentowania. Dla umów zawartych lub zmienionych w 2025 r. właściwe są m.in. WIBOR 3M albo WIRON 3M Stopa Składana dla PLN, EURIBOR 3M dla EUR oraz 90-day Average SOFR dla USD.
2. Marża wynosi maksymalnie 2,6 p.p. dla pożyczkobiorcy i minimalnie 2,0 p.p. dla pożyczkodawcy.
3. Brak prowizji, premii i innych opłat poza odsetkami.
4. Okres finansowania nie przekracza 5 lat.
5. Łączny poziom kapitału nie przekracza 20 mln zł, odrębnie dla pożyczek udzielonych i zaciągniętych.
6. Pożyczkodawca nie jest podmiotem z raję podatkowego.

Po przekroczeniu progu dokumentacyjnego transakcję nadal wykazuje się w TPR w ograniczonym zakresie.

CO WARTO ZROBIĆ JUŻ TERAZ?

- Zebrać umowy, aneksy, harmonogramy spłat oraz dane o saldach kapitału w całym 2025 r.
- Oddzielić finansowanie udzielone od otrzymanego oraz zidentyfikować gwarancje, poręczenia i inne zabezpieczenia.
- Ustalić wartość transakcji jednorodnych, sprawdzić próg dokumentacyjny, rynkowość oprocentowania, warunki safe harbour oraz zakres raportowania w TPR.

JUŻ ZA TYDZIEŃ:

Czego nie widać w rejestrze faktur, a może podlegać TP?