

## OFERTA SZKOLENIOWA

### TEMAT SZKOLENIA: WIERZYTELNOŚCI I REZERWY W BANKACH SPÓŁDZIELCZYCH – ROZLICZENIE PODATKOWE

Celem szkolenia jest:

- 1) praktyczne omówienie **skutków w podatkach dochodowych** zdarzeń związanych z **wierzytelnościami** przysługującymi bankom spółdzielczym (zaliczanie do kosztów podatkowych rezerw i nieściągalnych wierzytelności, sprzedaż wierzytelności, umorzenie i przedawnienie wierzytelności),
- 2) udzielenie **odpowiedzi na pytania uczestników** szkolenia zadane na czacie, dotyczące zagadnień będących przedmiotem szkolenia.

➤ **TERMIN:**29.04.2021r.

➤ **PROWADZĄCY:** **Piotr Passowicz**- doradca podatkowy nr wpisu 10226. Wieloletnie doświadczenie zdobył dzięki pracy w renomowanych firmach zajmujących się doradztwem podatkowym i prawnym. Od 2004r. własna Kancelaria Doradztwa Podatkowego z siedzibą w Poznaniu. Kancelaria specjalizuje się w świadczeniu usług doradztwa podatkowego na rzecz banków spółdzielczych. Wykładowca w trakcie licznych szkoleń podatkowych prowadzonych na zlecenie firm szkoleniowych oraz organizacji branżowych, w tym około 200 szkoleń dla banków spółdzielczych. Członek Rady ds. Podatków przy Związku Banków Polskich. Członek Rady Podatkowej Konfederacji Lewiatan. Wiceprzewodniczący Komisji Prawnej KRDP III. kadencji. Jako ekspert podatkowy wielokrotnie uczestniczył w opiniowaniu projektów legislacyjnych oraz w pracach komisji parlamentarnych.

➤ **HARMONOGRAM SZKOLENIA:**

**1. Umorzenie / przedawnienie wierzytelności – skutki podatkowe dla BS oraz dla dłużnika**

Forma prawna zwolnienia z długu (umorzenia). Sytuacje, w których BS może zaliczyć umorzony kredyt do kosztów podatkowych. Skutki podatkowe umorzenia dla klienta - obowiązki BS związane ze sporządzeniem PIT-11. Sytuacje, których dla klienta nie powstaje przychód lub jego przychód objęty jest zwolnieniem. Umorzenie długu poręczyciela, spadkobiercy, współmałżonka. Umorzenie a przedawnienie. Skutki podatkowe przedawnienia wierzytelności dla BS. Zmiana stanowiska organów podatkowych w zakresie wystawiania przez bank PIT-11 w związku z przedawnieniem.

**2. Rezerwy celowe jako koszt podatkowy w BS**

Tworzenie przez BS rezerw celowych w odniesieniu do ekspozycji kredytowych. Warunki zaliczania rezerw celowych do kosztów podatkowych. Zaliczanie do kosztów podatkowych rezerw celowych zakwalifikowanych do kategorii „wątpliwych” lub „straconych” – wątpliwości od 2018 – 25% czy 100%?. Uprawdopodobnienie nieściągalności wierzytelności jako warunek zaliczenia rezerwy do kosztów podatkowych. Sposoby uprawdopodobniania nieściągalności. Wątpliwości co do konieczności uprawdopodobnienia w odniesieniu do innych podmiotów niż dłużnik główny. Moment (rok podatkowy) zaliczenia rezerwy celowej do kosztów (kontrowersje dot. m. in. momentu otrzymania informacji o uprawdopodobnieniu).

Skutki podatkowe rozwiązania, zmniejszenia, odpisania rezerwy – sytuacje, w których BS jest zobowiązany wykazać przychód podatkowy.

### **3. Wierzytelności odpisane jako nieściągalne jako koszt podatkowy BS**

Zaliczanie wierzytelności odpisanych jako nieściągalne do kosztów podatkowych. Udokumentowanie nieściągalności jako warunek zaliczenia wierzytelności odpisanej jako nieściągalna do kosztów podatkowych. Zasady udokumentowania nieściągalności określone w ustawie o PDOP, w tym dokumenty, które BS musi uzyskać / sporządzić dla różnych form udokumentowania. Moment (rok podatkowy) zaliczenia wierzytelności odpisanej jako nieściągalna do kosztów podatkowych. Warunki zaliczania do KUP nieściągalnych wierzytelności zabezpieczonych (np. poręczeniem). Wierzytelności z tytułu kredytu udzielonego spółce osobowej (np. spółce cywilnej) lub współmałżonkom.

### **4. Sprzedaż wierzytelności przez BS**

Zaliczanie do kosztów podatkowych straty ze sprzedaży wierzytelności kredytowej na rzecz funduszu sekurytyzacyjnego. Aktualne stanowisko organów podatkowych w kwestii podziału otrzymanej ceny sprzedaży na wierzytelność główną oraz wierzytelności poboczne. Aktualne stanowisko organów podatkowych w kwestii sprzedaży do FS wierzytelności kredytowych odpisanych wcześniej jako nieściągalne. Sprzedaż przez BS wierzytelności innych niż z tytułu udzielonych kredytów (pożyczek) – sytuacje, w których strata ze sprzedaży może zostać zaliczona do KUP.

#### **➤ FORMA I CZAS TRWANIA SZKOLENIA: 9.00-14.30**

Szkolenie odbywa się w formie on-line.

#### **➤ CENA SZKOLENIA:**

250 zł+ VAT- Banki Spółdzielcze Zrzeszone w ZRBS;

300 zł+ VAT- Banki Spółdzielcze niezrzeszone.

#### **➤ ZGŁOSZENIA: <http://zrbs.pl/4604-2/>**