

**PROGRAM OCHRONY PŁAC  
JAK OBLICZYĆ MAKSYMALNE KWOTY POŻYCZEK Z PIERWSZEJ PULI  
PROGRAMU PPP I JAKĄ DOKUMENTACJĘ PRZEDSTAWIĆ – WEDŁUG TYPU  
DZIAŁALNOŚCI**

Administracja ds. Małej Przedsiębiorczości (Small Business Administration, SBA), w porozumieniu z Departamentem Skarbu, dostarcza zaktualizowane wytyczne, aby pomóc przedsiębiorstwom w obliczaniu kosztów wynagrodzeń (i złożeniu odpowiedniej dokumentacji wymaganej do potwierdzenia każdego zestawu obliczeń), w celu określenia maksymalnej kwoty pożyczki z pierwszej puli programu ochrony płac (PPP) dla każdego typu działalności.

Pożyczkobiorcy i Pożyczkodawcy mogą polegać na wytycznych zawartych w niniejszym dokumencie jako dokonanej przez SBA interpretacji ustawy CARES, ustawy o pomocy ekonomicznej i tymczasowych zasadach końcowych Programu ochrony płac. Rząd Stanów Zjednoczonych nie będzie kwestionował działań Pożyczkodawcy w programie PPP, które są zgodne z niniejszymi wytycznymi<sup>1</sup> oraz z tymczasowymi zasadami końcowymi PPP i wszelkimi późniejszymi regulacjami obowiązującymi w czasie podejmowania tych działań.

W wytycznych opisano koszty wynagrodzeń przy użyciu roku kalendarzowego 2019 jako okresu odniesienia dla kosztów wynagrodzeń stosowanych do obliczania kwot pożyczek. Jednak Pożyczkobiorcy do obliczenia kwoty pożyczki z pierwszej puli programu PPP mogą zastosować koszty wynagrodzeń z roku kalendarzowego 2019 lub 2020.<sup>2</sup> Dokumentację, w tym formularze IRS, należy dostarczyć za wybrany okres odniesienia.

- 1. Pytanie:** Jestem osobą samozatrudnioną i nie zatrudniam pracowników. Jak obliczyć maksymalną kwotę pożyczki z pierwszej puli programu PPP, jeśli stosuję zysk netto? (Należy pamiętać, że kwota umorzenia pożyczki z programu PPP będzie częściowo zależeć od całkowitej kwoty wydanej w okresie objętym umową po wypłacie pożyczki z programu PPP).

**Odpowiedź:** Do obliczenia maksymalnej kwoty pożyczki w przypadku osób samozatrudnionych i niezatrudniających pracowników, których głównym miejscem zamieszkania są Stany Zjednoczone, co obejmuje niezależnych wykonawców lub osoby prowadzące jednoosobową działalność gospodarczą (ale co nie dotyczy partnerów w spółce osobowej), które stosują zysk netto, należy zastosować poniższą metodologię:

- **Krok 1:** Należy znaleźć kwotę zysku netto w wierszu 31, wykaz C, do Formularza IRS 1040 za rok 2019.<sup>3</sup> Jeśli kwota przekracza \$100,000, należy zmniejszyć ją do \$100,000. Jeśli kwota wynosi zero lub mniej, wnioskodawcy nie przysługuje pożyczka w ramach PPP.
- **Krok 2:** Obliczyć średnią miesięczną kwotę dochodu netto (podzielić kwotę z kroku 1 przez 12).

---

<sup>1</sup> Niniejszy dokument nie posiada mocy prawnej niezależnej od ustaw i przepisów, na których został oparty.

<sup>2</sup> Wszystkie składniki kosztów wynagrodzeń muszą pochodzić z tego samego roku kalendarzowego. Koszty wynagrodzenia, w tym pokrywane świadczenia, mogą być uwzględnione tylko w przypadku pracowników, których główne miejsce zamieszkania znajduje się w Stanach Zjednoczonych.

<sup>3</sup> Jeśli stosuje Pan/Pani kwoty z 2020 r. i nie wypełnił/a Pan/Pani jeszcze deklaracji za rok 2020, należy wypełnić wymagane części i obliczyć wartości.

Stan na 12 marca 2021 r.

- **Krok 3:** Pomnożyć średnią miesięczną kwotę dochodu netto z kroku 2 przez 2,5.
- **Krok 4:** Dodać pozostałą kwotę pożyczki z tytułu szkód gospodarczych (EIDL) udzielonej między 31 stycznia 2020 r. a 3 kwietnia 2020 r., którą Wnioskodawca chce refinansować. Nie należy uwzględniać kwoty jakiegokolwiek zaliczki w ramach pożyczki EIDL otrzymanej w związku z pandemią COVID-19 (ponieważ nie podlega ona spłacie).

Jako uzasadnienie wnioskowanej kwoty pożyczki e ramach PPP należy dostarczyć formularz IRS 1040, wykaz C za 2019 r. Należy także dostarczyć formularz IRS 1099-MISC 2019, w którym wyszczególniono wynagrodzenie wypłacone osobom niebędącym pracownikami (pole 7), formularz IRS 1099-K, fakturę, wyciąg z konta bankowego lub księgi przychodów, które potwierdzają, że Wnioskodawca był osobą samozatrudnioną w 2019 i 2020 r., oraz fakturę, wyciąg z konta bankowego lub księgi przychodów, które potwierdzają, że Wnioskodawca działał 15 lutego 2020 r.

2. **Pytanie:** Jestem osobą samozatrudnioną i zatrudniam pracowników. Jak obliczyć maksymalną kwotę pożyczki z pierwszej puli programu PPP (do 10 mln USD), jeśli stosuję zysk netto? (Należy pamiętać, że kwota umorzenia pożyczki z programu PPP będzie częściowo zależeć od całkowitej kwoty wydanej w okresie objętym umową po wypłacie pożyczki z programu PPP).

**Odpowiedź:** Do obliczenia maksymalnej kwoty pożyczki w przypadku osób samozatrudnionych zatrudniających pracowników, co obejmuje niezależnych wykonawców lub osoby prowadzące jednoosobową działalność gospodarczą (ale co nie dotyczy partnerów w spółce osobowej), które stosują zysk netto, należy zastosować poniższą metodologię:

- **Krok 1:** Obliczyć koszty płac w 2019 roku, dodając następujące elementy:
  - kwotę zysku netto w wierszu 31, wykaz C, do Formularza IRS 1040 za rok 2019.<sup>4</sup>
    - jeśli kwota przekracza 100 000 USD, należy zmniejszyć ją do 100 000 USD,
    - jeśli kwota jest mniejsza od zera, wpisać zero;
  - Płace i napiwki brutto w 2019 r. wypłacone pracownikom Wnioskodawcy, których główne miejsce zamieszkania znajduje się w Stanach Zjednoczonych, do 100 000 USD na pracownika, które można obliczyć za pomocą:
    - Formularza IRS 941 za 2019 – zarobki i napiwki podlegające opodatkowaniu i Medicare (wiersz 5c, kolumna 1) z każdego kwartału,
    - Plus wszelkie składki pracowników przed opodatkowaniem na ubezpieczenie zdrowotne lub inne świadczenia dodatkowe wyłączone z zarobków i napiwków podlegających opodatkowaniu i Medicare oraz

---

<sup>4</sup> Jeśli Wnioskodawca stosuje koszty wynagrodzeń w 2020 r. i jeszcze nie wypełnił deklaracji za rok 2020, należy ją wypełnić i obliczyć tę wartość.

- Minus (i) wszelkie kwoty wypłacone indywidualnemu pracownikowi powyżej 100 000 USD oraz (ii) wszelkie kwoty wypłacone pracownikowi, którego główne miejsce zamieszkania znajduje się poza Stanami Zjednoczonymi;
  - Składki pracodawcy w 2019 r. na grupowe ubezpieczenie zdrowotne, ubezpieczenie na życie, ubezpieczenie od niezdolności do pracy, na leczenie okulistyczne i stomatologiczne pracowników (część formularza IRS 1040, wykaz C, wiersz 14, którą można przypisać tym składkom);
  - Składki pracodawcy za rok 2019 na pracownicze programy emerytalne (formularz IRS 1040, wykaz C, wiersz 19); oraz
  - Stanowe i lokalne podatki pracodawcy za rok 2019 naliczane od wynagrodzeń pracowniczych, przede wszystkim stanowy podatek na poczet ubezpieczenia od bezrobocia (ze stanowych kwartalnych płacowych formularzy sprawozdawczych).
- **Krok 2:** Obliczyć średnie miesięczne koszty płac (podzielić kwotę z kroku 1 przez 12).
- **Krok 3:** Pomnożyć średnie miesięczne koszty płac z kroku 2 przez 2,5.
- **Krok 4:** Dodać pozostałą kwotę wszelkich pożyczek EIDL uzyskanych między 31 stycznia 2020 r. a 3 kwietnia 2020 r., które Wnioskodawca chce refinansować. Nie należy uwzględniać kwoty jakiegokolwiek zaliczki w ramach pożyczki EIDL otrzymanej w związku z pandemią COVID-19 (ponieważ nie podlega ona spłacie).

W celu uzasadnienia wnioskowanej kwoty pożyczki z programu PPP należy dostarczyć dotyczący 2019 r. formularz IRS 1040, wykaz C, formularz IRS 941 oraz stanowy kwartalny formularz sprawozdawczy dotyczący wynagrodzeń i podatku na poczet ubezpieczenia od bezrobocia z każdego kwartału (lub równoważne ewidencje płac lub deklaracje płac i podatków IRS), wraz z dokumentacją wszelkich składek emerytalnych lub na grupowe ubezpieczenie zdrowotne, ubezpieczenie na życie, ubezpieczenie od niezdolności do pracy, na leczenie okulistyczne i stomatologiczne. Należy przedstawić wyciąg z listy płac lub podobną dokumentację z okresu wynagrodzenia, który obejmował 15 lutego 2020 r., aby ustalić, że w tym dniu wnioskodawca prowadził działalność i zatrudniał pracowników.

- 3. Pytanie:** Jestem samozatrudnionym rolnikiem lub hodowcą, który zgłasza swoje dochody w formularzu IRS 1040, wykaz F. Jaką dokumentację powinienem przedstawić zamiast wykazu C oraz jak ustalić maksymalną kwotę pożyczki (do 10 mln USD)?

**Odpowiedź:** Samozatrudnieni rolnicy i hodowcy (którzy zgłaszają zysk netto ze swojego gospodarstwa na formularzu IRS 1040, wykaz 1 i wykaz F) powinni stosować formularz IRS 1040 wykaz F zamiast wykazu C.

Obliczenia dla samozatrudnionych rolników i hodowców, którzy nie zatrudniają pracowników są takie same, jak dla podmiotów składających wykaz C, które nie zatrudniają pracowników, z wyjątkiem tego, że do określenia kwoty pożyczki należy użyć wiersza 9 wykazu F (dochód brutto), a nie wiersza 31 wykazu C (zysk netto).

Obliczenia dla samozatrudnionych rolników i hodowców, którzy zatrudniają pracowników są takie same, jak dla podmiotów składających wykaz C, które zatrudniają pracowników, z kilkoma wyjątkami. Po pierwsze: zamiast wiersza 31 wykazu C (zysk netto) należy zastosować różnicę między wierszem 9 wykazu F (dochód brutto) a sumą wierszy 15, 22 i 23 wykazu F (w odniesieniu do wynagrodzeń pracowników). Po drugie: zamiast odpowiednich wierszy w wykazie C należy użyć składek pracodawcy na grupowe ubezpieczenie zdrowotne, ubezpieczenie na życie, ubezpieczenie od niezdolności do pracy, na leczenie okulistyczne i stomatologiczne pracowników (część wykazu F, wiersz 15, przypisywana tym składkom) oraz składki pracodawcy na składki emerytalne pracowników (wykaz F, wiersz 23).

Wymogi dotyczące dokumentacji są takie same, jak dla podmiotów składających wykaz C, z wyjątkiem tego, że do wniosku o pożyczkę należy dołączyć dotyczący 2019 r. formularz 1040 IRS, wykaz 1 i wykaz F zamiast formularza IRS 1040 wykaz C. Dodatkowo, w przypadku rolników i hodowców, którzy zatrudniają pracowników, w stosownych przypadkach należy przedłożyć formularz IRS 943 jako uzupełnienie lub zamiast formularza IRS 941.

- 4. Pytanie:** W jaki sposób spółki osobowe mogą ubiegać się o pożyczkę w ramach PPP oraz jak obliczyć maksymalną kwotę pożyczki z pierwszej puli programu PPP dla spółki osobowej (do kwoty 10 mln USD)? Czy dochód z samozatrudnienia partnera powinien być uwzględniony we wniosku o pożyczkę w ramach PPP na poziomie podmiotu gospodarczego, czy w osobnych wnioskach o pożyczkę w ramach PPP dla każdego partnera? (Należy pamiętać, że kwota umorzenia pożyczki z programu PPP będzie częściowo zależeć od całkowitej kwoty wydanej w okresie objętym umową po pierwszej wypłacie pożyczki).

**Odpowiedź:** Do obliczenia maksymalnej kwoty, jaką może pożyczyć spółka osobowa, należy zastosować następującą metodologię (dochody wspólników z samozatrudnienia powinny być uwzględnione we wniosku spółki osobowej o pożyczkę z programu PPP, a poszczególni wspólnicy nie mogą ubiegać się o osobne pożyczki z programu PPP):

- **Krok 1:** Obliczyć koszty płac w 2019 r., sumując:
  - Podane w dotyczącym 2019 r. wykazie K-1 (formularz IRS 1065) zarobki netto z samozatrudnienia poszczególnych komplementariuszy zamieszkujących w USA, którzy podlegają opodatkowaniu podatkiem od samozatrudnienia, pomnożone przez 0,9235,<sup>5</sup> do kwoty 100 000 USD na wspólnika.<sup>6</sup>

---

<sup>5</sup> Takie podejście wynika z obliczenia podatku od pracy na własny rachunek w formularzu IRS 1040 Wykaz SE, sekcja A, wiersz 4, i usuwa udział „pracodawcy” w podatku od pracy na własny rachunek, zgodnie ze sposobem ustalania kosztów wynagrodzeń pracowników w spółce osobowej.

<sup>6</sup> Jeśli spółka osobowa używa kosztów wynagrodzeń w 2020 r., a formularz 1065 za 2020 r. nie został jeszcze wypełniony, należy wypełnić formularz.

Stan na 12 marca 2021 r.

- Obliczyć zarobki netto z samozatrudnienia poszczególnych komplementariuszy zamieszkujących w USA i podlegających opodatkowaniu podatkiem od samozatrudnienia z pola 14, kod A formularza IRS 1065, wykaz K-1 i odjąć (i) wszelkie odliczenia kosztów na mocy art. 179 zgłaszane w polu 12; (ii) wszelkie zgłoszone niespłacone koszty spółki osobowej; oraz (iii) wszelkie zgłoszone wyczerpanie zasobów w odniesieniu do złóż ropy i gazu;
    - Jeśli kwota przekracza 100 000 USD, należy zmniejszyć ją do 100 000 USD;
    - jeśli kwota jest mniejsza od zera, wpisać zero;
  - Płace i napiwki brutto w 2019 r. wypłacone pracownikom, których główne miejsce zamieszkania znajduje się w Stanach Zjednoczonych (o ile dotyczy), do 100 000 USD na pracownika, które można obliczyć za pomocą:
    - Formularza IRS 941 za 2019 – zarobki i napiwki podlegające opodatkowaniu i Medicare (wiersz 5c, kolumna 1) z każdego kwartału,
    - Plus wszelkie składki pracowników przed opodatkowaniem na ubezpieczenie zdrowotne lub inne świadczenia dodatkowe wyłączone z zarobków i napiwków podlegających opodatkowaniu i Medicare oraz
    - Pomniejszone o wszelkie kwoty wypłacone indywidualnemu pracownikowi powyżej 100 000 USD oraz wszelkie kwoty wypłacone pracownikowi, którego główne miejsce zamieszkania znajduje się poza Stanami Zjednoczonymi;
  - Składki pracodawcy w 2019 r. na grupowe ubezpieczenie zdrowotne, ubezpieczenie na życie, ubezpieczenie od niezdolności do pracy, na leczenie okulistyczne i stomatologiczne pracownika (ale nie wspólnika), jeśli dotyczy (część formularza IRS 1065 wiersz 19, przypisywana tym składkom);
  - Składki pracodawcy za rok 2019 na pracownicze programy emerytalne (z wyłączeniem składek wspólnika), o ile dotyczy (formularz IRS 1065, wiersz 18); oraz
  - Stanowe i lokalne podatki pracodawcy za rok 2019 naliczane od wynagrodzeń pracowniczych, przede wszystkim stanowy podatek na poczet ubezpieczenia od bezrobocia (ze stanowych kwartalnych płacowych formularzy sprawozdawczych), o ile dotyczy.
- **Krok 2:** Obliczyć średnie miesięczne koszty płac (podzielić kwotę z kroku 1 przez 12).
  - **Krok 3:** Pomnożyć średnie miesięczne koszty płac z kroku 2 przez 2,5.

- **Krok 4:** Dodać ewentualną pozostałą kwotę wszelkich pożyczek EIDL otrzymanych między 31 stycznia 2020 r. a 3 kwietnia 2020 r., które Wnioskodawca chce refinansować. Nie należy uwzględniać kwoty jakiegokolwiek zaliczki w ramach pożyczki EIDL otrzymanej w związku z pandemią COVID-19 (ponieważ nie podlega ona spłacie).

Należy przedłożyć formularz IRS 1065 spółki osobowej z 2019 r. (w tym K-1) w celu uzasadnienia wnioskowanej kwoty pożyczki z pierwszej puli programu PPP. Jeżeli spółka osobowa zatrudnia pracowników, w celu uzasadnienia kwoty pożyczki z pierwszej puli programu PPP należy dostarczyć także inne stosowne dokumenty uzupełniające, w tym formularz IRS 941 za 2019 r. i stanowy kwartalny formularz sprawozdawczy dotyczący wynagrodzeń i podatku na poczet ubezpieczenia od bezrobocia z każdego kwartału (lub równoważne ewidencje płac lub deklaracje płac i podatków IRS), wraz z dokumentacją wszelkich składek emerytalnych lub na grupowe ubezpieczenie zdrowotne, ubezpieczenie na życie, ubezpieczenie od niezdolności do pracy, na leczenie okulistyczne i stomatologiczne. Jeśli spółka osobowa zatrudnia pracowników, należy przedstawić wyciąg z listy płac lub podobną dokumentację z okresu wynagrodzenia, który obejmował 15 lutego 2020 r., aby ustalić, że w tym dniu spółka prowadziła działalność i zatrudniała pracowników. Jeśli spółka osobowa nie zatrudnia pracowników, należy przedstawić fakturę, wyciąg bankowy lub księgę przychodów, które potwierdzają, że 15 lutego 2020 r. spółka osobowa działała.

- 5. Pytanie:** Jak obliczana jest maksymalna kwota pożyczki z pierwszej puli programu PPP dla spółek typu S i C (do 10 milionów USD)? (Należy pamiętać, że kwota umorzenia pożyczki z programu PPP będzie częściowo zależeć od całkowitej kwoty wydanej w okresie objętym umową po pierwszej wypłacie pożyczki).

**Odpowiedź:** Aby obliczyć maksymalną kwotę, jaką może pożyczyć spółka, w tym spółka typu S i C, należy zastosować następującą metodologię:

- **Krok 1:** Obliczyć koszty płac w 2019 r., sumując:
  - Płace i napiwki brutto w 2019 r. wypłacone pracownikom Wnioskodawcy, których główne miejsce zamieszkania znajduje się w Stanach Zjednoczonych, do 100 000 USD na pracownika, które można obliczyć za pomocą:
    - Formularza IRS 941 za 2019 – zarobki i napiwki podlegające opodatkowaniu i Medicare (wiersz 5c, kolumna 1) z każdego kwartału,
    - Plus wszelkie składki pracowników przed opodatkowaniem na ubezpieczenie zdrowotne lub inne świadczenia dodatkowe wyłączone z zarobków i napiwków podlegających opodatkowaniu i Medicare,
    - Minus (i) wszelkie kwoty wypłacone indywidualnemu pracownikowi powyżej sumy 100 000 USD oraz (ii) wszelkie kwoty wypłacone pracownikowi, którego główne miejsce zamieszkania znajduje się poza Stanami Zjednoczonymi;

Stan na 12 marca 2021 r.

- Składki pracodawcy w 2019 r. na grupowe ubezpieczenie zdrowotne, ubezpieczenie na życie, ubezpieczenie od niezdolności do pracy, na leczenie okulistyczne i stomatologiczne (część formularza IRS 1120, wiersz 24 lub formularza IRS 1120-S, wiersz 18, którą można przypisać tym składkom);<sup>7</sup>
  - Składki pracodawcy za rok 2019 na emerytury (formularz IRS 1120, wiersz 23 lub formularz IRS 1120-S, wiersz 17); i
  - Stanowe i lokalne podatki pracodawcy za rok 2019 naliczane od wynagrodzeń pracowniczych, przede wszystkim stanowy podatek na poczet ubezpieczenia od bezrobocia (ze stanowych kwartalnych płacowych formularzy sprawozdawczych).
- **Krok 2:** Obliczyć średnie miesięczne koszty płac (podzielić kwotę z kroku 1 przez 12).
  - **Krok 3:** Pomnożyć średnie miesięczne koszty płac z kroku 2 przez 2,5
  - **Krok 4:** Dodać pozostałą kwotę wszelkich pożyczek EIDL uzyskanych między 31 stycznia 2020 r. a 3 kwietnia 2020 r., które Wnioskodawca chce refinansować. Nie należy uwzględniać kwoty jakiegokolwiek zaliczki w ramach pożyczki EIDL otrzymanej w związku z pandemią COVID-19 (ponieważ nie podlega ona spłacie).

W celu uzasadnienia wnioskowanej kwoty pożyczki z programu PPP należy dostarczyć formularz IRS 941 za rok 2019 spółki i stanowy kwartalny formularz sprawozdawczy dotyczący wynagrodzeń i podatku na poczet ubezpieczenia od bezrobocia z każdego kwartału (lub równoważne ewidencje płac lub deklaracje płac i podatków IRS), wraz ze złożoną deklaracją podatkową (formularz IRS 1120 lub IRS 1120-S) lub inną dokumentacją wszelkich składek emerytalnych lub na grupowe ubezpieczenie zdrowotne, ubezpieczenie na życie, ubezpieczenie od niezdolności do pracy, na leczenie okulistyczne i stomatologiczne. Należy przedstawić wyciąg z listy płac lub podobną dokumentację z okresu wynagrodzenia, który obejmował 15 lutego 2020 r., aby ustalić, że w tym dniu wnioskodawca prowadził działalność i zatrudniał pracowników.

- 6. Pytanie:** Jak obliczana jest maksymalna kwota pożyczki w ramach pierwszej puli programu PPP dla kwalifikujących się organizacji non-profit (do 10 milionów USD)? (Należy pamiętać, że kwota umorzenia pożyczki z programu PPP będzie częściowo zależeć od całkowitej kwoty wydanej w okresie objętym umową po pierwszej wypłacie pożyczki).

**Odpowiedź:** Do obliczenia maksymalnej kwoty pożyczki dla uprawnionej organizacji non-profit (uprawnione instytucje religijne non-profit lub inne uprawnione organizacje non-profit nieobjęte wymogiem składania formularza IRS 990, patrz następne pytanie), należy zastosować następującą metodologię:

---

<sup>7</sup> Należy pamiętać, że składki pracodawcy na grupowe ubezpieczenie zdrowotne, ubezpieczenie na życie, ubezpieczenie od niezdolności do pracy, na leczenie okulistyczne i stomatologiczne dla pracowników spółki typu S, którzy posiadają więcej niż 2 procent udziałów w przedsiębiorstwie (lub pracowników będących członkami rodzin takich właścicieli) nie są uwzględnione w tej liczbie, ponieważ takie składki są już uwzględnione w wynagrodzeniach brutto.

Stan na 12 marca 2021 r.

- **Krok 1:** Obliczyć koszty płac w 2019 r., sumując:
  - Płace i napiwki brutto w 2019 r. wypłacone pracownikom Wnioskodawcy, których główne miejsce zamieszkania znajduje się w Stanach Zjednoczonych, do 100 000 USD na pracownika, które można obliczyć za pomocą:
    - Formularza IRS 941 za 2019 – zarobki i napiwki podlegające opodatkowaniu i Medicare (wiersz 5c, kolumna 1) z każdego kwartału,
    - Plus wszelkie składki pracowników przed opodatkowaniem na ubezpieczenie zdrowotne lub inne świadczenia dodatkowe wyłączone z zarobków i napiwków podlegających opodatkowaniu i Medicare oraz
    - Minus (i) wszelkie kwoty wypłacone indywidualnemu pracownikowi powyżej sumy 100 000 USD oraz (ii) wszelkie kwoty wypłacone pracownikowi, którego główne miejsce zamieszkania znajduje się poza USA;
  - Składki na grupowe ubezpieczenie zdrowotne, ubezpieczenie na życie, ubezpieczenie od niezdolności do pracy, na leczenie okulistyczne i stomatologiczne pracodawców w 2019 r. (zakres formularza IRS 990 część IX wiersz 9 przypisywana tym składkom);
  - Składki pracodawcy za rok 2019 na emerytury (formularz IRS 990, część IX, wiersz 8); i
  - Stanowe i lokalne podatki pracodawcy za rok 2019 naliczane od wynagrodzeń pracowniczych, przede wszystkim stanowy podatek na poczet ubezpieczenia od bezrobocia (ze stanowych kwartalnych płacowych formularzy sprawozdawczych).
- **Krok 2:** Obliczyć średnie miesięczne koszty płac (podzielić kwotę z kroku 1 przez 12).
- **Krok 3:** Pomnożyć średnie miesięczne koszty płac z kroku 2 przez 2,5.
- **Krok 4:** Dodać pozostałą kwotę wszelkich pożyczek EIDL uzyskanych między 31 stycznia 2020 r. a 3 kwietnia 2020 r., które Wnioskodawca chce refinansować. Nie należy uwzględniać kwoty jakiegokolwiek zaliczki w ramach pożyczki EIDL otrzymanej w związku z pandemią COVID-19 (ponieważ nie podlega ona spłacie).

W celu uzasadnienia wnioskowanej kwoty pożyczki w ramach PPP należy dostarczyć formularz IRS 941 za rok 2019 organizacji non-profit i stanowy kwartalny formularz sprawozdawczy dotyczący wynagrodzeń i podatku na poczet ubezpieczenia od bezrobocia z każdego kwartału (lub równoważne ewidencje płac lub deklaracje płac i podatków IRS), wraz ze złożonym formularzem IRS 990 Część IX lub inną dokumentacją wszelkich składek emerytalnych lub na grupowe ubezpieczenie zdrowotne, ubezpieczenie na życie, ubezpieczenie od niezdolności do pracy, na leczenie okulistyczne i stomatologiczne. Należy przedstawić wyciąg z listy płac lub podobną dokumentację z okresu wynagrodzenia, który obejmował 15 lutego 2020 r., aby ustalić, że w tym dniu wnioskodawca prowadził działalność i zatrudniał pracowników. Kwalifikujące się organizacje non-profit, które składają formularz IRS 990-EZ,



Stan na 12 marca 2021 r.

powinny polegać na tym formularzu, a te, które nie składają formularza IRS 990 lub 990-EZ, czyli zazwyczaj te, których wpływy brutto są mniejsze niż 50 000 USD, powinny zapoznać się z następnym pytaniem.

- 7. Pytanie:** W jaki sposób obliczana jest maksymalna kwota pożyczki z pierwszej puli programu PPP dla kwalifikujących się organizacji religijnych non-profit, organizacji weteranów i przedsiębiorstw plemiennych (do 10 milionów USD)? (Należy pamiętać, że kwota umorzenia pożyczki z programu PPP będzie częściowo zależeć od całkowitej kwoty wydanej w okresie objętym umową po pierwszej wypłacie pożyczki).

**Odpowiedź:** Do obliczenia maksymalnej kwoty pożyczki dla uprawnionej organizacji religijnej non-profit, organizacji weteranów i przedsiębiorstw plemiennych należy zastosować następującą metodologię:

- **Krok 1:** Obliczyć koszty płac w 2019 r., sumując:
  - Płace i napiwki brutto w 2019 r. wypłacone pracownikom, których główne miejsce zamieszkania znajduje się w Stanach Zjednoczonych, do 100 000 USD na pracownika, które można obliczyć za pomocą:
    - Formularza IRS 941 za 2019 – zarobki i napiwki podlegające opodatkowaniu i Medicare (wiersz 5c, kolumna 1) z każdego kwartału,
    - Plus wszelkie składki pracowników przed opodatkowaniem na ubezpieczenie zdrowotne lub inne świadczenia dodatkowe wyłączone z zarobków i napiwków podlegających opodatkowaniu i Medicare oraz
    - Minus (i) wszelkie kwoty wypłacone indywidualnemu pracownikowi powyżej sumy 100 000 USD oraz (ii) wszelkie kwoty wypłacone pracownikowi, którego główne miejsce zamieszkania znajduje się poza Stanami Zjednoczonymi;
  - Składki na grupowe ubezpieczenie zdrowotne, ubezpieczenie na życie, ubezpieczenie od niezdolności do pracy, na leczenie okulistyczne i stomatologiczne pracodawcy w 2019 roku;
  - Składki emerytalne pracodawców za rok 2019; oraz
  - Stanowe i lokalne podatki pracodawcy za rok 2019 naliczane od wynagrodzeń pracowniczych, przede wszystkim stanowy podatek na poczet ubezpieczenia od bezrobocia (ze stanowych kwartalnych płacowych formularzy sprawozdawczych).
- **Krok 2:** Obliczyć średnie miesięczne koszty płac (podzielić kwotę z kroku 1 przez 12).
- **Krok 3:** Pomnożyć średnie miesięczne koszty płac z kroku 2 przez 2,5.
- **Krok 4:** Dodać ewentualną pozostałą kwotę wszelkich pożyczek EIDL otrzymanych między 31 stycznia 2020 r. a 3 kwietnia 2020 r., które Wnioskodawca chce refinansować. Nie należy uwzględniać kwoty jakiegokolwiek zaliczki w ramach pożyczki EIDL otrzymanej w związku z pandemią COVID-19 (ponieważ nie podlega ona spłacie).

W celu uzasadnienia wnioskowanej kwoty pożyczki z programu PPP należy dostarczyć dotyczący 2019 r. formularz IRS 941 podmiotu i stanowy kwartalny formularz sprawozdawczy dotyczący wynagrodzeń i podatku na poczet ubezpieczenia od bezrobocia z każdego kwartału (lub równoważne ewidencje płac lub deklaracje płac i podatków IRS), wraz z dokumentacją wszelkich składek emerytalnych lub na grupowe ubezpieczenie zdrowotne, ubezpieczenie na życie, ubezpieczenie od niezdolności do pracy, na leczenie okulistyczne i stomatologiczne. Należy przedstawić wyciąg z listy płac lub podobną dokumentację z okresu wynagrodzenia, który obejmował 15 lutego 2020 r., aby ustalić, że w tym dniu wnioskodawca prowadził działalność i zatrudniał pracowników.

**8. Pytanie:** Jestem właścicielem spółki z o.o. Który zestaw instrukcji mnie dotyczy?

**Odpowiedź:** Spółki z ograniczoną odpowiedzialnością (LLC) powinny postępować zgodnie z instrukcjami dotyczącymi ich statusu rozliczenia podatkowego w okresie odniesienia stosowanym do obliczania kosztów wynagrodzeń (rok 2019 lub 2020) – tj. w zależności od tego, czy w okresie odniesienia spółka z ograniczoną odpowiedzialnością złożyła (lub złoży) wniosek jako osoba prowadząca jednoosobową działalność gospodarczą, spółka osobowa lub spółka typu C lub S.

**9. Pytanie:** Jaką inną dokumentację może przedstawić Wnioskodawca w celu uzasadnienia kosztów wynagrodzeń stosowanych do obliczenia wnioskowanej kwoty pożyczki z pierwszej puli programu PPP?

**Odpowiedź:** Zamiast formularza IRS 941 Wnioskodawca może przedstawić formularz IRS W-2s i formularz IRS W-3 lub raporty od podmiotu zajmującego się przetwarzaniem listy płac, w tym kwartalne i roczne raporty podatkowe. Ponadto, bardzo małe firmy, które składają roczny formularz IRS 944 lub pracodawcy rolni, którzy składają roczny formularz IRS 943 powinni polegać na formularzu IRS 944 lub formularzu IRS 943 i dostarczyć go zamiast formularza IRS 941.

Wnioskodawca może dostarczyć dokumenty od administratora programu emerytalnego, aby udokumentować składki emerytalne pracodawcy. Wnioskodawca może również dostarczyć dokumenty z firmy ubezpieczeniowej obsługującej ubezpieczenie zdrowotne lub zewnętrznego administratora planu własnego ubezpieczenia zdrowotnego, aby udokumentować składki pracodawcy na ubezpieczenie zdrowotne.

**10. Pytanie:** Wnioskodawca jest spółką typu C lub S lub organizacją non-profit i działał 15 lutego 2020 r., ale nie działał między 15 lutego 2019 r. a 30 czerwca 2019 r. Jaki okres odniesienia należy zastosować do obliczenia kwoty pożyczki z pierwszej puli programu PPP?

**Odpowiedź:** W takim przypadku można wybrać jeden z dwóch sposobów obliczenia kwoty pożyczki z pierwszej puli programu PPP. Pierwsza możliwość polega na tym, aby Pożyczkobiorcy postępowali zgodnie z odpowiednimi instrukcjami w pytaniach 5, 6, 7 i korzystali z informacji o wynagrodzeniach za cały rok 2020 zamiast roku 2019. Druga możliwość polega na tym, że Pożyczkobiorcy obliczają kwotę pożyczki na podstawie średnich miesięcznych kosztów wynagrodzeń poniesionych w styczniu i lutym 2020 r. W przypadku Pożyczkobiorców wybierających drugą możliwość do obliczenia maksymalnej kwoty, jaką mogą pożyczyc, należy zastosować następującą metodologię:

Stan na 12 marca 2021 r.

- **Krok 1:** Obliczyć koszty wynagrodzeń w styczniu i lutym 2020 r., dodając następujące elementy:
  - Płaca brutto za te dwa miesiące dla pracowników, których główne miejsce zamieszkania znajduje się w Stanach Zjednoczonych, do wysokości 16 667 USD na pracownika;
  - Składki na grupowe ubezpieczenie zdrowotne, ubezpieczenie na życie, ubezpieczenie od niezdolności do pracy, na leczenie okulistyczne i stomatologiczne pracodawcy za te dwa miesiące;
  - Składki emerytalne pracodawcy za te dwa miesiące; i
  - Stanowe i lokalne podatki pracodawcy naliczane od wynagrodzeń pracowników za te dwa miesiące, przede wszystkim stanowy podatek na poczet ubezpieczenia od bezrobocia.
- **Krok 2:** Obliczyć średnie miesięczne koszty wynagrodzeń (podzielić kwotę z kroku 1 przez 2).
- **Krok 3:** Pomnożyć średnie miesięczne koszty płac z kroku 2 przez 2,5.
- **Krok 4:** Dodać ewentualną pozostałą kwotę wszelkich pożyczek EIDL otrzymanych między 31 stycznia 2020 r. a 3 kwietnia 2020 r., które Wnioskodawca chce refinansować. Nie należy uwzględniać kwoty jakiegokolwiek zaliczki w ramach pożyczki EIDL otrzymanej w związku z pandemią COVID-19 (ponieważ nie podlega ona spłacie).

Jeśli Wnioskodawca wybierze drugą możliwość, musi dostarczyć ewidencję wynagrodzeń ze stycznia i lutego 2020 r., formularz IRS 941 za pierwszy kwartał 2020 r., a także dokumenty dotyczące wszelkich składek pracodawcy na poczet emerytur oraz na grupowe ubezpieczenie zdrowotne, ubezpieczenie na życie, ubezpieczenie od niezdolności do pracy, na leczenie okulistyczne i stomatologiczne w tym okresie.

**11. Pytanie:** Wnioskodawca jest osobą samozatrudnioną (lub spółką osobową) i działał 15 lutego 2020 r., ale nie działał między 15 lutego 2019 r. a 30 czerwca 2019 r. Wnioskodawca złożył lub złoży formularz 1040, wykaz C lub wykaz F (lub formularz 1065) za rok 2020. Jaki okres odniesienia należy zastosować do obliczenia kwoty pożyczki z pierwszej puli programu PPP?

**Odpowiedź:** W takim przypadku można wybrać jeden z dwóch sposobów obliczenia kwoty pożyczki z pierwszej puli programu PPP. Pierwsza możliwość polega na tym, że pożyczkobiorcy postępują zgodnie z odpowiednimi instrukcjami zawartymi w pytaniach od 1 do 4 (lub pytaniach 15 i 16, jeśli stosują dochód brutto i składają wykaz C) i stosują informacje o wynagrodzeniach za cały rok 2020 zamiast 2019. Druga możliwość polega na tym, że pożyczkobiorcy obliczają kwotę pożyczki na podstawie średnich miesięcznych kosztów wynagrodzeń poniesionych w styczniu i lutym 2020 r.

W przypadku pożyczkobiorców, którzy wybierają drugą możliwość, składają wykaz C i stosują zysk netto, do obliczenia maksymalnej kwoty pożyczki należy zastosować następującą metodologię:

Stan na 12 marca 2021 r.

- **Krok 1:** Wypełnić formularz IRS 1040 wykaz C za styczeń i luty 2020 r. Zapisy w wykazie muszą odzwierciedlać wszystkie dochody i wydatki przedsiębiorstwa z tych dwóch miesięcy, z tą różnicą, że w wierszu 13 wykazu C:
  - należy uwzględnić tylko 1/6 kwoty jakiegokolwiek rocznej amortyzacji i odliczenia kosztów na mocy art. 179, które można przypisać inwestycji dokonanej w tych miesiącach, oraz
  - należy uwzględnić 1/6 kwoty odpisu amortyzacyjnego za rok 2020, który można przypisać do inwestycji dokonanej w latach poprzednich.
- **Krok 2:** Odszukać kwotę zysku netto za styczeń i luty w wykazie C wiersz 31.
  - Jeśli kwota ta przekracza 16 667 USD za dwa miesiące łącznie, wpisać 16 667 USD.
  - Jeśli ta kwota jest mniejsza niż 0 dla dwóch miesięcy łącznie, wpisać 0.
- **Krok 3:** Jeśli Wnioskodawca zatrudnia pracowników, do wyniku uzyskanego w kroku 2 należy dodać koszty wynagrodzeń pracowników za styczeń i luty 2020 r. Uwzględnić tylko koszty wynagrodzeń dla tych pracowników, których główne miejsce zamieszkania znajduje się w Stanach Zjednoczonych oraz do kwoty 16 667 USD wynagrodzenia brutto na pracownika.
- **Krok 4:** Podzielić całość przez 2, a następnie pomnożyć przez 2,5.
- **Krok 5:** Dodać pozostałą do spłaty kwotę pożyczki EIDL otrzymanej między 31 stycznia a 3 kwietnia 2020 r., która ma zostać zrefinansowana, pomniejszoną o kwotę zaliczki na poczet pożyczki EIDL COVID-19 (ponieważ nie trzeba jej spłacać).

Wypełniony formularz IRS 1040 wykaz C należy dostarczyć Pożyczkodawcy podczas składania wniosku o pożyczkę z PPP. Informacje te powinny być zgodne z danymi przesyłanymi do urzędu skarbowego oraz muszą być prawdziwe i dokładne we wszystkich istotnych aspektach. Należy również dostarczyć wyciągi bankowe z konta firmowego za styczeń i luty 2020 r., aby uzasadnić kwotę zysku netto z wykazu C. Jeśli Wnioskodawca zatrudnia pracowników, należy również przedstawić ewidencję wynagrodzeń z tych dwóch miesięcy, formularz IRS 941 za pierwszy kwartał 2020 r. oraz dokumentację wszelkich składek pracodawcy na poczet emerytur oraz na grupowe ubezpieczenie zdrowotne, ubezpieczenie na życie, ubezpieczenie od niezdolności do pracy, na leczenie okulistyczne i stomatologiczne, opłacanych w imieniu pracowników.

Podmioty składające wykaz C ubiegające się o pożyczkę z PPP za pomocą formularza SBA 2483-C lub 2483-SD-C powinny zastosować tę samą metodologię co powyżej, ale zastąpić zysk netto z kroku 2 kwotą dochodu brutto z wiersza 7 wykazu C (jeśli nie zatrudniają pracowników) lub różnicą między kwotą dochodu brutto w wierszu 7 wykazu C a kosztami wynagrodzeń pracowników z sumy wierszy 14, 19 i 26 wykazu C (jeśli zatrudniają pracowników).<sup>8</sup> Wymagania dotyczące dokumentacji są takie same jak powyżej.

---

<sup>8</sup>Wszelkie inne koszty wynagrodzeń pracowników niezgłoszone w tych wierszach, ale uwzględnione w łącznych wydatkach w wierszu 28, również trzeba odjąć od dochodu brutto.

Podmioty składające wykaz F powinny stosować tę samą metodologię co powyżej, ale wypełnić wykaz F w kroku 1 i zastąpić zysk netto z kroku 2 kwotą dochodu brutto z wiersza 9 wykazu F (jeśli nie zatrudniają pracowników) lub różnicą między kwotą zysku brutto z wykazu F wiersz 9 a kosztami wynagrodzeń pracowników z sumy wierszy 15, 22 i 23 wykazu F (jeśli zatrudniają pracowników). Wymagania dotyczące dokumentacji są takie same jak powyżej, z wyjątkiem konieczności przesłania wypełnionego wykazu F zamiast wykazu C.

Spółki osobowe powinny stosować tę samą metodologię co powyżej, ale wypełnić formularz 1065 w kroku 1 i zastąpić zysk netto z kroku 2 zarobkami netto z samozatrudnienia poszczególnych komplementariuszy zamieszkujących w USA (różnica między polem 14, kod A formularza IRS 1065 K-1 oraz suma (i) wszelkich odliczeń kosztów na mocy art. 179 zgłaszanych w polu 12; (ii) wszelkich zgłoszonych niespłaconych kosztów spółki osobowej; oraz (iii) wszelkiego zgłoszonego wyczerpania zasobów w odniesieniu do złóż ropy i gazu) pomnożona przez 0,9235. Wymagania dotyczące dokumentacji są takie same jak powyżej, z wyjątkiem konieczności przesłania wypełnionego formularza 1065 zamiast wykazu C.

- 12. Pytanie:** Oprócz składek pracowników na ubezpieczenie zdrowotne przed opodatkowaniem, jakie inne składki pracowników na świadczenia dodatkowe przed opodatkowaniem mogły zostać wyłączone z formularza IRS 941 – zarobki i napiwki podlegające opodatkowaniu i Medicare, które są częścią wynagrodzenia brutto pracownika?

**Odpowiedź:** Z formularza IRS 941 – Zarobki i napiwki podlegające opodatkowaniu i Medicare – wyłączone mogą być składki pracowników i potrącenia z wynagrodzenia z tytułu elastycznych uzgodnień dotyczących wydatków (FSA) lub innych niepodlegających opodatkowaniu świadczeń w ramach systemu kafeteryjnego na mocy art. 125, kwalifikowanych świadczeń tranzytowych lub parkingowych (do 270 USD miesięcznie) oraz grupowego ubezpieczenia na życie (do kwoty ubezpieczenia wynoszącej 50 000 USD). Jednak składki pracowników na plany emerytalne przed opodatkowaniem są uwzględnione w zarobkach i napiwkach podlegających opodatkowaniu i Medicare, i nie należy ich dodawać do tej kwoty, aby uzyskać wynagrodzenie brutto.

- 13. Pytanie:** W jaki sposób pożyczkobiorca powinien rozliczać podatki federalne przy określaniu swoich kosztów płac na potrzeby maksymalizacji kwoty pożyczki, dopuszczalnego wykorzystania pożyczki w ramach PPP oraz kwoty pożyczki, która może zostać umorzona?

**Odpowiedź:** Koszty wynagrodzeń są obliczane brutto bez uwzględnienia nałożonych lub potrącanych podatków federalnych, takich jak udział pracownika i pracodawcy na mocy ustawy o federalnych składkach ubezpieczeniowych (FICA) oraz podatków dochodowych, które muszą zostać potrącone od wynagrodzeń pracowników. W związku z tym koszty wynagrodzeń nie są pomniejszane o podatki nakładane na pracownika i wymagane do potrącenia przez pracodawcę. Jednak koszty wynagrodzeń nie obejmują udziału pracodawcy w podatku od wynagrodzeń. Na przykład w przypadku wynagrodzeń pracownika, który zarabiał 4000 dolarów miesięcznie brutto, z czego potrącano 500 dolarów w ramach podatków federalnych, koszty wynagrodzeń liczyłyby się jako 4000 dolarów. Jednakże zgodnie z ustawą federalne podatki od

Stan na 12 marca 2021 r.

wynagrodzeń po stronie pracodawcy nakładane na kwotę 4000 USD są wyłączone z kosztów płac.<sup>9</sup>

**14. Pytanie:** Czy istnieje limit kwoty w dolarach dla pożyczek z pierwszej puli programu, które może otrzymać grupa przedsiębiorstw?

**Odpowiedź:** Tak, firmy, które są częścią tej samej grupy przedsiębiorstw, nie mogą otrzymać pożyczek z pierwszej puli programu PPP na łączną kwotę przekraczającą 20 milionów USD. Do celów tego limitu firmy są częścią jednej grupy przedsiębiorstw, jeśli są bezpośrednio lub pośrednio własnością wspólnego podmiotu dominującego.

**15. Pytanie:** Jestem osobą samozatrudnioną i nie zatrudniam pracowników. Jak obliczyć maksymalną kwotę pożyczki z pierwszej puli programu PPP, jeśli stosuję dochód brutto?

**Odpowiedź:** Do obliczenia maksymalnej kwoty pożyczki w przypadku osób samozatrudnionych i niezatrudniających pracowników, których głównym miejscem zamieszkania są Stany Zjednoczone, co obejmuje niezależnych wykonawców lub osoby prowadzące jednoosobową działalność gospodarczą (ale co nie dotyczy partnerów w spółce osobowej - patrz Pytanie 4), które stosują dochód brutto, należy zastosować poniższą metodologię:

- **Krok 1:** Odszukać kwotę dochodu brutto w wierszu 7, wykazu C Formularza IRS 1040 za rok 2019.<sup>10</sup> Jeśli kwota wynosi zero lub mniej, wnioskodawcy nie przysługuje pożyczka w ramach PPP.
- **Krok 2:** Obliczyć średnią miesięczną kwotę dochodu brutto (podzielić kwotę z kroku 1 przez 12). Jeśli kwota ta przekracza 8333,33 USD, zmniejszyć ją do 8333,33 USD.
- **Krok 3:** Pomnożyć średnią miesięczną kwotę dochodu brutto z kroku 2 przez 2,5.
- **Krok 4:** Dodać pozostałą kwotę pożyczki z tytułu szkód gospodarczych (EIDL) udzielonej między 31 stycznia 2020 r. a 3 kwietnia 2020 r., którą Wnioskodawca chce refinansować. Nie należy uwzględniać kwoty jakiegokolwiek zaliczki w ramach pożyczki EIDL otrzymanej w związku z pandemią COVID-19 (ponieważ nie podlega ona spłacie).

---

<sup>9</sup> Definicja „kosztów płac” zawarta w ustawie CARES, 15 U.S.C. 636(a)(36)(A)(viii), nie obejmuje „podatków nałożonych lub potrąconych na podstawie rozdziałów 21, 22 lub 24 kodeksu skarbowego z 1986 r. w ujętym okresie”. Jak opisano powyżej, SBA interpretuje to ustawowe wyłączenie w taki sposób, że koszty płac obliczane są w ujęciu brutto, bez odejmowania podatków federalnych, które są nakładane na pracownika lub potrącane z jego wynagrodzenia. W odróżnieniu od podatków od wynagrodzeń pobieranych od pracodawców takie podatki pobierane od pracowników są zazwyczaj wyrażane jako obniżenie wynagrodzenia pracownika „na rękę”; ich wyłączenie z definicji kosztów płac oznacza, że koszty płac nie powinny zostać obniżone na podstawie podatków nałożonych na pracownika lub potrąconych z jego wynagrodzenia. Interpretacja ta jest spójna z treścią ustawy i przyczynia się do realizacji celu ustawodawczego, jakim jest zapewnienie, że pracownicy będą otrzymywać wynagrodzenie i pozostaną zatrudnieni. Ponadto, ponieważ okres odniesienia do określenia maksymalnej kwoty pożyczki dla Pożyczkobiorcy będzie w dużej mierze lub w całości poprzedzać okres, w którym Pożyczkobiorcy będą podlegać ograniczeniom w zakresie dozwolonego wykorzystania pożyczki, do celów określenia dozwolonego wykorzystania pożyczki oraz kwoty umorzenia pożyczki, to ustawowe wyłączenie będzie miało zastosowanie w odniesieniu do podatków nałożonych lub potrąconych w dowolnym momencie, nie tylko w tym okresie.

<sup>10</sup> Jeśli stosuje Pan/Pani kwoty z 2020 r. i nie wypełnił/a Pan/Pani jeszcze deklaracji za rok 2020, należy wypełnić wymagane części i obliczyć wartości.

Jako uzasadnienie wnioskowanej kwoty pożyczki e ramach PPP należy dostarczyć formularz IRS 1040, wykaz C za 2019 r. Należy także dostarczyć formularz IRS 1099-MISC 2019, w którym wyszczególniono wynagrodzenie wypłacone osobom niebędącym pracownikami (pole 7), formularz IRS 1099-K, fakturę, wyciąg z konta bankowego lub księgi przychodów, które potwierdzają, że Wnioskodawca był osobą samozatrudnioną w 2019 i 2020 r., oraz fakturę, wyciąg z konta bankowego lub księgi przychodów, które potwierdzają, że Wnioskodawca działał 15 lutego 2020 r.

**16. Pytanie:** Jestem osobą samozatrudnioną i zatrudniam pracowników. Jak obliczyć maksymalną kwotę pożyczki z pierwszej puli programu PPP (do 10 mln USD), jeśli stosuję dochód brutto? (Należy pamiętać, że kwota umorzenia pożyczki z programu PPP będzie częściowo zależeć od całkowitej kwoty wydanej w okresie objętym umową po wypłacie pożyczki z programu PPP).

**Odpowiedź:** Do obliczenia maksymalnej kwoty pożyczki w przypadku osób samozatrudnionych zatrudniających pracowników, co obejmuje niezależnych wykonawców lub osoby prowadzące jednoosobową działalność gospodarczą (ale co nie dotyczy partnerów w spółce osobowej – patrz Pytanie 4), należy zastosować poniższą metodologię i dochód brutto:

- **Krok 1:** Odszukać kwotę dochodu brutto w wierszu 7, wykazu C Formularza IRS 1040 za rok 2019.<sup>11</sup> Odjąć zsumowane koszty wynagrodzeń pracowników w 2019 r. z wierszy 14, 19 i 26 formularza 1040, wykaz C.<sup>12</sup> Jeśli kwota jest mniejsza od zera, należy wpisać zero.
- **Krok 2:** Podzielić kwotę dochodu brutto z kroku 1 przez 12. Jeśli kwota ta przekracza 8333,33 USD, należy zmniejszyć ją do 8333,33 USD.
- **Krok 3:** Obliczyć sumę następujących kwot:
  - Płace i napiwki brutto w 2019 r. wypłacone pracownikom Wnioskodawcy, których główne miejsce zamieszkania znajduje się w Stanach Zjednoczonych, do 100 000 USD na pracownika, które można obliczyć za pomocą:
    - Formularza IRS 941 za 2019 – zarobki i napiwki podlegające opodatkowaniu i Medicare (wiersz 5c, kolumna 1) z każdego kwartału,
    - Plus wszelkie składki pracowników przed opodatkowaniem na ubezpieczenie zdrowotne lub inne świadczenia dodatkowe wyłączone z zarobków i napiwków podlegających opodatkowaniu i Medicare oraz
    - Minus (i) wszelkie kwoty wypłacone indywidualnemu pracownikowi powyżej 100 000 USD oraz (ii) wszelkie kwoty wypłacone pracownikowi, którego główne miejsce zamieszkania znajduje się poza Stanami Zjednoczonymi;

---

<sup>11</sup> Jeśli stosuje Pan/Pani kwoty z 2020 r. i nie wypełnił/a Pan/Pani jeszcze deklaracji za rok 2020, należy wypełnić wymagane części i obliczyć wartości.

<sup>12</sup>Wszelkie inne koszty wynagrodzeń pracowników niezgłoszone w tych wierszach, ale uwzględnione w łącznych wydatkach w wierszu 28, również trzeba odjąć od dochodu brutto.

Stan na 12 marca 2021 r.

- Składki pracodawcy w 2019 r. na grupowe ubezpieczenie zdrowotne, ubezpieczenie na życie, ubezpieczenie od niezdolności do pracy, na leczenie okulistyczne i stomatologiczne pracowników (część formularza IRS 1040, wykaz C, wiersz 14, którą można przypisać tym składkom);
  - Składki pracodawcy za rok 2019 na pracownicze programy emerytalne (formularz IRS 1040, wykaz C, wiersz 19); oraz
  - Stanowe i lokalne podatki pracodawcy za rok 2019 naliczane od wynagrodzeń pracowniczych, przede wszystkim stanowy podatek na poczet ubezpieczenia od bezrobocia (ze stanowych kwartalnych płacowych formularzy sprawozdawczych).
- **Krok 4:** Obliczyć średnie miesięczne koszty wynagrodzeń dla pracowników (podzielić kwotę z kroku 3 przez 12).
  - **Krok 5:** Zsumować kwoty z kroku 2 i kroku 4 i pomnożyć przez 2,5.
  - **Krok 6:** Dodać pozostałą kwotę wszelkich pożyczek EIDL uzyskanych między 31 stycznia 2020 r. a 3 kwietnia 2020 r., które Wnioskodawca chce refinansować. Nie należy uwzględniać kwoty jakiegokolwiek zaliczki w ramach pożyczki EIDL otrzymanej w związku z pandemią COVID-19 (ponieważ nie podlega ona spłacie).

W celu uzasadnienia wnioskowanej kwoty pożyczki z programu PPP należy dostarczyć dotyczący 2019 r. formularz IRS 1040, wykaz C, formularz IRS 941 oraz stanowy kwartalny formularz sprawozdawczy dotyczący wynagrodzeń i podatku na poczet ubezpieczenia od bezrobocia z każdego kwartału (lub równoważne ewidencje płac lub deklaracje płac i podatków IRS), wraz z dokumentacją wszelkich składek emerytalnych lub na grupowe ubezpieczenie zdrowotne, ubezpieczenie na życie, ubezpieczenie od niezdolności do pracy, na leczenie okulistyczne i stomatologiczne. Należy przedstawić wyciąg z listy płac lub podobną dokumentację z okresu wynagrodzenia, który obejmował 15 lutego 2020 r., aby ustalić, że w tym dniu wnioskodawca prowadził działalność i zatrudniał pracowników.

**17. Pytanie:** Czy jeśli zgłaszam dochód z gospodarstwa rolnego lub rancza jako spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, kwalifikowana spółka joint venture lub spółka osobowa, mogę zastosować dochód brutto do określenia kwoty pożyczki?

**Odpowiedź:** Tylko samozatrudnieni rolnicy i hodowcy, którzy składają formularz IRS 1040, wykaz F wraz z formularzem 1040 i zgłaszają dochód z gospodarstwa rolnego zgodnie z wykazem F na formularzu IRS 1040, wykaz 1, do ustalenia kwoty pożyczki mogą zastosować dochód brutto. Jednoosobowe spółki z ograniczoną odpowiedzialnością i kwalifikowane spółki joint venture, zgodnie z definicją IRS,<sup>13</sup> które składają wykaz F z formularzem 1040 do określenia kwoty pożyczki mogą zastosować dochód brutto. Tylko jeden małżonek z kwalifikowanej spółki joint venture może złożyć wniosek o pożyczkę z programu PPP w imieniu kwalifikowanej spółki joint venture.

---

<sup>13</sup> Kwalifikowana spółka joint venture dla celów federalnego podatku dochodowego oznacza, że (1) jedynymi członkami spółki joint venture są małżonkowie, którzy składają wspólne zeznanie i każde z nich składa wykaz C lub F do formularza 1040, (2) oboje małżonkowie uczestniczą materialnie w usługach handlowych lub działalności biznesowej oraz (3) oboje małżonkowie decydują się nie być traktowani jako spółka osobowa.



Stan na 12 marca 2021 r.

Spółki osobowe i partnerzy muszą obliczyć kwoty pożyczki zgodnie z pytaniem 4 powyżej.

**18. Pytanie:** Jeśli jestem osobą samozatrudnioną, która jest uprawniona do zastosowania dochodu brutto zarówno z wykazu C, jak i wykazu F do obliczenia kwoty pożyczki, jak obliczyć kwotę pożyczki?

**Odpowiedź:** Obliczyć maksymalną kwotę pożyczki, postępując zgodnie z odpowiednimi wskazówkami dotyczącymi obliczania maksymalnej kwoty pożyczki dla osób samozatrudnionych (zatrudniających pracowników lub nie) z zastosowaniem dochodu brutto z wykazu C i oddzielnie zastosowania dochodu brutto z wykazu F. Dodać oba wyniki, aby obliczyć maksymalną kwotę pożyczki. W odpowiednim polu A w formularzu SBA 2483-C należy uwzględnić kwoty zarówno z wykazu C, jak i wykazu F.