

**Pożyczki z drugiej puli programu ochrony wypłat (PPP):
Jak obliczyć spadek przychodów i maksymalne kwoty pożyczek oraz jaką
dokumentację przedstawić**

Administracja ds. Małej Przedsiębiorczości (Small Business Administration, SBA), w porozumieniu z Departamentem Skarbu, przedstawia niniejsze wytyczne, aby pomóc przedsiębiorstwom w obliczeniu spadku przychodów i kosztów wynagrodzeń (oraz złożeniu odpowiedniej dokumentacji wymaganej do obsługi każdego zestawu obliczeń) w celu określenia ich kwalifikowalności do otrzymania pożyczki z PPP w ramach drugiej puli oraz kwoty tej pożyczki.

Pożyczkobiorcy i Pożyczkodawcy mogą polegać na wytycznych zawartych w niniejszym dokumencie jako dokonanej przez SBA interpretacji ustawy CARES, ustawy o pomocy ekonomicznej i tymczasowych zasad końcowych Programu ochrony płac. Rząd Stanów Zjednoczonych nie będzie kwestionować działań Pożyczkodawcy w programie PPP, które są zgodne z niniejszymi wytycznymi¹ oraz z tymczasowymi zasadami końcowymi PPP i wszelkimi późniejszymi regulacjami obowiązującymi w podejmowania tych działań.

Spadek przychodów

- 1. Pytanie:** Co to są „wpływy brutto” na potrzeby określenia kwalifikowalności do pożyczki z drugiej puli programu PPP?

Odpowiedź: W przypadku **przedsiębiorstw nastawionych na zysk**, wpływy brutto obejmują zasadniczo wszystkie przychody w jakiegokolwiek formie, otrzymane lub narosłe (zgodnie z metodą księgową danego podmiotu tj. memoriałową lub kasową) z dowolnego źródła, w tym ze sprzedaży produktów lub usług, odsetek, dywidend, czynszów, tantiem, opłat lub prowizji, pomniejszone o zwroty odbiorców i obniżki cen w stosunku do sprzedaży, ale z wyłączeniem zysków i strat kapitałowych netto. Terminy te zawierają definicje stosowane i podawane w formularzach deklaracji podatkowych IRS.

Wpływy brutto nie obejmują następujących pozycji:

- podatki pobierane i przekazywane organowi podatkowemu, jeśli są wliczone do dochodu brutto lub dochodu całkowitego, takie jak podatki od sprzedaży lub inne podatki pobierane od klientów (nie obejmuje to podatków nakładanych na przedsiębiorstwo lub jego pracowników);
- wpływy z transakcji między przedsiębiorstwem a jego krajowymi lub zagranicznymi podmiotami stowarzyszonymi; i
- kwoty pobrane z innego tytułu przez biuro podróży, agenta nieruchomości, agenta reklamowego, dostawcę usług zarządzania konferencjami, spedytora lub brokera celnego.

Wszystkich pozostałych pozycji, takich jak koszty podwykonawców, zwroty kosztów zakupów dokonywanych przez wykonawcę na żądanie klienta, dochody z inwestycji i koszty pracownicze jak np. podatki od wynagrodzeń, nie można wyłączyć z wpływów brutto.

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

W przypadku **organizacji non-profit działających na mocy art. 501 lit. c ust. 3, organizacji weteranów działających na mocy art. 501 lit. c ust. 19, kwalifikującej się organizacji informacyjnej non-profit, kwalifikującej się organizacji działających na mocy art. 501 lit. c ust. 6 lub kwalifikującej się organizacji promocji regionu** wpływy brutto oznaczają wpływy brutto w rozumieniu art. 6033 Krajowego Kodeksu Podatkowego z 1986 r., czyli kwotę brutto otrzymaną przez organizację w jej rocznym okresie obrachunkowym ze wszystkich źródeł bez pomniejszenia o jakiegokolwiek koszty lub wydatki, w tym na przykład koszt sprzedanych towarów lub środków trwałych, koszty operacyjne lub wydatki na zarabianie, gromadzenie lub zbieranie takich kwot. Zatem „wpływy brutto” obejmują między innymi następujące pozycje:

- (i) kwoty brutto otrzymane jako wpłaty, darowizny, dotacje i podobne kwoty bez pomniejszenia o wydatki związane z gromadzeniem i zbieraniem tych kwot,
- (ii) kwoty brutto otrzymane jako należności lub daniny od członków lub organizacji stowarzyszonych bez pomniejszenia o wydatki związane z otrzymaniem takich kwot,
- (iii) sprzedaż brutto lub wpływy brutto z działalności gospodarczej (w tym z działalności gospodarczej niezwiązanej z celem, dla którego organizacja kwalifikuje się do zwolnienia, a w odniesieniu do której może istnieć wymóg zgłaszania dochodu lub straty netto na formularzu 990-T),
- (iv) kwoty brutto otrzymane ze sprzedaży środków trwałych bez pomniejszenia o koszt lub inną podstawę i koszty sprzedaży oraz
- (v) kwoty brutto otrzymane jako dochód z inwestycji, takie jak odsetki, dywidendy, czynsze i tantiemy.

Dochody brutto podmiotów stowarzyszonych Pożyczkobiorcy (chyba że obowiązuje zrzeczenie się powiązania z podmiotem stowarzyszonym²) oblicza się poprzez dodanie wpływów brutto przedsiębiorstwa do wpływów brutto każdego podmiotu stowarzyszonego.³

Aby uzyskać więcej informacji na temat tego, co stanowi wpływy brutto według typu podmiotu, należy zapoznać się z poniższym punktem „Często zadawane pytania 5”.

- 2. Pytanie:** Czy w przypadku wszystkich typów podmiotów (np. przedsiębiorstw nastawionych na zysk i organizacji non-profit) „wpływy brutto” obejmują wpływy z pożyczki z PPP, które zostały umorzone (lub zaliczki na poczet EIDL)?

Odpowiedź: Nie. Kwota dowolnej umorzonej pożyczki z PPP w ramach pierwszej puli lub jakiegokolwiek zaliczki na poczet EIDL, które nie podlegają federalnemu podatkowi dochodowemu, nie jest uwzględniana przy obliczaniu „wpływów brutto”.

² Zob. podpunkt (d) przejściowej zasady końcowej zatytułowanej „Tymczasowe zmiany w programie pożyczek dla przedsiębiorstw; druga pula pożyczek z programu ochrony wypłat” opublikowanej na stronie internetowej SBA 6 stycznia 2021 r. (86 FR 3712).

³ Jeżeli Pożyczkobiorca nabył podmiot stowarzyszony lub został nabyty jako podmiot stowarzyszony w 2020 r., wpływy brutto obejmują wpływy przejmowanego lub nabywającego przedsiębiorstwa. Ta agregacja dotyczy całego okresu wyceny, a nie tylko okresu po powstaniu związku z podmiotem stowarzyszonym. Jeżeli jednak przedsiębiorstwo nabyło w 2020 r. wydzielony pion innego przedsiębiorstwa, przychody brutto nie obejmują wpływów przejętego pionu sprzed przejęcia. Podobnie nie uwzględnia się wpływów brutto byłego podmiotu stowarzyszonego. To wyłączenie wpływów brutto byłego podmiotu stowarzyszonego ma zastosowanie w całym okresie wyceny, a nie tylko w okresie, po którym ustały związki z podmiotem stowarzyszonym. Jeżeli jednak Pożyczkobiorca sprzedał w 2020 r. wydzielony pion, wpływy brutto będą nadal obejmowały wpływy sprzedanego pionu. Wszystkie terminy w tym ustępie mają znaczenie przypisane im przez IRS.

- 3. Pytanie:** Jakie okresy odniesienia można zastosować do ustalenia, czy Wnioskodawca może wykazać co najmniej 25% spadek wpływów brutto w celu zakwalifikowania się do drugiej puli pożyczek z PPP?

Odpowiedź: Odpowiednie okresy odniesienia zależą od tego, jak długo Wnioskodawca prowadzi działalność gospodarczą:

- W przypadku wszystkich Wnioskodawców poza podmiotami spełniającymi warunki określone poniżej, Wnioskodawcy muszą wykazać, że wpływy brutto w dowolnym kwartale kalendarzowym 2020 roku były co najmniej o 25% niższe niż w tym samym kwartale 2019 roku. Jeśli Wnioskodawca prowadził działalność w 2019 r., może też porównać roczne wpływy brutto w 2020 r. z rocznymi wpływami brutto w 2019 r.
 - W przypadku podmiotów nieprowadzących działalności w pierwszym i drugim kwartale 2019 r., ale działających w trzecim i czwartym kwartale 2019 r., Wnioskodawcy muszą wykazać, że wpływy brutto w dowolnym kwartale 2020 r. były co najmniej o 25% niższe niż w ciągu trzeciego lub czwartego kwartału 2019 r.
 - W przypadku podmiotów nieprowadzących działalności w pierwszym, drugim i trzecim kwartale 2019 r., ale działających w czwartym kwartale 2019 r., Wnioskodawcy muszą wykazać, że wpływy brutto w dowolnym kwartale 2020 r. były co najmniej o 25% niższe niż w czwartym kwartale 2019 r.
 - W przypadku podmiotów nieprowadzących działalności w 2019 r., ale działających 15 lutego 2020 r., Wnioskodawcy muszą wykazać, że wpływy brutto w drugim, trzecim lub czwartym kwartale 2020 r. były co najmniej o 25% niższe niż w pierwszym kwartale 2020 r.
- 4. Pytanie:** Jaką dokumentację muszę przedstawić, aby potwierdzić, że moje przedsiębiorstwo zanotowało spadek wpływów brutto o co najmniej 25%?

Odpowiedź: Poniżej przedstawiono podstawowe zestawy dokumentów, które Wnioskodawcy mogą dostarczyć w celu potwierdzenia swojego poświadczenia o 25% spadku wpływów brutto (wymagany jest tylko jeden zestaw):

- Kwartalne sprawozdanie finansowe podmiotu. Jeżeli sprawozdanie finansowe nie zostało zbadane, Wnioskodawca musi podpisać i opatrzyć datą pierwszą stronę sprawozdania finansowego oraz parafować wszystkie pozostałe strony, potwierdzając ich dokładność. Jeżeli sprawozdanie finansowe nie wskazuje konkretnie pozycji, które stanowią wpływy brutto, Wnioskodawca musi zaznaczyć, które pozycje stanowią wpływy brutto.
- Kwartalne lub miesięczne wyciągi bankowe podmiotu wykazujące depozyty z odpowiednich kwartałów. Wnioskodawca musi zaznaczyć, jeśli nie jest jasne, które depozyty wymienione na wyciągu bankowym stanowią wpływy brutto (np. płatności za zakupy towarów i usług), a które nie (np. nakłady finansowe).

- Roczne deklaracje podatkowe IRS podmiotu do podatku dochodowego (wymagane w przypadku stosowania rocznego okresu odniesienia). Jeżeli podmiot nie złożył jeszcze zeznania podatkowego za rok 2020, Wnioskodawca musi wypełnić formularze deklaracji, obliczyć odpowiednią wartość wpływów brutto (patrz pytanie 5) oraz podpisać je i opatrzyć datą, potwierdzając, że wartości, które wchodzą do obliczenia wpływów brutto są tymi samymi wartościami, które zostaną umieszczone w zeznaniu podatkowym podmiotu.

5. Pytanie: Jeśli zastosuję roczne zeznanie podatkowe wykaz przedsiębiorstwa, aby wykazać zmniejszenie wpływów brutto o co najmniej 25%, to jakie kwoty należy zastosować do obliczenia wpływów brutto?

Odpowiedź: Kwoty wymagane do obliczenia wpływów brutto różnią się w zależności od rodzaju zeznania podatkowego podmiotu.⁴

- W przypadku osób samozatrudnionych poza rolnikami i hodowcami (formularz IRS 1040, wykaz C): suma wierszy 4 i 7⁵
- W przypadku samozatrudnionych rolników i hodowców (formularz IRS 1040, wykaz F): suma wierszy 1b i 9
- W przypadku spółek osobowych (formularz IRS 1065): suma wierszy 2 i 8 minus wiersz 6⁶
- W przypadku spółek typu S (formularz IRS 1120-S): suma wierszy 2 i 6 minus wiersz 4⁷
- W przypadku spółek typu C (formularz IRS 1120): suma wierszy 2 i 11 minus suma wierszy 8 i 9
- W przypadku organizacji non-profit (formularz IRS 990): suma wierszy 6b(i), 6b(ii), 7b(i), 7b(ii), 8b, 9b, 10b i 12 (kolumna (A)) w części VIII
- W przypadku organizacji non-profit (formularz IRS 990-EZ): suma wierszy 5b, 6c, 7b i 9 w części I.
- Spółki z ograniczoną odpowiedzialnością (LLC) powinny postępować zgodnie z instrukcjami, które mają zastosowanie do ich statusu rozliczenia podatkowego w okresach odniesienia.

⁴ Każda z poniższych pozycji uwzględnionych w poszczególnych wierszach formularza podatkowego musi zostać wyłączona z obliczeń i opatrzona adnotacją na zeznaniu podatkowym: podatki pobrane i przekazane organowi podatkowemu, jeśli są uwzględnione w dochodach brutto lub całkowitych (takie jak podatki od sprzedaży lub inne podatki pobierane od klientów, z wyłączeniem podatków nakładanych na przedsiębiorstwo lub jego pracowników); wpływy z transakcji między przedsiębiorstwem a jego krajowymi lub zagranicznymi podmiotami stowarzyszonymi; oraz kwoty pobrane z innego tytułu przez biuro podróży, agenta nieruchomości, agenta reklamowego, dostawcę usług konferencyjnych, spedytora lub brokera celnego. W szczególności w przypadku zeznań podatkowych, które zawierają podatek od sprzedaży jako dochód, a następnie jako odliczenie, obok wiersza „podatki i koncesje” w zeznaniu należy umieścić adnotację o kwocie takich podatków, które zostały uwzględnione w dochodzie.

⁵ Jeśli Wnioskodawca składa wiele formularzy wykazu C na tym samym formularzu 1040, musi uwzględnić i zsumować je wszystkie.

⁶ W przypadku wartości niezerowej należy również dołączyć formularz 1065 wykaz K, wiersze 3a, 5, 6a, 7 i 11 oraz formularz 8825, wiersz 2.

⁷ W przypadku wartości niezerowej należy również dołączyć formularz 1120-S wykaz K, wiersze 3a, 4, 5a, 6 i 10 oraz formularz 8825, wiersz 2.

- 6. Pytanie:** Ubiegam się o pożyczkę z drugiej puli programu PPP przekraczającą kwotę 150 000 USD. Kiedy muszę dostarczyć dokumentację potwierdzającą spadek wpływów brutto?

Odpowiedź: W przypadku kwoty pożyczki z drugiej puli programu PPP przekraczającej 150 000 USD, Wnioskodawca musi dostarczyć dokumentację potwierdzającą zmniejszenie wpływów brutto w formularzu wniosku Pożyczkobiorcy do pożyczki z drugiej puli (formularz SBA 2483-SD lub równoważny formularz Pożyczkodawcy). Dokumentacja musi potwierdzać kwoty podane we wniosku.

- 7. Pytanie:** Wnioskuje o pożyczkę z drugiej puli programu PPP w wysokości 150 000 USD lub mniej. Kiedy muszę dostarczyć dokumentację potwierdzającą spadek wpływów brutto?

Odpowiedź: W przypadku kwoty pożyczki z drugiej puli programu PPP w wysokości do 150 000 USD, Pożyczkobiorca musi przedstawić dokumentację potwierdzającą zmniejszenie wpływów brutto przed wystąpieniem lub w momencie wystąpienia przez Pożyczkobiorcę o umorzenie pożyczki (lub na żądanie SBA). Dokumentacja musi jasno określać oba kwartały odniesienia (jeśli nie stosuje się porównania rocznego), musi zawierać kwoty wpływów brutto za oba kwartały oraz potwierdzać podane kwoty. (Wraz z wnioskiem o pożyczkę z drugiej puli programu PPP należy także dostarczyć dokumentację płacową uzasadniającą kwotę pożyczki, o którą wystąpiono; więcej informacji można znaleźć w kolejnym zestawie często zadawanych pytań zamieszczonym w niniejszym dokumencie).

- 8. Pytanie:** Czy mogę udokumentować spadek wpływów brutto zeznaniami podatkowymi, jeśli moje przedsiębiorstwo rozlicza podatki na podstawie roku podatkowego, który różni się od roku kalendarzowego?

Odpowiedź: Podmioty, które rozliczają podatki według roku podatkowego, mogą udokumentować spadek wpływów brutto za pomocą zeznań podatkowych tylko wtedy, gdy ich rok podatkowy obejmuje cały drugi, trzeci i czwarty kwartał roku kalendarzowego (tj. data rozpoczęcia ich roku podatkowego wypada 1 lutego, 1 marca lub 1 kwietnia).

- 9. Pytanie:** Jestem osobą samozatrudnioną, która jest uprawniona do zastosowania dochodu brutto zarówno z wykazu C, jak i wykazu F do obliczenia kwoty pożyczki. Jak obliczyć procentowy spadek wpływów brutto w odniesieniu do pożyczki z drugiej puli programu PPP?

Odpowiedź: Dodać wpływy brutto dla swojej działalności z wykazu C do wpływów brutto z działalności z wykazu F i porównać tę sumę z sumą wpływów brutto z działalności z wykazu C i wykazu F za wybrany okres odniesienia (kwartalny lub rocznie).

Maksymalne kwoty pożyczki z drugiej puli programu PPP

Niniejsze wytyczne opisują koszty wynagrodzeń przy zastosowaniu roku kalendarzowego 2019 jako okresu odniesienia do określania kosztów wynagrodzeń stosowanych do obliczania kwot pożyczek. Jednak Pożyczkobiorcy mogą do obliczenia kwoty pożyczki z drugiej puli programu PPP zastosować koszty wynagrodzeń z roku kalendarzowego 2019 lub roku kalendarzowego 2020.⁸ Dokumentację, w tym formularze IRS, należy dostarczyć za wybrany okres odniesienia. Jeśli Pożyczkobiorca korzysta z usług tego samego Pożyczkodawcy i tych samych ram czasowych dotyczących wynagrodzeń, jakie zastosował w przypadku pożyczki z PPP w ramach pierwszej puli i już przedłożył Pożyczkodawcy wymaganą dokumentację płacową, wraz z wnioskiem o pożyczkę z drugiej puli programu PPP nie trzeba już składać żadnej dodatkowej dokumentacji płacowej.

- 1. Pytanie:** Jestem osobą samozatrudnioną i nie zatrudniam pracowników. Jak obliczyć maksymalną kwotę pożyczki z drugiej 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 pierwszej wypłacie pożyczki).

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 2019.⁹ 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).
- **Krok 3:** Pomnożyć średnią miesięczną kwotę dochodu netto z kroku 2 przez 2,5.¹⁰

Na potwierdzenie wnioskowanej kwoty pożyczki z drugiej puli programu 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.

⁸ 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.

⁹ Jeśli Wnioskodawca stosuje kwoty z 2020 r. i jeszcze nie wypełnił deklaracji za rok 2020, należy ją wypełnić i obliczyć tę wartość.

¹⁰ Pomnożyć przez 3,5, jeśli przedsiębiorstwo działa w sektorze zakwaterowania i usług gastronomicznych (kod NAICS 72), a kod działalności gospodarczej podany na ostatnim formularzu IRS 1040 wykaz C, wiersz B, zaczyna się od 72.

- 2. Pytanie:** Jestem osobą samozatrudnioną i zatrudniam pracowników. Jak obliczyć maksymalną kwotę pożyczki z drugiej puli programu PPP (do 2 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 pierwszej wypłacie pożyczki).

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

- **Krok 1:** Obliczyć koszty płac w 2019 roku, dodając następujące elementy:
 - kwota zysku netto w wierszu 31, wykaz C, do Formularza IRS 1040 za rok 2019;¹¹
 - 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,
 - 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 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

¹¹ Jeśli Wnioskodawca stosuje koszty wynagrodzeń w 2020 r. i jeszcze nie wypełnił deklaracji za rok 2020, należy ją wypełnić i obliczyć tę wartość.

- 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 wynagrodzeń z kroku 2 przez 2,5.¹²

W celu uzasadnienia wnioskowanej kwoty pożyczki z drugiej puli programu PPP należy dostarczyć dotyczący 2019 r. formularz IRS 1040, wykaz C, formularz IRS 941 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.

3. **Pytanie:** Jestem samozatrudnionym rolnikiem lub hodowcą, który zgłasza swoje dochody w formularzu IRS 1040, wykaz F. Jaką dokumentację muszę przedstawić zamiast wykazu C oraz jak obliczyć maksymalną kwotę pożyczki z drugiej puli programu PPP (do 2 mln USD)?

Odpowiedź: Samozatrudnieni rolnicy i hodowcy (którzy wypełniają formularz IRS 1040 wykaz F, a następnie zgłaszają dochód z wykazu F na formularzu IRS 1040 wykaz 1) 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 w przypadku podmiotów składających wykaz C, z tą różnicą, że do wniosku o pożyczkę z drugiej puli programu

¹² Pomnożyć przez 3,5, jeśli przedsiębiorstwo działa w sektorze zakwaterowania i usług gastronomicznych, a kod działalności gospodarczej podany w najnowszym formularzu IRS 1040 wykaz C, wiersz B, zaczyna się od 72.

PPP 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, oprócz lub zamiast formularza IRS 941 należy dostarczyć formularz IRS 943, stosownie do przypadku.

- 4. Pytanie:** W jaki sposób spółki osobowe mogą ubiegać się o pożyczkę z drugiej puli programu PPP oraz jak obliczyć maksymalną kwotę pożyczki z drugiej puli programu PPP dla spółki osobowej (do kwoty 2 mln USD)? Czy dochód z samozatrudnienia wspólnika powinien być uwzględniony we wniosku o pożyczkę z drugiej puli programu PPP na poziomie podmiotu gospodarczego, czy w osobnych wnioskach o pożyczkę z drugiej puli programu PPP dla każdego wspólnika? (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 partnerów z samozatrudnienia powinny być uwzględnione we wniosku spółki osobowej o pożyczkę w ramach PPP, poszczególni partnerzy nie mogą ubiegać się o osobne pożyczki w ramach 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 pracy w ramach samozatrudnienia, pomnożone przez 0,9235,¹³ do kwoty 100 000 USD na wspólnika;¹⁴
 - 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 na wspólnika przekracza 100 000 USD, wpisać 100 000 USD;
 - jeśli kwota na wspólnika 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:

¹³ Takie podejście wynika z obliczenia podatku od samozatrudnienia w formularzu IRS 1040 wykaz SE, sekcja A, wiersz 4, i usuwa udział „pracodawcy” w podatku od samozatrudnienia, zgodnie ze sposobem ustalania kosztów wynagrodzeń pracowników w spółce osobowej.

¹⁴ Jeśli spółka osobowa używa kosztów wynagrodzeń w 2020 r., a formularz 1065 za 2020 r. nie został jeszcze wypełniony, należy wypełnić formularz.

- 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;
 - 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 wynagrodzeń z kroku 2 przez 2,5.¹⁵

Należy przedłożyć formularz IRS 1065 spółki osobowej z 2019 r. (w tym K-1) w celu uzasadnienia wnioskowanej kwoty pożyczki z drugiej puli programu PPP. Jeżeli spółka osobowa zatrudnia pracowników, w celu uzasadnienia kwoty pożyczki z 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.

¹⁵ Pomnożyć przez 3,5, jeśli przedsiębiorstwo działa w sektorze zakwaterowania i usług gastronomicznych, a kod działalności gospodarczej podany w ostatnim formularzu IRS 1065, wiersz C, zaczyna się od 72.

- 5. Pytanie:** Jak obliczana jest maksymalna kwota pożyczki z drugiej puli programu PPP dla spółek typu S i C (do 2 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;
 - 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);¹⁶
 - 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 wynagrodzeń z kroku 2 przez 2,5.¹⁷

¹⁶ 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.

¹⁷ Pomnożyć przez 3,5, jeśli przedsiębiorstwo działa w sektorze zakwaterowania i usług gastronomicznych, a kod działalności gospodarczej podany w ostatnim formularzu IRS 1120 wykaz K, wiersz 2A (formularz IRS 1120-S, pozycja B) zaczyna się od 72.

W celu uzasadnienia wnioskowanej kwoty pożyczki z drugiej puli 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 z drugiej puli programu PPP dla kwalifikujących się organizacji non-profit (do 2 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:

- **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;
 - 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 wynagrodzeń z kroku 2 przez 2,5.¹⁸

W celu uzasadnienia wnioskowanej kwoty pożyczki w ramach drugiej puli programu 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, 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 w ramach drugiej puli programu PPP dla kwalifikujących się organizacji religijnych non-profit, organizacji weteranów i przedsiębiorstw plemiennych (do 2 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,
 - 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;

¹⁸ Pomnożyć przez 3,5, jeśli przedsiębiorstwo działa w sektorze zakwaterowania i usług gastronomicznych, a kod działalności gospodarczej podany na ostatnim formularzu IRS 990 Część VIII, obok wiersza 2A, zaczyna się od 72.

- 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 wynagrodzeń z kroku 2 przez 2,5.¹⁹

W celu uzasadnienia wnioskowanej kwoty pożyczki z drugiej puli 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 zastosowanych do obliczenia wnioskowanej kwoty pożyczki z drugiej 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 działający w sektorze rolniczym, 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.

¹⁹ Pomnożyć przez 3,5, jeśli przedsiębiorstwo działa w sektorze zakwaterowania i usług gastronomicznych (kod NAICS zaczynający się od 72, np. hotel, restauracja, bar).

10. Pytanie: W jaki sposób obliczana jest maksymalna kwota pożyczki z drugiej puli programu PPP dla przedsiębiorstw lub organizacji non-profit, które nie działały przez cały roczny okres poprzedzający 15 lutego 2020 r.? (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 można pożyczyć, należy zastosować następującą metodologię:

- **Krok 1:** Obliczyć całkowite koszty wynagrodzeń od pierwszego dnia działalności w 2019 lub 2020 roku do końca roku kalendarzowego 2020, dodając:
 - Płace i napiwki brutto wypłacone pracownikom Wnioskodawcy, których główne miejsce zamieszkania znajduje się w Stanach Zjednoczonych, do kwoty 100 000 USD na pracownika, które można obliczyć za pomocą:
 - Formularza IRS 941 – zarobki i napiwki podlegające opodatkowaniu i Medicare (wiersz 5c, kolumna 1) z każdego kwartału działalności przedsiębiorstwa,
 - 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 przekraczające iloczyn kwoty 8333 USD i liczby miesięcy działalności w roku 2020 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 wpłacone przez pracodawcę w 2019 roku;²⁰
 - Składki emerytalne pracodawców; oraz
 - Stanowe i lokalne podatki pracodawcy 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 wynagrodzeń (podzielić kwotę z kroku 1 przez liczbę miesięcy działalności od 2019 do końca 2020 r.).
- **Krok 3:** Pomnożyć średnie miesięczne koszty wynagrodzeń z kroku 2 przez 2,5.²¹

²⁰ 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.

²¹ Pomnożyć przez 3,5, jeśli przedsiębiorstwo działa w sektorze zakwaterowania i usług gastronomicznych, a kod

W celu uzasadnienia wnioskowanej kwoty pożyczki z drugiej puli programu PPP należy dostarczyć formularz IRS 941 podmiotu i stanowy kwartalny formularz sprawozdawczy dotyczący wynagrodzeń i podatku na poczet ubezpieczenia od bezrobocia z każdego kwartału działalności podmiotu (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.

- 11. Pytanie:** Wnioskodawca jest osobą samozatrudnioną (lub spółką osobową) i działał 15 lutego 2020 r., ale nie działał przez cały jednoroczny okres poprzedzający dzień 15 lutego 2020 r. Wnioskodawca złożył lub złoży formularz 1040, wykaz C lub wykaz F (lub formularz 1065) za rok 2020. Jakiego okresu odniesienia należy użyć do obliczenia kwoty pożyczki z drugiej puli programu PPP?

Odpowiedź: W takim przypadku maksymalna kwota pożyczki z drugiej puli programu PPP jest średnim miesięcznym wynagrodzeniem opartym na liczbie miesięcy, w których podmiot działał od 2019 r. do końca roku kalendarzowego 2020, z wyłączeniem kosztów powyżej 100 000 USD w ujęciu rocznym.

- **Krok 1:** Obliczyć całkowite odnośne wynagrodzenie właściciela w 2019 r. (jeśli prowadził działalność w tym roku) i zeznania podatkowe w 2020 r.:²²
 - W przypadku **osób samozatrudnionych, które składają wykaz C i które stosują zysk netto** (niezależnie od tego, czy zatrudniają pracowników), jest to suma wartości zysku netto z formularza 1040, wykaz C, wiersz 31.
 - Jeśli ta kwota jest mniejsza niż zero, wpisać zero;
 - W przypadku **osób samozatrudnionych, które składają wykaz C, nie zatrudniają pracowników i stosują dochód brutto**, jest to suma wartości dochodu brutto z formularza 1040, wykaz C, wiersz 7.
 - Jeśli kwota ta wynosi zero lub mniej niż zero, wnioskodawca nie kwalifikuje się do pożyczki z drugiej puli programu PPP;
 - W przypadku **osób samozatrudnionych, które składają wykaz C, zatrudniają pracowników i stosują dochód brutto**, jest to suma różnicy między kwotą dochodu brutto z formularza 1040, wykaz C, wiersz 7 a kosztami wynagrodzenia pracownika w postaci sumy wierszy 14, 19 i 26 formularza 1040, wykaz C.²³
 - Jeśli ta kwota jest mniejsza niż zero, wpisać zero;

działalności gospodarczej podany w ostatnim zeznaniu podatkowym (formularz 1120 wykaz K, wiersz 2A dla przedsiębiorstw, formularz 1120-S pozycja B dla spółek typu S oraz formularz 990 część VIII, obok wiersza 2A dla organizacji non-profit) zaczyna się od 72.

²² Jeśli Wnioskodawca nie złożył jeszcze stosownego zeznania za rok 2020, należy je wypełnić.

²³ Wszelkie inne koszty wynagrodzeń pracowników niezgłoszone w tych wierszach, ale uwzględnione w łącznych wydatkach w wierszu 28, również trzeba odjąć od dochodu brutto.

- W przypadku **samozatrudnionego rolnika lub hodowcy, który nie zatrudnia pracowników**, jest to suma wartości dochodu brutto z formularza 1040, wykaz F, wiersz 9.
- W przypadku **samozatrudnionych rolników lub hodowców, którzy zatrudniają pracowników**, jest to suma różnicy między kwotą dochodu brutto z formularza 1040, wykaz F, wiersz 9, a kosztami wynagrodzeń pracowników w postaci sumy z wierszy 15, 22 i 23 formularza 1040, wykaz F.
 - Jeśli ta kwota jest mniejsza niż zero, wpisać zero.
- W przypadku **spółek osobowych** jest to suma zarobków netto z wykazu K-1 (formularz IRS 1065) z samozatrudnienia poszczególnych komplementariuszy zamieszkałych w USA, którzy podlegają opodatkowaniu podatkiem od samozatrudnienia, pomnożona przez 0,9235.
 - 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 ta kwota jest mniejsza niż zero, wpisać zero.
- **Krok 2:** Jeśli kwota z kroku 1 jest większa niż iloczyn kwoty 8333 USD i liczby miesięcy prowadzenia działalności od 2019 do końca 2020 r., wpisać tę wartość.
 - W przypadku **spółek osobowych** ten limit dotyczy każdego komplementariusza oddzielnie.
- **Krok 3:** Jeśli podmiot zatrudnia pracowników, wprowadzić kwotę obliczoną na podstawie instrukcji zawartych w Często zadawanych pytaniach 10 Krok 1, a w przeciwnym razie wprowadzić 0.
- **Krok 4:** Obliczyć średnie miesięczne koszty wynagrodzeń (dodać do siebie kwoty z Kroku 2 i Kroku 3, a następnie podzielić tę sumę przez liczbę miesięcy prowadzenia działalności od 2019 do końca 2020 r.).
- **Krok 5:** Pomnożyć średnie miesięczne koszty wynagrodzeń z kroku 4 przez 2,5.²⁴

Aby uzasadnić wnioskowaną kwotę pożyczki z drugiej puli programu PPP, należy przedłożyć odpowiednie zeznanie podatkowe na potrzeby podatku dochodowego (formularz 1040, wykaz C, formularz 1040, wykaz F lub formularz 1065 (w tym K-1)) z 2019 r. (jeśli dotyczy) i 2020 r. Jeżeli podmiot miał pracowników, w celu uzasadnienia wnioskowanej kwoty pożyczki z drugiej puli programu PPP należy dostarczyć formularz

²⁴ Pomnożyć przez 3,5, jeśli przedsiębiorstwo działa w sektorze zakwaterowania i usług gastronomicznych, a kod działalności gospodarczej podany w ostatnim zeznaniu podatkowym (formularz IRS 1040, wykaz C, wiersz B dla osób samozatrudnionych, którzy nie są rolnikami ani hodowcami, oraz formularz 1120-S, poz. B dla spółek osobowych) zaczyna się od 72.

IRS 941 podmiotu i stanowy kwartalny formularz sprawozdawczy dotyczący wynagrodzeń i podatku na poczet ubezpieczenia od bezrobocia z każdego kwartału działalności podmiotu (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. Dodatkowo należy przedstawić wyciąg z listy płac lub podobną dokumentację z okresu wynagrodzenia, który obejmował 15 lutego 2020 r., aby można było ustalić, że w tym dniu Wnioskodawca prowadził działalność i zatrudniał pracowników. Jeśli podmiot nie zatrudniał pracowników, należy przedstawić fakturę, wyciąg bankowy lub księgę przychodów, które potwierdzają, że 15 lutego 2020 r. podmiot działał.

- 12. Pytanie:** Czy jeśli podczas obliczania kwoty pożyczki z pierwszej puli programu PPP Wnioskodawca zastosował koszty wynagrodzeń z poprzednich 12 miesięcy, może on nadal stosować te dane do obliczenia kwoty pożyczki z drugiej puli programu PPP?

Odpowiedź: Nie, kosztów wynagrodzeń z dokładnego 12-miesięcznego okresu poprzedzającego pożyczkę z pierwszej puli programu PPP nie można zastosować do obliczenia kwoty pożyczki z drugiej puli programu PPP. Każdy Pożyczkobiorca, który zastosował koszty wynagrodzeń z poprzednich 12 miesięcy przy obliczaniu kwoty pożyczki z pierwszej puli programu PPP, może obliczyć kwotę swojej pożyczki z drugiej puli programu PPP stosując koszty wynagrodzeń w roku kalendarzowym 2019 lub w roku kalendarzowym 2020.²⁵ Pożyczkobiorca, który zastosował rok kalendarzowy 2019 do obliczenia kwoty pożyczki z pierwszej puli programu PPP, może go nadal stosować.

- 13. Pytanie:** Czy mogę wprowadzić kod NAICS 72 w moim wniosku o pożyczkę z drugiej puli programu PPP, jeśli wiersz kodu działalności gospodarczej pozostał pusty w ostatnio złożonym zeznaniu podatkowym mojej firmy?

Odpowiedź: Jeśli w zeznaniu podatkowym brakuje wpisu w tym wierszu, należy zgłosić kod branży, który jest najbardziej odpowiedni dla podstawowej działalności gospodarczej firmy. Jeśli firma działa w sektorze zakwaterowania i usług gastronomicznych (np. hotel, restauracja, bar), można zgłosić kod NAICS zaczynający się od cyfr 72, jeśli można to udowodnić inną dokumentacją, taką jak zezwolenia lub licencje wydane przez władze lokalne, które są charakterystyczne dla tego sektora.

- 14. 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

²⁵ Pożyczkobiorcy, którzy nie są osobami samozatrudnionymi (w tym osobami prowadzącymi jednoosobową działalność gospodarczą i niezależnymi wykonawcami), mogą również zastosować dokładny okres 1 roku przed datą występowania o pożyczkę z drugiej puli w celu obliczenia kosztów wynagrodzeń, jeśli zdecydują się nie stosować danych z roku 2019 lub 2020.

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.

- 15. 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 płac są obliczane brutto bez uwzględnienia nałożonych lub potrąconych podatków federalnych, takich jak udział pracownika i pracodawcy, na mocy ustawy o federalnych składkach ubezpieczeniowych (FICA) oraz podatków dochodowych, które muszą być 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 wynagrodzeń po stronie pracodawcy nakładane na kwotę 4000 USD są wyłączone z kosztów płac.²⁶

- 16. Pytanie:** Czy istnieje limit kwoty w dolarach dla pożyczek z drugiej puli programu PPP, które może otrzymać grupa przedsiębiorstw?

Odpowiedź: Tak, firmy, które są częścią tej samej grupy przedsiębiorstw, nie mogą otrzymać pożyczek z drugiej puli programu PPP na łączną kwotę przekraczającą 4 miliony USD. Do celów tego limitu firmy są częścią jednej grupy przedsiębiorstw, jeśli są bezpośrednio lub pośrednio własnością wspólnego podmiotu dominującego.

²⁶ 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 potrącone 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.

- 17. Pytanie:** Jestem osobą samozatrudnioną i nie zatrudniam pracowników. Jak obliczyć maksymalną kwotę pożyczki z drugiej 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 2019.²⁷ 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 2,5.²⁸

Na potwierdzenie wnioskowanej kwoty pożyczki z drugiej puli programu 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.

- 18. Pytanie:** Jestem osobą samozatrudnioną i zatrudniam pracowników. Jak obliczyć maksymalną kwotę pożyczki z drugiej puli programu PPP (do 2 mln USD), jeśli stosuję przychód brutto? (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 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 nr 4), należy zastosować poniższą metodologię i dochód brutto:

²⁷ Jeśli Wnioskodawca stosuje kwoty z 2020 r. i jeszcze nie wypełnił deklaracji za rok 2020, należy ją wypełnić i obliczyć tę wartość.

²⁸ Pomnożyć przez 3,5, jeśli przedsiębiorstwo działa w sektorze zakwaterowania i usług gastronomicznych (kod NAICS 72), a kod działalności gospodarczej podany na ostatnim formularzu IRS 1040 wykaz C, wiersz B, zaczyna się od 72.

Stan na 12 marca 2021 r.

- **Krok 1:** Odszukać kwotę dochodu brutto w wierszu 7, wykazu C Formularza IRS 1040 za rok 2019.²⁹ Odjąć zsumowane koszty wynagrodzeń pracowników w 2019 r. z wierszy 14, 19 i 26 formularza 1040, wykaz C.³⁰ 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, 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,
 - 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 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 2,5.³¹

²⁹ 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.

³⁰ Wszelkie inne koszty wynagrodzeń pracowników niezgłoszone w tych wierszach, ale uwzględnione w łącznych wydatkach w wierszu 28, również trzeba odjąć od dochodu brutto.

³¹ Pomnożyć przez 3,5, jeśli przedsiębiorstwo działa w sektorze zakwaterowania i usług gastronomicznych, a kod działalności gospodarczej podany w najnowszym formularzu IRS 1040 wykaz C, wiersz B, zaczyna się od 72.

W celu uzasadnienia wnioskowanej kwoty pożyczki z drugiej puli programu PPP należy dostarczyć dotyczący 2019 r. formularz IRS 1040, wykaz C, formularz IRS 941 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.

- 19. 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,³² 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.

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

- 20. 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-SD-C należy podać kwoty zarówno z wykazu C, jak i z wykazu F.

³² 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.