

**Informacja o realizowanej strategii podatkowej  
przez Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.  
za 2024 rok**

Niniejszy dokument stanowi realizację obowiązku Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej „**Bank BPS**” lub „**Bank**”) dotyczącego publikacji informacji o realizowanej strategii podatkowej określonego w art. 27c ust. 1 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (dalej: „**ustawa o CIT**”).

## I. Informacja o Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. jest polską spółką akcyjną, bankiem, który prowadzi działalność bankową w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, ma siedzibę w Polsce oraz jest polskim rezydentem podatkowym (podlega w Polsce nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu).

Bank Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna ma wyjątkowy profil działalności – łączy funkcje banku zrzeszającego Banki Spółdzielcze oraz funkcje banku komercyjnego. Pełniąc funkcję zrzeszeniową, Bank świadczy szeroki zakres usług dla banków spółdzielczych i równocześnie jest ich partnerem biznesowym. Wspiera banki w realizacji zadań statutowych, doskonaleniu działalności bankowej i rozwoju potencjału biznesowego oraz broni ich interesów ekonomicznych i prawnych. Zapewnia ponadto stabilność i płynność płatniczą banków, podnosi ich wiarygodność finansową, efektywnie wykorzystuje nadwyżki środków finansowych oraz wspiera i uzupełnia ofertę handlową Zrzeszenia.

W ramach funkcji komercyjnej Bank oferuje produkty finansowe dla klientów korporacyjnych, małych i średnich przedsiębiorstw oraz klientów indywidualnych. Specjalizuje się ponadto w obsłudze samorządów, rolnictwa oraz przemysłu rolno-spożywczego i handlu. Jest jednym z nielicznych banków komercyjnych, który oparty jest wyłącznie na polskim kapitale, a jego większościowym właścicielem i strategicznym partnerem biznesowym są banki spółdzielcze.

Bank realizuje swoją działalność przestrzegając obowiązujących przepisów podatkowych i interpretuje je w taki sposób, aby odpowiedzialnie i zgodnie z przepisami zarządzać ryzykiem podatkowym. Bank rzetelnie i terminowo wypełniał nałożone na Bank jako podatnika i płatnika obowiązki, które wynikają z przepisów prawa podatkowego, nie stosuje agresywnych technik optymalizacji podatkowej oraz nie oferuje produktów ani usług mogących umożliwić klientom agresywną optymalizację podatkową.

## II. Główne założenia strategii podatkowej Banku BPS w 2024 roku.

Realizując funkcję podatkową Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. kieruje się przyjętą strategią podatkową, której głównym założeniem jest przestrzeganie przez Bank zasad sprawiedliwości społecznej poprzez regulowanie należności z tytułu zobowiązań podatkowych proporcjonalnie do osiągniętych zysków. Celem strategii podatkowej Banku BPS S.A. jest wyznaczenie nadrzędnych zasad działania i podejmowania decyzji mających wpływ na podejście Banku do kwestii podatkowych oraz organizację funkcji podatkowej w Banku w sposób umożliwiający prawidłowe wykonanie obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego, w tym w szczególności prawidłowe oraz terminowe uiszczanie należności podatkowych.

### III. Realizacja strategii podatkowej Banku BPS w 2024 roku.

#### 1. Stosowane przez Bank BPS S.A. procesy i procedury dotyczące wykonania obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego

Mając na celu prawidłowe określenie wysokości zobowiązań podatkowych oraz ich terminową zapłatę w roku podatkowym trwającym od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. stosował procesy i procedury służące zapewnieniu prawidłowej realizacji obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego, w tym w szczególności w zakresie:

- podatku dochodowego od osób prawnych,
- podatku dochodowego od osób fizycznych,
- podatku od towarów i usług,
- cen transferowych,
- przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych (MDR),
- kontaktów z organami podatkowymi,
- podatku od niektórych instytucji finansowych,
- podatku od nieruchomości,
- podatku od czynności cywilnoprawnych,
- wypełniania obowiązków wynikających z ustawodawstwa FATCA oraz CRS,
- wypełniania obowiązków sprawozdawczych o płatnościach zagranicznych (informacje PSP-IP).

Procedury podatkowe stosowane w Banku określają, w szczególności zasady i tryb kalkulacji poszczególnych zobowiązań podatkowych, podział obowiązków i wskazanie właściwych komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za rozliczanie poszczególnych podatków, a także źródła danych stanowiące podstawę do kalkulacji i rozliczeń podatkowych.

Bank posiada wysoko wykwalifikowaną kadrę zapewniającą prawidłowe wypełnienie obowiązków wynikających z prawa podatkowego. Z uwagi na częstotliwość zmian w zakresie prawa podatkowego pracownicy w sposób ciągły uzupełniają i podnoszą swoje kompetencje celem realizacji wymogów prawnych. Jednocześnie, mając na uwadze minimalizację ryzyka podatkowego, w sytuacjach nietypowych lub problematycznych Bank korzysta ze wsparcia zewnętrznego doradcy podatkowego.

#### 2. Dobrowolne formy współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej

W 2024 roku Bank nie uczestniczył w dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej, w szczególności nie był stroną umowy o współdziałanie w zakresie podatków w myśl art. 20s § 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (dalej: „**Ordynacja podatkowa**”), ani uprzedniego porozumienia cenowego (APA).

W relacjach z administracją skarbową Bank zachowuje standardy najwyższej staranności wyrażające się w terminowym i kompleksowym udzielaniu odpowiedzi na wezwania i inne pisma kierowane do Banku przez organy KAS.

### 3. Realizacja obowiązków podatkowych w zakresie informacji o schematach podatkowych

W 2024 roku Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. terminowo i zgodnie ze swoją najlepszą wiedzą poprawnie realizował wszystkie obowiązki podatkowe ciążące na nim na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w podatku dochodowym od osób prawnych, podatku dochodowym od osób fizycznych, podatku od towarów i usług, podatku od nieruchomości, podatku od czynności cywilnoprawnych oraz wynikające z ustawodawstwa FATCA i CRS.

Bank BPS S.A. analizował dokonywane transakcje lub czynności z punktu widzenia wystąpienia obowiązku raportowania informacji o schemacie podatkowym (MDR), stosując przy tym posiadaną procedurę w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych wdrożoną w Banku. Bank działał w oparciu o wewnętrzną procedurę wprowadzoną uchwałą Zarządu Banku opracowaną zgodnie z zapisami art. 86l § 2 Ordynacji podatkowej. Zgodnie z przyjętą procedurą pracownicy Banku są zobowiązani, w szczególności do:

- identyfikacji uzgodnień mogących stanowić schemat podatkowy,
- przekazywania informacji o zidentyfikowanych uzgodnieniach,
- zdobywania wiedzy poprzez uczestnictwo w szkoleniach w celu usprawnienia identyfikacji potencjalnych schematów podatkowych.

W 2024 roku Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. nie zidentyfikował schematów podatkowych podlegających raportowaniu do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej.

### 4. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Zgodnie ze sprawozdaniem finansowym Banku za rok 2023 suma bilansowa aktywów wyniosła 31 284 933 tys. zł. Wartość limitu, o którym mowa w art. 27c ust. 2 pkt 3 lit. a ustawy o CIT wynosi 1 564 247 tys. zł.

W roku 2024 Bank nie dokonywał transakcji z podmiotem powiązanym w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Banku.

### 5. Planowane lub podejmowane działania restrukturyzacyjne

W 2024 roku Bank nie dokonywał działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość jego zobowiązań podatkowych lub zobowiązań podatkowych podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT i na dzień publikacji niniejszej informacji o realizacji strategii podatkowej nie planuje ich podjęcia w najbliższej przyszłości.

## 6. Złożone wnioski do organów interpretacyjnych

W roku podatkowym, którego dotyczy niniejsza informacja z realizacji strategii podatkowej, Bank BPS S.A. nie występował z wnioskami o wydanie:

- ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej,
- indywidualnej interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej,
- wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług,
- wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym.

## 7. Rozliczenia podatkowe na terytoriach lub w krajach, które stosują szkodliwą konkurencję podatkową

W 2024 roku Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. nie dokonywał rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie:

- art. 11j ust. 2 ustawy o CIT, tj. w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28 marca 2019 r. w sprawie określenia krajów i terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych,
- art. 23v ust. 2 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, tj. w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28 marca 2019 r. w sprawie określenia krajów i terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych, oraz
- w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji podatkowej, tj. w obwieszczeniu Ministra Finansów z dnia 26 października 2023 r. w sprawie ogłoszenia listy krajów i terytoriów wskazanych w unijnym wykazie jurysdykcji niechętnych współpracy do celów podatkowych przyjmowanym przez Radę Unii Europejskiej, które nie zostały ujęte w wykazie krajów i terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wydawanym na podstawie przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz przepisów o podatku dochodowym od osób prawnych, oraz dnia przyjęcia tego wykazu przez Radę Unii Europejskiej.

## 8. Społeczna odpowiedzialność biznesu

Podstawową misją Banku, jako banku zrzeszającego najliczniejszą grupę banków spółdzielczych w Polsce, jest realizacja celów w dwóch obszarach:

- jako bank zrzeszający jest integratorem oraz przedstawicielem Zrzeszenia BPS, tj. wspiera zrzeszone banki spółdzielcze w codziennej działalności oraz rozwoju biznesu, by umacniać ich kluczową rolę w życiu lokalnych społeczności;
- jako bank komercyjny dba o klientów Banku, dostarczając rozwiązania finansowe pozwalające realizować ich cele, przy zapewnieniu optymalnego poziomu bezpieczeństwa, wygody oraz użyteczności, jak również przy zachowaniu akceptowalnego poziomu rentowności.

Bank spełnia najwyższe standardy ładu korporacyjnego, realizuje programy społeczne wspierające rozwój kultury, edukację młodzieży a także podejmuje szereg inicjatyw pro-ekologicznych. Tworząc zasady polityki informacyjnej, w tym zasady dotyczące komunikacji marketingowej, Bank kieruje się najlepszymi standardami. W komunikacji marketingowej stosuje spójne i rzetelne zasady przekazywania informacji opinii publicznej, prowadząc otwartą i przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby klientów oraz kontrahentów. Komunikacja marketingowa Zrzeszenia BPS ukierunkowana była z jednej strony na budowanie świadomości marki banków spółdzielczych, jako wiarygodnego i stabilnego partnera, a zarazem instytucji zapewniającej nowoczesne rozwiązania dla swoich klientów, z drugiej natomiast strony na wspieranie w pozyskiwaniu nowych klientów oraz zwiększaniu uproduktowania i lojalności obecnych.

W celu zapewnienia bezpieczeństwa działania oraz sprostaniu oczekiwaniom klientów Bank kontynuuje transformację cyfrową i technologiczną. Istotnym elementem transformacji jest wdrożony w roku 2024 nowoczesny system centralny, bazujący na rozwiązaniach chmurowych, który stanowi kolejny krok w przyszłość nie tylko dla Banku, ale również dla klientów. Dzięki modułowej budowie systemu, możliwe jest szybsze wprowadzanie do oferty nowych produktów i usług, a także pełna personalizacja oferty i funkcjonalności dopasowanych do potrzeb klientów.

Bank BPS kładzie również duży nacisk na budowanie świadomości cyberbezpieczeństwa zarówno wśród pracowników, jak i klientów. Regularnie organizuje szkolenia, symulacje ataków oraz udostępnia materiały edukacyjne. Skuteczna ochrona wymaga nie tylko zaawansowanych technologii, ale także odpowiedniego przygotowania użytkowników systemów bankowych. Priorytetem Banku jest zapewnienie najwyższego standardu bezpieczeństwa w sektorze finansowym. Wdrażanie innowacyjnych i najlepszych rynkowo rozwiązań pozwala skutecznie chronić dane oraz środki finansowe klientów. Bank konsekwentnie realizuje strategię podnoszenia odporności cyfrowej, dostosowując się do dynamicznie ewoluujących zagrożeń w cyberprzestrzeni.