

**Informacja o realizowanej strategii podatkowej  
przez Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.  
za 2021 rok**

**Warszawa, 2022 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 (t.j. Dz.U. z 2021 r. poz. 1800 ze zm., 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 (t.j. Dz.U. z 2022 r. poz. 2324), 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 większościami właścicielami i strategicznymi partnerami biznesowymi 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, nie świadczy produktów ani usług mogących umożliwić klientom agresywną optymalizację podatkową.

## **II. Główne założenia strategii podatkowej Banku BPS w 2021 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 2021 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 2021 roku do 31 grudnia 2021 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.

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.

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

W 2021 roku Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. 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 (t.j. Dz.U. z 2021 r. poz. 1540 ze zm., dalej: „**Ordynacja podatkowa**”), ani uprzedniego porozumienia cenowego (APA).

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

W 2021 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 wewnętrzną procedurę wprowadzoną uchwałą Zarządu Banku opracowaną zgodnie z zapisami art. 86l § 2 Ordynacji podatkowej. Zgodnie z przyjętą procedurą pracownicy Banku są zobowiązaniu, 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 2021 roku Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. nie zidentyfikował schematów podatkowych podlegających raportowaniu do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej.

## 4. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Bank nie dokonywał transakcji z podmiotem powiązany 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 2021 roku nastąpiło połączenie spółek zależnych od Banku, tj. spółki BPS Leasing S.A. z BPS Faktor S.A. poprzez przeniesienie całego majątku BPS Faktor S.A. na BPS Leasing S.A. Z dniem połączenia spółka BPS Leasing S.A. wstąpiła we wszystkie prawa i obowiązki spółki przejmowanej, tj. BPS Faktor S.A.

Na dzień publikacji niniejszej informacji o realizacji strategii podatkowej Bank BPS S.A. nie planuje podjęcia 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 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 (t.j. Dz.U. z 2022 r. poz. 931 ze zm.),
- wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym (t.j. Dz.U. z 2022 r. poz. 143 ze zm.).

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

W 2021 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 (Dz.U. z 2019 r. poz. 600),
- art. 23v ust. 2 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (t.j. Dz.U. z 2021 poz. 1128 ze zm.), 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 (Dz.U. z 2019 r. poz. 599), oraz
- w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji podatkowej, tj. w obwieszczeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 26 lutego 2021 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 (M.P. z 2021 r. poz. 225).

## 8. Społeczna odpowiedzialność biznesu

Podstawową misją Banku, jako banku zrzeszającego najliczniejszą grupę banków spółdzielczych w Polsce, jest umacnianie sektora polskiej bankowości spółdzielczej oraz zapewnienie dostępu do finansowania w społecznościach lokalnych poprzez budowę rentownego i stabilnego Zrzeszenia BPS.

W ramach aktywności w obszarze społecznej odpowiedzialności biznesu Bank BPS podejmuje działania w oferowaniu atrakcyjnych i innowacyjnych produktów i usług dostosowanych do potrzeb klientów, dbając o wysoką jakość obsługi i przejrzystą komunikację a także bezpieczeństwo. Bank BPS kieruje się odpowiedzialnością w ramach swoich działań biznesowych i pozabiznesowych, w tym przestrzeganiem Kodeksu Etyki Bankowej.

Bank spełnia najwyższe standardy ładu korporacyjnego, realizuje programy społeczne wspierające rozwój kultury, edukację młodzieży a także podejmuje szereg inicjatyw proekologicznych. 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. Proces weryfikacji i akceptacji treści pod kątem etyki i zgodności z przepisami prawa jest prowadzony przez niezależne komórki organizacyjne Banku. Informacje o świadczonych usługach, jak również umowy, dokumenty bankowe i pisma kierowane do klientów, formułowane są w sposób precyzyjny, zrozumiały i przejrzysty. Zarządza wpływem na środowisko oraz działa na rzecz jego ochrony poprzez prowadzenie działań marketingowych i edukacji pracowników oraz klientów.

Z usług i produktów oferowanych przez Bank korzystają klienci indywidualni, małe i średnie firmy oraz duże korporacje, a także w dużej mierze samorządy. Dzięki naszemu kapitałowi społecznemu powstają nowe przedsięwzięcia biznesowe i społeczne oraz nowe inwestycje i udogodnienia infrastrukturalne, z których korzysta społeczeństwo.