

Informacja o realizowanej strategii podatkowej za rok 2023

I. Podstawa prawna sporządzenia informacji

Niniejsza informacja o realizowanej w roku 2023 strategii podatkowej dotyczącej działalności Banku Poczтового S.A. [dalej: **Bank** lub **Spółka**] została sporządzona i podana do publicznej wiadomości na podstawie art. 27c ust. 1 w zw. z art. 27b ust. 2 pkt 1 i 2 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych¹.

II. Informacje o Spółce i prowadzonej działalności

Bank Pocztowy jest polskim bankiem detalicznym specjalizującym się w prostych produktach bankowych oferowanych dla klientów detalicznych, a także klientów instytucjonalnych (w tym obsługa podmiotów Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej, przedsiębiorców indywidualnych, segmentu mieszkalnictwa i klientów rozliczeniowych) oraz prowadzi działalność skarbową. Dzięki strategicznemu partnerstwu z Poczta Polska S.A. [dalej: **Poczta Polska**], Bank daje swoim Klientom dostęp do usług finansowych za pośrednictwem jednej z najszerzych sieci placówek w Polsce.

Bank Pocztowy S.A. na dzień publikacji niniejszej informacji **posiada strategię podatkową**, wskazującą podejście Spółki do spraw podatkowych, ryzyka podatkowego, zarządzania funkcją podatkową oraz współpracy z organami podatkowymi, która zakłada **prawidłową i terminową realizację** obowiązków podatkowych. Misja Banku w obszarze podatkowym wskazuje na dostarczanie prostych i bezpiecznych usług finansowych z korzyścią dla interesariuszy przy poszanowaniu przepisów podatkowych. Strategia podatkowa została przyjęta Uchwałą Zarządu oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku.

III. Główne założenia strategii podatkowej stosowanej przez Bank w roku 2023

- Bank realizuje obowiązek płacenia podatków wymaganych przez regulacje, którym podlega w ramach prowadzonej przez siebie działalności.

¹ Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 2805 z późn. zm.) [dalej: **Ustawa**].

- Bank **kieruje się niską skłonnością do podejmowania ryzyka w obszarze podatków** oraz zakłada w swoim podejściu do rozliczeń podatkowych płacenie odpowiedniej kwoty podatku we właściwym czasie i we właściwym miejscu, przy jednoczesnym zachowaniu spójności ze strategią Banku, działalnością operacyjną, wartościami korporacyjnymi, a także społeczną odpowiedzialnością.
- Bank **realizuje obowiązki podatkowe z uwzględnieniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa podatkowego**, a przy ich analizie kieruje się podejściem ostrożnościowym oraz korzysta z aktualnych interpretacji organów podatkowych oraz wyroków sądów.
- **Prawidłowe planowanie i realizowanie wymaganych funkcji podatkowych** umiejscowione jest w Wydziale Podatków w Departamencie Rachunkowości i opiera się na wdrożonych wewnętrznych procedurach określających również mechanizmy kontrolne.
- **Bank nie stosuje optymalizacji podatkowych oraz sztucznych struktur** obniżających wysokość zobowiązań podatkowych lub tworzących korzyści podatkowe.
- Bank dąży do **utrzymania profesjonalnych relacji oraz dobrej i długotrwałej współpracy** opartej na zaufaniu i transparentności z organami Krajowej Administracji Skarbowej. Natomiast w przypadku pojawienia się spornych kwestii pomiędzy Bankiem a organem podatkowym, Bank deklaruje wolę współpracy i dialogu.
- Bank przyjmuje **ostrożne podejście do potencjalnej perspektywy wstrzymania się od realizacji lub ograniczenia realizacji obowiązków podatkowych**, do czasu uzyskania pewności, co do zgodności takiego podejścia z prawem, w tym także do czasu pozyskania korzystnego indywidualnego stanowiska organów podatkowych. W sytuacji pojawienia się wątpliwości co do treści przepisów prawa podatkowego lub/i ich interpretacji Bank korzysta również z **pomocy zewnętrznych doradców podatkowych**.
- **Bank regularnie monitoruje zmiany w otoczeniu legislacyjnym** związanym z przepisami podatkowymi oraz dokonuje szczegółowej i profesjonalnej analizy ryzyka podatkowego właściwego dla działalności Banku.

IV. Zobowiązania publicznoprawne Banku w roku 2023

W związku z tym, iż Bank postrzega płacenie podatków jako istotny element **społecznej odpowiedzialności biznesu** oraz zależy mu na **przejrzystości podatkowej**, poniżej zaprezentowane zostały wysokości poszczególnych podatków stanowiących dochody budżetu państwa zapłaconych przez Bank za rok 2023:

Rodzaj zapłaconego podatku	Kwota
Podatek dochodowy od osób prawnych (CIT)	36 312 784 zł
Podatek od towarów i usług (VAT)	744 366 zł
Podatki zryczałtowane (głównie podatek od dochodów kapitałowych dla lokat terminowych)	5 739 634zł
Podatek dochodowy od osób fizycznych (PIT)	13 524 311 zł

W 2023 r. Bank realizował działania naprawcze na podstawie wdrożonego w myśl art. 142 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe² Planu Naprawy, który został zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego, a następnie uchwałą Zarządu Banku uruchomiony w dniu 16 marca 2021 r. W związku z tym Bank od miesiąca marca 2021 r. korzystał ze zwolnienia na podstawie art. 11 ust. 2 pkt. 2 ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych³, do którego prawo potwierdziła uzyskana w 2021 roku przez Bank, indywidualna interpretacja przepisów prawa podatkowego.

V. Informacja o stosowanych przez Spółkę procesach i procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie

Bank posiada wprowadzone Uchwałami Zarządu Banku wewnętrzne zasady oraz szczegółowe procedury dotyczące zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie, które dotyczą w szczególności następujących obszarów:

- *rozliczania podatku dochodowego od osób prawnych (CIT);*
- *rozliczania podatku od niektórych instytucji finansowych (FIN);*
- *rozliczania podatku od towarów i usług (VAT);*
- *rozliczania zryczałtowanych podatków dochodowych (PIT);*
- *dokumentowania transakcji z podmiotami powiązanymi (TP);*
- *identyfikacji i raportowania schematów podatkowych (MDR).*

² Ustawa z 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2023 r., poz. 2488)

³ Ustawa z dnia 15 stycznia 2016 r. o podatku od niektórych instytucji finansowych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 623)

Przy uwzględnieniu ostrożnościowego podejścia stosowanego w zarządzaniu wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego, w Banku dokonywany jest okresowy przegląd regulacji wewnętrznych, w tym pod kątem zapewnienia ich zgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, a każda wprowadzana do nich zmiana jest analizowana pod względem ewentualnych konsekwencji i ryzyk podatkowych. Dodatkowo, obszar podatków CIT i VAT podlega pod procedury audytowe wykonywane przez zewnętrznego Audytora w ramach badania sprawozdania finansowego Banku.

VI. Informacja o stosowanych dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej

Bank w 2023 r. nie uczestniczył w żadnej z dobrowolnych form współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej, w tym w szczególności nie zawarł umowy o współdziałanie w zakresie podatków w myśl art. 20s § 1 Ordynacji⁴.

VII. Informacje o planowanych lub podjętych przez Spółkę działaniach restrukturyzacyjnych

Bank w 2023 r. nie podjął i nie planował podjęcia działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych lub podmioty powiązane w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt. 4 Ustawy.

VIII. Informacja o realizowanych przez Spółkę transakcjach z podmiotami powiązanymi

W roku 2023 Bank realizował transakcje z podmiotami powiązanymi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 Ustawy. Do transakcji z podmiotami powiązanymi, które przekroczyły pod względem wartości 5% sumy bilansowej w sprawozdaniu finansowym Banku za rok 2023, należały transakcje finansowe typowe dla działalności Banku, dotyczące przede wszystkim lokat i lokat wielokrotnie odnawialnych overnight. Wybrane dane o transakcjach z jednostkami powiązanymi (zgodnie z MSR 24 „Ujawnianie informacji na temat podmiotów powiązanych”), Bank prezentuje także w „Sprawozdaniu finansowym Banku Poczтового S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku”, w pkt 40 „Informacje o podmiotach powiązanych”.

⁴ Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 2383 z późn. zm.) [dalej: **Ordynacja**].

IX. Informacje dotyczące dokonywanych przez Bank rozliczeń podatkowych w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową

Bank nie dokonał w 2023 r. rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych i przepisów Ustawy oraz w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydany na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji.

X. Informacja o liczbie przekazanych Szefowi KAS informacji o schematach podatkowych

W 2023 r. Bank nie przekazał do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych, o których mowa w art. 86a § 1 pkt 10 Ordynacji.

XI. Informacja o złożonych przez Bank wnioskach o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, interpretacji przepisów prawa podatkowego, wiążącej informacji stawkowej lub wiążącej informacji akcyzowej

W 2023 r. Bank nie występował z wnioskami o wydanie ogólnych i indywidualnych interpretacji podatkowych, o których mowa w Rozdziale 1a Ordynacji podatkowej, oraz nie złożył wniosku o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy VAT⁵ i wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy o podatku akcyzowym⁶.

⁵ Ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 1570 z późn. zm.)

⁶ Ustawa z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 1542 z późn. zm.)