

Informacja o realizowanej strategii podatkowej za rok 2021.

Niniejsza informacja o realizowanej w roku podatkowym 2021 r. strategii podatkowej dotyczącej działalności Banku Poczty 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 2 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych¹.

I. Informacje o Spółce i prowadzonej działalności

Bank Poczty 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 najszerszych sieci placówek w Polsce.

Bank Poczty 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. Misją 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.

II. Główne założenia strategii podatkowej stosowanej przez Bank w 2021 roku podatkowym

- Bank uznaje swój **obowiązek do płacenia podatków wymaganych przez regulacje**, którym podlega w ramach prowadzonej przez siebie działalności oraz postępuje w zgodzie z oczekiwaniami interesariuszy i **zasadą społecznej odpowiedzialności**, partycypując w ekonomicznym utrzymaniu państwa.
- 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.

¹ Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. Dz.U. z 2022 r. poz. 2587) [dalej: Ustawa].

- 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 budowania i utrzymania profesjonalnych relacji oraz dobrej i długotrwałej współpracy opartej na wzajemnym zaufaniu i transparentności z organami Krajowej Administracji Skarbowej. W relacjach z organami podatkowymi Bank zachowuje standardy najwyższej staranności dbając, aby kontakty były prowadzone w sposób rzetelny i terminowy. Natomiast w przypadku pojawienia się spornych kwestii pomiędzy Bankiem a organem podatkowym, Bank **deklaruje wolę współpracy i dialogu**.
- Bank przyjmuje **podejście asekuracyjne do realizacji obowiązków podatkowych** 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.

III. Zobowiązania publicznoprawne Banku w 2021 roku podatkowym

W związku z tym, iż Bank postrzega płacenie podatków jako istotny element **społecznej odpowiedzialności biznesu** oraz zależy mu na **transparentności podatkowej**, poniżej zaprezentowane zostały wysokości poszczególnych podatków zapłaconych przez Bank w 2021 roku podatkowym:

Rodzaj zapłaconego podatku	Kwota
Podatek dochodowy od osób prawnych (CIT)	16 182 109 zł
Podatek od niektórych instytucji finansowych (FIN)	891 388 zł
Podatek od towarów i usług (VAT)	659 972 zł
Podatki zryczałtowane (głównie podatek od dochodów kapitałowych dla lokat terminowych)	2 774 630 zł
Podatek dochodowy od osób fizycznych z tytułu wypłaconych wynagrodzeń (PIT)	9 604 875 zł
Odprowadzone podatki razem:	30 112 974 zł

Bank realizuje 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. korzysta ze zwolnienia na podstawie art.11 ust.2 pkt.2 ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych³, co potwierdza również uzyskana w 2021 roku przez Bank indywidualna interpretacja przepisów prawa podatkowego.

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

Ze względu na ostrożnościowe podejście do planowania podatkowego dokonywany jest okresowy przegląd regulacji wewnętrznych, a także każda wprowadzana do nich zmiana jest analizowana pod względem ewentualnych konsekwencji i ryzyk podatkowych. Dodatkowo, co roku ma miejsce weryfikacja poprawności realizacji obowiązków w zakresie podatków CIT i VAT dokonywana przez zewnętrznego audytora w ramach badania sprawozdania finansowego Banku.

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

Bank w 2021 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.

² Ustawa z 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (tekst jedn. Dz.U. z 2022 r., poz. 2324)

³ Ustawa z dnia 15.01.2016 r. o podatku od niektórych instytucji finansowych (tekst jedn. Dz. U. z 2022 r. poz. 1685)

⁴ Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (t.j. Dz.U. z 2021 r. poz. 1540 z późn. zm.) [dalej: **Ordynacja**].

VI. Informacje o planowanych lub podjętych przez Spółkę działaniach restrukturyzacyjnych

Bank w 2021 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.

VII. Informacja o realizowanych przez Spółkę transakcjach z podmiotami powiązanymi

Bank realizował poniżej wskazane istotne transakcje z podmiotami powiązanymi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 Ustawy o CIT:

- z Poczta Polska – transakcje finansowe (przede wszystkim lokaty odnawialne wielokrotnie - overnight) o średniej dziennej wartości 424 851 tys. zł.⁵
- z Poczтовым Towarzystwem Ubezpieczeń Wzajemnych – transakcje finansowe (przede wszystkim lokaty odnawialne wielokrotnie - overnight) o średniej dziennej wartości 13 538 tys. zł⁶.
- z Poczтовым Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie - transakcje finansowe (przede wszystkim lokaty odnawialne wielokrotnie - overnight) o średniej dziennej wartości 596 tys. zł⁷.
- z Poczta Polska Dystrybucja - transakcje finansowe (przede wszystkim lokaty odnawialne wielokrotnie - overnight) o średniej dziennej wartości 14 071 tys. zł⁸.

Bank w ramach ww. transakcji finansowych z podmiotami powiązanymi z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A. oprócz przyjmowania lokat bankowych dokonywał typowych dla działalności Banku transakcji dotyczących: prowadzenia rachunków i związanych z nimi usług pośrednictwa finansowego, obsługi gotówkowej oraz udzielania gwarancji bankowych i linii kredytowych.

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

Bank nie dokonał w 2021 roku rozliczeń podatkowych (bezpośrednich oraz pośrednich) z podmiotami posiadającymi siedziby lub utrzymującymi rachunki bankowe 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 wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji.

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

W 2021 roku podatkowym Spółka nie przekazała do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych (tzw. MDR-1), o których mowa w art. 86a § 1 pkt 10 Ordynacji.

⁵ Łączna wartość lokat *suma zawartych umów w trakcie roku): 107 487 333 tys. zł

⁶ Łączna wartość lokat (suma zawartych umów w trakcie roku): 514 455 tys. zł

⁷ Łączna wartość lokat (suma zawartych umów w trakcie roku): 20 868 tys. zł

⁸ Łączna wartość lokat (suma zawartych umów w trakcie roku): 3 109 781 tys. zł

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

W 2021 roku Bank wystąpił z jednym wnioskiem o wydanie indywidualnej interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art.14b Ordynacji podatkowej w zakresie podatku od niektórych instytucji finansowych. Bank otrzymał interpretację potwierdzającą prawo do zwolnienia od podatku od niektórych instytucji finansowych w związku z wdrożeniem planu naprawy.

W 2021 roku Bank nie występował natomiast z wnioskiem o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej. Bank nie złożył również wniosku o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy VAT⁹ oraz wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy o podatku akcyzowym¹⁰.

⁹ Ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (t.j. Dz.U. z 2022 r. poz. 931 z późn. zm.).

¹⁰ Ustawa z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym (t.j. Dz.U. z 2022 r. poz. 143 z późn. zm.).