



# Informacja o realizowanej strategii podatkowej

za rok 2023

## Informacja o realizowanej strategii podatkowej

Informacja o realizowanej strategii podatkowej za 2023 rok podatkowy dotycząca działalności PKO BP Finat Sp. z o.o. [dalej: **PKO BP Finat** lub **Spółka**] została opracowana 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 prawnych<sup>1</sup>.

### I. Informacje o Spółce

PKO BP Finat jest częścią Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. [dalej: **Grupa**], największego polskiego banku i wiodącej instytucji finansowej w Europie Środkowo-Wschodniej. Rolą Spółki w Grupie jest dostarczanie usług technologicznych i operacyjnych wspierających podstawową działalność spółek z Grupy.

PKO BP Finat świadczy również kompleksowe usługi podmiotom spoza Grupy, głównie z sektora finansowego, wykonując czynności wspierające ich podstawową działalność, m.in. usługi prowadzenia ewidencji pracowniczych planów kapitałowych, usługi agenta transferowego, usługi pomocnicze, księgowości funduszy i spółek. Spółka prowadzi dodatkowo działalność w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, wykonując czynności agencyjne polegające na administrowaniu i wykonywaniu umów ubezpieczenia grupowego. Spółka, po uruchomieniu w 2016 roku obsługi ubezpieczeń grupowych dedykowanych do produktów bankowych oferowanych przez PKO Bank Polski S.A. [dalej: **PKO Bank Polski**], kontynuowała te usługi w 2023 roku. Spółka specjalizuje się również w outsourcingu kompetencyjnym specjalistów IT, zespołów projektowych i procesów informatycznych oraz w tworzeniu systemów i aplikacji internetowych.

W lipcu 2019 roku PKO BP Finat uruchomił kolejną linię biznesową, której celem jest obsługa operacyjna systemu dedykowanego do prowadzenia ewidencji pracowniczych planów kapitałowych (System EPPK), zgodnie z Ustawą o pracowniczych planach kapitałowych<sup>2</sup>, oraz świadczy usługi utrzymania i serwisu Systemu EPPK. Od stycznia 2021 roku PKO BP Finat świadczy także usługi utrzymania i serwisu systemów wykorzystywanych do obsługi pomocowego programu rządowego Tarcza Finansowa Polskiego Funduszu Rozwoju.

Do świadczonych przez Spółkę usług należy również pośrednictwo w sprzedaży produktów niefinansowych klientom PKO Banku Polskiego. PKO BP Finat dostarcza szeroki wachlarz usług i produktów dostępnych w ramach bankowości elektronicznej, w tym w aplikacji IKO, do których należy zaliczyć m.in. doładowania telefonów, płatności za autostrady czy różnego rodzaju ubezpieczenia.

---

<sup>1</sup> 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**].

<sup>2</sup> Ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 46 z późn. zm.)

W zakresie pozostałych usług Spółka realizuje strategię utrzymania jakości i poziomu przychodów z uwzględnieniem trendów rynkowych.

## II. Główne założenia strategii podatkowej stosowanej przez Spółkę w 2023 roku podatkowym

- PKO BP Finat realizuje obowiązki podatkowe z uwzględnieniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa podatkowego, w tym przepisów prawa Unii Europejskiej oraz ratyfikowanych umów międzynarodowych, a przy ich interpretacji kieruje się aktualnymi interpretacjami organów podatkowych, orzecnictwem sądów oraz objaśnieniami, instrukcjami i innymi wytycznymi wydawanymi przez organy administracji podatkowej.
- Spółka nie podejmuje działań, których celem jest sztuczne lub pozorne obniżenie efektywnego obciążenia podatkowego oraz unika stosowania struktur przeznaczonych do agresywnego planowania podatkowego lub unikania opodatkowania (w tym wykorzystania rajów podatkowych).
- W transakcjach zawieranych przez Spółkę z podmiotami powiązаныmi, PKO BP Finat stosuje zasadę ceny rynkowej, tj. ustala ceny na warunkach, które ustaliłyby między sobą podmioty niepowiązane oraz weryfikuje je z wykorzystaniem jednej z metod wskazanych w ustawowym katalogu metod weryfikacji cen transferowych, a gdy metod tych nie można zastosować, Spółka wykorzystuje inną metodę, w tym technikę wyceny najbardziej odpowiednią w danych okolicznościach.
- PKO BP Finat bierze aktywny udział w opiniowaniu projektów ustaw w ramach konsultacji społecznych w granicach obowiązującego w Polsce prawa, a także podejmuje inne inicjatywy służące tworzeniu efektywnego i sprawiedliwego systemu podatkowego w Polsce.
- Realizacja obowiązków podatkowych w Spółce jest wyodrębnionym procesem podlegającym ocenie m.in. z punktu widzenia ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności. W przypadku pojawienia się wątpliwości w zakresie zarządzania obszarem podatkowym Spółka korzysta z pomocy zewnętrznych doradców podatkowych.
- PKO BP Finat regularnie analizuje i dąży do minimalizacji ryzyka podatkowego wykorzystując instrumenty dopuszczone powszechnie obowiązującymi przepisami prawa (Spółka m.in. występuje z wnioskami o indywidualne interpretacje przepisów prawa podatkowego oraz opinie zabezpieczające). Dodatkowo, PKO BP Finat systematycznie poszerza wiedzę pracowników odpowiedzialnych za realizację funkcji podatkowych poprzez przekazywanie informacji o obowiązujących przepisach prawa podatkowego, ich planowych zmianach i wykładni (m.in. w ramach szkoleń i wytycznych) oraz dokonuje

analizy skutków podatkowych nowych produktów, procesów biznesowych Spółki, czy projektów inwestycyjnych i umów.

- Spółka realizuje **kontakty z organami podatkowymi**, w tym organami Krajowej Administracji Skarbowej, w **sposób profesjonalny i transparentny oraz w oparciu o zasadę wzajemnego zaufania**. PKO BP Finat wykazuje również aktywną postawę w toku prowadzonych postępowań i kontroli podatkowych oraz udziela precyzyjnych i kompleksowych odpowiedzi.
- PKO BP Finat dąży do stosowania **nowoczesnych rozwiązań technologicznych w procesach podatkowych i zarządzaniu danymi podatkowymi** oraz maksymalnego wykorzystania środków komunikacji elektronicznej z organami podatkowymi.

### III. Zobowiązania publiczno-prawne Spółki w 2023 roku podatkowym

Z uwagi na fakt, iż Spółka **posiada świadomość społecznej odpowiedzialności w obszarze podatkowym**, terminowo reguluje należne podatki w kwotach ustalonych zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz adekwatnych do efektów prowadzonej działalności. PKO BP Finat przywiązuje również dużą uwagę **do pełnej transparentności w obszarze podatkowym**, w związku z czym w poniższej tabeli zaprezentowane zostały szczegóły dotyczące dokonanych przez Spółkę wpłat podatków i innych należności publiczno-prawnych za 2023 rok (rok podatkowy).

	2023
Podatek VAT	10 455 742,00
Podatek CIT	5 748 721,00
Podatek PIT	3 725 147,00
Wpłaty do ZUS	10 398 885,74
Wpłaty na PFRON	306 841,00
<b>SUMA</b>	<b>30 635 336,74</b>

### IV. Informacja o stosowanych przez PKO BP Finat procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie

PKO BP Finat wdraża i stosuje wewnętrzne przepisy zapewniające prawidłową realizację obowiązków wynikających z regulacji podatkowych, zachowanie należytej staranności w rozliczeniach podatkowych oraz właściwe udokumentowanie transakcji.

Spółka realizowała procesy dotyczące zarządzania obszarem podatkowym w oparciu o:

- Zasady realizacji zobowiązań podatkowych przez PKO BP Finat;
- Zasady planowania i kontroli finansowej w PKO BP Finat;
- Wewnętrzną procedurę w zakresie przeciwdziałania niewywiązaniu się z obowiązku przekazania informacji o schemacie podatkowym w PKO BP Finat.

Wyżej wymienione procedury i zasady zawierają przede wszystkim:

- zakres czynności i powierzonych zadań oraz obowiązków poszczególnych jednostek PKO BP Finat;
- opis realizacji zobowiązań podatkowych;
- opis źródła danych;
- wskazanie jednostek PKO BP Finat odpowiedzialnych za realizację zobowiązań podatkowych.

PKO BP Finat aktualizuje wdrożone procedury w celu zachowania zgodności zapisów ze zmianami w powszechnie obowiązujących przepisach prawa podatkowego.

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

Spółka nie uczestniczyła w żadnej z dobrowolnych form współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej, w tym w szczególności nie zawarła umowy o współdziałanie w zakresie podatków w myśl art. 20s Ordynacji<sup>3</sup>.

#### **VI. Informacja o planowanych lub podejmowanych przez PKO BP Finat działaniach restrukturyzacyjnych**

Spółka nie podjęła i nie planowała podjęcia działań restrukturyzacyjnych w 2023 roku podatkowym.

#### **VII. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązаныmi**

Spółka realizowała w analizowanym okresie poniższej wskazane transakcje z podmiotami powiązаныmi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 Ustawy, których wartość przekroczyła 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie

---

<sup>3</sup> Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 2383 z późn. zm.), [dalej: **Ordynacja**].

ostatniego zatwierzonego sprawozdania finansowego Spółki, w tym podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej.

#### Usługi agenta transferowego:

Spółka świadczyła na rzecz podmiotów powiązanych **usługi agenta transferowego**, których zakres w szczególności obejmował prowadzenie rejestrów, w tym między innymi: rejestrację i rozliczanie transakcji Uczestników i Członków funduszy.

#### Outsourcing kadr:

Spółka **udostępniła** za wynagrodzeniem podmiotom powiązanim wykwalifikowanych pracowników IT **m.in. posiadających kwalifikacje niezbędne do świadczenia usług w zakresie tworzenia oprogramowania systemów informatycznych.**

#### Lokaty:

Spółka zawierała transakcje z podmiotem powiązanim deponując środki pieniężne na rachunkach depozytowych (lokaty terminowe i *overnight*).

#### Obligacje:

PKO BP Finat nabył obligacje od podmiotów powiązanych w celu efektywnego zarządzania środkami pieniężnymi.

#### Gwarancje:

Podmiot powiązany wystawił gwarancje bankowe na rzecz klientów PKO BP Finat w celu zabezpieczenia rozliczeń wynikających z umowy oraz należytego jej wykonania.

### **VIII. Informacje dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych podatnika w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową**

Spółka nie dokonała w 2023 roku 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 wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji.

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

Spółka nie zidentyfikowała żadnego schematu podatkowego, w związku z czym nie przekazała Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych, o których mowa w art. 86a § 1 pkt 10 Ordynacji.

#### **X. Informacja o złożonych przez PKO BP Finat wnioskach o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, interpretacji przepisów prawa podatkowego, wiążącej informacji stawkowej lub wiążącej informacji akcyzowej**

W 2023 roku Spółka nie wystąpiła z wnioskiem o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji lub interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji. PKO BP Finat nie złożyła również wniosku o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług<sup>4</sup> oraz wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy o podatku akcyzowym<sup>5</sup>.

---

<sup>4</sup> 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.).

<sup>5</sup> Ustawa z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 1542 z późn. zm.).