



Informacja o realizowanej strategii podatkowej

za rok 2021

Informacja o realizowanej strategii podatkowej dotycząca działalności PKO BP Finat Sp. z o.o. [dalej: **PKO 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 prawnych¹.

I. Informacje o Spółce

PKO 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 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, obsługę ubezpieczeń grupowych dedykowanych do produktów oferowanych przez PKO Bank Polski S.A. [dalej: **PKO Bank Polski**]. Spółka specjalizuje się również w outsourcingu kompetencyjnym specjalistów IT, zespołów projektowych i procesów informatycznych oraz w tworzeniu systemów i aplikacji internetowych.

Spółka świadczy także usługi pośrednictwa w sprzedaży produktów niefinansowych klientom PKO Banku Polskiego. PKO Finat dostarcza szeroki wachlarz usług 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.

Od 2020 roku, w związku z połączeniem z ZenCard Sp. z o.o., w ofercie Spółki znalazły się także nowoczesne narzędzia marketingowe wspierające budowanie świadomości i lojalności konsumentów.

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

- **PKO 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.

¹ Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tj. Dz.U. z 2021 r. poz. 1800 z późn. zm.) [dalej: **Ustawa**].

- 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 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 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 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 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 Finat wykazuje również aktywną postawę w toku prowadzonych postępowań i kontroli podatkowych oraz udziela precyzyjnych i kompleksowych odpowiedzi.
- PKO 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 2021 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 Finat przywiązuje również dużą uwagę do pełnej transparenacji 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 2021 rok (rok podatkowy).

	2021
Podatek VAT	11 758 527,00
Podatek CIT	9 085 453,00
Podatek PIT	2 833 895,00
Wpłaty do ZUS	8 534 151,54
Wpłaty na PFRON	251 051,00
SUMA	32 463 077,54

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

PKO 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 Finat;
- opis realizacji zobowiązań podatkowych;

- opis źródła danych;
- wskazanie jednostek PKO Finat odpowiedzialnych za realizację zobowiązań podatkowych.

PKO 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 Ordynacji².

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

Spółka nie podjęła i nie planowała podjęcia działań restrukturyzacyjnych w 2021 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 ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Spółki, w tym podmiotami niebędącyymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej.

Usługi agenta transferowego:

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

² Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa. (t.j. Dz.U. z 2021 r. poz. 1540 z późn. zm.), [dalej: **Ordynacja**].

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.

Depozyty:

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

Obligacje:

PKO Finat nabył obligacje od podmiotu powiązanego w celu efektywnego zarządzania środkami pieniężnymi.

Gwarancje:

Podmiot powiązany wystawił gwarancje bankowe na rzecz klientów PKO 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 2021 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 Finat wnioskach o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, interpretacji przepisów prawa podatkowego, wiążącej informacji stawkowej lub wiążącej informacji akcyzowej

W 2021 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 Finat nie złożył również wniosku o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług³ oraz wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy o podatku akcyzowym⁴.

³ 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.).

⁴ Ustawa z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym (t.j. Dz.U. z 2022 r. poz. 143 z późn. zm.).