

**Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa
im. Franciszka Stefczyka
81-455 Gdynia, ul. Bohaterów Starówki Warszawskiej 6**

INFORMACJA O REALIZOWANEJ

STRATEGII PODATKOWEJ

ZA OKRES

OD 1 STYCZNIA 2021 R. DO 31 GRUDNIA 2021 R.



GDYNIA, 8 GRUDNIA 2022 R.



Spis treści

1) Ogólne zasady strategii podatkowej Kasy	3
2) Informacje o stosowanych przez Kasę:.....	3
a. procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie,	3
b. dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej	4
3) Informacje odnośnie realizacji przez Kasę obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, wraz z informacją o liczbie przekazanych Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych, o których mowa w art. 86a § 1 pkt 10 Ordynacji podatkowej, z podziałem na podatki, których dotyczą	4
4) Informacje o:	5
a. transakcjach z podmiotami powiązаныmi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Kasy, w tym podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej	5
b. planowanych lub podejmowanych przez Kasę działaniach restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Kasy lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych	5
5) Informacje o złożonych przez Kasę wnioskach o wydanie:	6
a. ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej	6
b. interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej	6
c. wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług.....	6
d. wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy o podatku akcyzowym	6
6) Informacje dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11j ust. 2 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych i na podstawie art. 23v ust. 2 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji podatkowej	6

1) Ogólne zasady strategii podatkowej Kasy

Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa im. Franciszka Stefczyka w Gdyni (dalej jako: „Kasa”) jest podmiotem mającym siedzibę i zarząd na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, gdzie podlega obowiązkowi podatkowemu od całości swoich dochodów, bez względu na miejsce ich osiągnięcia. Kasa prowadzi i zamierza w przyszłości prowadzić działalność wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

W ramach prowadzonej działalności, której celem jest wypracowanie zysku w całości przeznaczanego na fundusze własne służące zwiększeniu bezpieczeństwa Kasy, Kasa nie podejmuje działań mających na celu unikalnie lub uchylanie się od opodatkowania, uznając takie działania za nieetyczne i niezgodne z wartościami wyznawanymi przez Kasę. Jednocześnie Kasa korzysta z ulg podatkowych i dotacji, które są przyznawane przez organy administracji publicznej w ramach prowadzonej działalności gospodarczej.

Głównym założeniem strategii podatkowej Kasy jest zachowanie zgodności z przepisami prawa, wymogami w zakresie sprawozdawczości i ostrożnościową praktyką podatkową Kasy. Wdrożone w Kasie zasady i procedury gwarantują odpowiednią kontrolę nad wszystkimi procesami podatkowymi w Kasie, co zapewnia prawidłowe i terminowe realizowanie obowiązków podatkowych, prawidłowe i terminowe składanie deklaracji podatkowych oraz służy efektywnemu zarządzaniu ryzykiem podatkowym.

Zarząd Kasy wykazuje proaktywną postawę w zakresie promowania wzorców postępowania opartych na transparentności podatkowej, czego przejawem są m.in. szkolenia organizowane dla pracowników i współpracowników Kasy, które przyczyniają się do pogłębienia ich wiedzy. Działania Zarządu wpływają również dodatnio na chęć przestrzegania przez pracowników i współpracowników Kasy jej istotnych wartości oraz na ich motywację i zdolność do efektywnego rozwiązywania problemów.

Realizowana od lat w praktyce strategia podatkowa Kasy znalazła odzwierciedlenie w uchwale Zarządu z dnia 29 listopada 2021 r. Strategia podatkowa podlega regularnym przeglądom uwzględniającym weryfikację w zakresie zmian zachodzących w otoczeniu zewnętrznym i wewnętrznym Kasy. Nadzór nad przestrzeganiem zasad strategii podatkowej Kasy pełni Wiceprezes ds. Finansowych.

Poniżej zaprezentowano informacje o realizowanej strategii podatkowej Kasy w 2021 roku, mające na celu wypełnienie obowiązku wynikającego z art. 27c ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz.U z 2021 r. poz. 1800 t.j. z późn. zm., dalej: „Ustawa CIT”).

2) Informacje o stosowanych przez Kasę:

a. procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie

Zasady organizacji Kasy, ogólne zasady funkcjonowania, w tym podstawowe zasady działania i zadania Kasy i jej komórek organizacyjnych określa regulamin organizacyjny.

Szczegółowe zadania poszczególnych komórek organizacyjnych Kasy związane z prawidłowym i terminowym wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego oraz zakres uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności osób zaangażowanych w wykonywanie tych obowiązków określają właściwe regulacje wewnętrzne.

W Kasie stosowane są następujące procedury dotyczące wykonywania obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego:

1. procedura rozliczania podatku dochodowego od osób prawnych;
2. procedura rozliczania podatku dochodowego od osób fizycznych;
3. procedura rozliczania podatku od towarów i usług;

4. procedura w zakresie dokumentowania i kontroli transakcji z podmiotami powiązаными;
5. wewnętrzna procedura w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych;
6. procedury w zakresie rozliczeń z kontrahentami, z uwzględnieniem wymogów dotyczących tzw. białej listy podatników VAT oraz mechanizmu podzielonej płatności;
7. procedury w zakresie opiniowania i zawierania umów z kontrahentami, z uwzględnieniem weryfikacji kontrahentów;
8. procedura w zakresie obsługi członków będących obcokrajowcami;
9. procedura postępowania w zakresie przelewu zagranicznego przychodzącego z tytułu świadczeń emerytalno-rentowych;
10. procedura dotycząca wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych na podstawie umowy FATCA;
11. procedura dotycząca realizacji ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami;
12. procedura wykrywania brakujących informacji o płatniku lub odbiorcy;
13. procedury w zakresie ewidencji, zarządzania i odsprzedaży środków trwałych i wyposażenia;
14. instrukcja inwentaryzacyjna;
15. instrukcja przyznawania i rozliczania ryczałtu samochodowego;
16. instrukcja obsługi obiegu elektronicznego polecenia wyjazdu służbowego.

Ponadto w Kasie obowiązuje wewnętrzny system zarządzania ryzykiem operacyjnym, którego elementem jest zarządzanie ryzykiem podatkowym. Celem zarządzania ryzykiem podatkowym w Kasie jest minimalizacja poziomu ryzyka podatkowego poprzez zapewnienie prawidłowego i terminowego realizowania obowiązków podatkowych teraz i w przyszłości, z uwzględnieniem zmian w systemie podatkowym.

Kasa wykazuje niską skłonność do podejmowania ryzyka w obszarze zobowiązań podatkowych. W przypadku pojawienia się kwestii wątpliwych Kasa wybiera bezpieczne rozwiązania. Zapobiega to sytuacjom mogącym doprowadzić do sporu z organami podatkowymi, które mogłyby skutkować zapłatą odsetek karnych, narażeniem Kasy na ryzyko utraty reputacji lub narażeniem pracowników Kasy na odpowiedzialność karno-skarbową.

b. dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej

Kasa podejmuje wszelkie niezbędne formy współpracy z organami podatkowymi w celu należytego wywiązywania się z obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego. Jednakże w 2021 roku Kasa nie podejmowała formalnych dobrowolnych form współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej, w szczególności Kasa nie jest stroną umowy o współdziałanie.

3) Informacje odnośnie realizacji przez Kasę obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, wraz z informacją o liczbie przekazanych Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych, o których mowa w rt.. 86a § 1 pkt 10 Ordynacji podatkowej, z podziałem na podatki, których dotyczą

Kasa posiada siedzibę i zarząd na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w związku z czym podlega na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej obowiązkowi podatkowemu od całości swoich dochodów, bez względu na miejsce ich osiągnięcia.

Kasa jest podatnikiem podatku dochodowego od osób prawnych, podatku od towarów i usług, podatku od niektórych instytucji finansowych i podatków lokalnych oraz wypełnia obowiązki podatkowe z tym związane.

Kasa jest płatnikiem podatku dochodowego od osób fizycznych z tytułu wypłacanych dochodów z kapitałów pieniężnych i innych świadczeń na rzecz członków Kasy oraz z tytułu wypłacanych członkom emerytur i rent z

zagranicy, a także z tytułu wypłacanych pracownikom i zleceniobiorcom wynagrodzeń. Kasa regularnie oblicza, pobiera i odprowadza podatek dochodowy oraz wypełnia pozostałe obowiązki z tym związane.

Ponadto Kasa wypłaca świadczenia na rzecz nierezydentów, w związku z czym na bieżąco, z zachowaniem należytej staranności weryfikuje obowiązki podatkowe z tym związane oraz pobiera i wpłaca podatek u źródła, jeżeli jest to wymagane.

Kasa sporządza lokalną dokumentację cen transferowych, o której mowa w art. 11k Ustawy CIT.

Kasa monitoruje i wypełnia obowiązki związane z raportowaniem schematów podatkowych wprowadzone przepisami art. 86a–86o ustawy z 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2021 r. poz. 1540 t.j. z późn. zm.).

W 2021 roku Kasa zaraportowała Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej sześć uzgodnień, które spełniały definicję schematu podatkowego. Uzgodnienia dotyczyły sprzedaży wierzytelności własnych z tytułu przeterminowanych kredytów i pożyczek na rzecz funduszu sekurytyzacyjnego, przy czym głównym celem sprzedaży wierzytelności własnych była minimalizacja straty z tytułu kredytów przeterminowanych oraz odzyskanie części wartości wierzytelności. Jednocześnie Kasa przekazała w 2021 roku dziewięć informacji MDR-3.

4) Informacje o:

- a. transakcjach z podmiotami powiązanymi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Kasy, w tym podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej*

W 2021 roku Kasa przeprowadziła transakcje z podmiotami powiązanymi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 Ustawy CIT. Dokonując zakupu towarów lub usług od podmiotów powiązanych Kasa stosuje zapisy procedur dotyczących zakupów obowiązujących w transakcjach z podmiotami niepowiązanymi. Warunki przeprowadzania transakcji z podmiotami powiązanymi, w szczególności cena zakupu lub cena sprzedaży, nie różnią się od warunków, jakie ustaliłyby między sobą podmioty niepowiązane. Kasa sporządza dokumentację cen transferowych zgodnie z wymogami art. 11k Ustawy CIT.

Poniżej przedstawiona została lista transakcji odpowiadająca wymogom zawartym w art. 27c ust. 2 pkt 3a Ustawy CIT – transakcje z podmiotami powiązanymi według rodzaju:

1. korzystanie z wartości niematerialnych
2. transakcje dotyczące aktywów - sprzedaż
3. transakcje dotyczące aktywów - zakup
4. transakcje finansowe - sprzedaż
5. transakcje finansowe - zakup
6. transakcje usługowe - sprzedaż
7. transakcje usługowe - zakup
8. inne transakcje - sprzedaż
9. inne transakcje - zakup

- b. planowanych lub podejmowanych przez Kasę działaniach restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Kasy lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych*

W 2021 roku w Kasie nie podejmowano ani nie planowano działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Kasy lub podmiotów powiązanych. Zgodnie ze strategią podatkową Kasy, planując działania restrukturyzacyjne Kasa nie kieruje się chęcią uzyskania korzyści podatkowej. Działania restrukturyzacyjne prowadzone są z przyczyn ekonomicznych oraz uwzględniają rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego i Bankowego Fundusz Gwarancyjnego. W przypadku gdyby Kasa planowała działania restrukturyzacyjne, właściwe procedury wewnętrzne nakładają wymóg szczegółowej analizy takiego działania i weryfikacji zgodności z obowiązującymi przepisami prawa, w tym weryfikacji czy w takie działania są zgodne z przepisami prawa podatkowego i czy takie działania powodują powstanie dodatkowych obowiązków podatkowych dla Kasy.

5) Informacje o złożonych przez Kasę wnioskach o wydanie:

a. ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej

W 2021 roku Kasa nie składała wniosków o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej.

b. interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej

W 2021 roku Kasa wystąpiła z sześcioma wnioskami o wydanie interpretacji indywidualnej, w których zadała siedem pytań z zakresu podatku dochodowego od osób prawnych, dwa pytania z zakresu podatku dochodowego od osób fizycznych, cztery pytania z zakresu podatku od towarów i usług oraz jedno pytanie dotyczące schematów podatkowych.

c. wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług

W 2021 roku Kasa nie składała wniosków o wydanie wiążącej informacji stawkowej.

d. wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy o podatku akcyzowym

W 2021 roku Kasa nie składała wniosków o wydanie wiążącej informacji akcyzowej.

6) Informacje dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11j ust. 2 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych i na podstawie art. 23v ust. 2 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji podatkowej

W 2021 roku Kasa nie dokonywała rozliczeń podatkowych w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową. W celu wyeliminowania ryzyka nawiązania współpracy z podmiotami, których działania są lub mogłyby być skierowane na obniżenie zobowiązań podatkowych, Kasa przed każdą transakcją dokonuje rzetelnej weryfikacji podmiotów, z którymi podejmuje współpracę, co zostało zapisane we właściwych procedurach wewnętrznych.