

**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 2020 R. DO 31 GRUDNIA 2020 R.**

**GDYNIA, 21 GRUDNIA 2021 R.**

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 unikanie 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 realizacji strategii podatkowej Kasy w 2020 roku, mające na celu wypełnienie obowiązku wynikającego z art. 27c ustawy z dnia z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz.U z 2021 r. poz. 1800 t.j., dalej: „Ustawa CIT”).

#### **1) Informacje o stosowanych przez podatnika:**

##### **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 powiązаныmi;
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.

b) *dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej – nie wystąpiły.*

2) ***Informacje odnośnie do realizacji przez podatnika 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,***

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 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 Kasa 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.).

W 2020 roku Kasa przekazała Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej trzy uzgodnienia, 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 2020 r. 5 informacji MDR-3.

**3) Informacje o:**

- a) *transakcjach z podmiotami powiązаными 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 spółki, w tym podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej,*

W 2020 roku Kasa przeprowadziła transakcje z podmiotami powiązаными w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 Ustawy CIT. Dokonując zakupu towarów lub usług od podmiotów powiązаными Kasa stosuje zapisy procedur dotyczących zakupów obowiązujących w transakcjach z podmiotami niepowiązаными. Warunki przeprowadzania transakcji z podmiotami powiązаными, w szczególności cena zakupu lub cena sprzedaży, nie różnią się od warunków, jakie ustaliłyby między sobą podmioty niepowiązаными. Kasa sporządza dokumentację cen transferowych zgodnie z wymogami art. 11k Ustawy CIT.

Poniżej prezentujemy listę transakcji odpowiadającą wymogom zawartym w art. 27c ust. 2 pkt 3a Ustawy CIT – transakcje z podmiotami powiązаными według rodzaju:

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

- b) *planowanych lub podejmowanych przez podatnika działaniach restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych podatnika lub podmiotów powiązаными w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych – nie wystąpiły.*

**4) Informacje o złożonych przez podatnika wnioskach o wydanie:**

- a) *ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej – nie wystąpiły.*

- b) *interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej:*

W 2020 r. Kasa wystąpiła z jednym wnioskiem o wydanie interpretacji indywidualnej w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych oraz z dwoma wnioskami o wydanie interpretacji indywidualnej w zakresie podatku od towarów i usług.

- c) *wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług – nie wystąpiły.*

- d) *wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym (Dz. U. z 2020 r. poz. 722, z późn. zm.) – nie wystąpiły.*
- 5) *Informacje dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych podatnika 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 – nie wystąpiły.*