

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 2022 r. do 31 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 informacji o schematach podatkowych.....	5
4. Informacje o:.....	5
a. transakcjach z podmiotami powiązanymi	5
b. planowanych lub podejmowanych przez Kasę działaniach restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Kasy lub podmiotów powiązanych	6
5. Informacje o złożonych przez Kasę wnioskach o wydanie:	6
a. ogólnej interpretacji podatkowej	6
b. interpretacji prawa podatkowego	7
c. wiążącej informacji stawkowej.....	7
d. wiążącej informacji akcyzowej	7
6. Informacje dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową	7

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, 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 2022 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 2022 r. poz. 2587 t.j. z późn. zm).

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 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.

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 2022 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 informacji o schematach podatkowych

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 o podatku dochodowym od osób prawnych.

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 2022 roku Kasa kierując się zasadą ostrożności w wypełnianiu obowiązków podatkowych, zaraportowała Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej pięć uzgodnień, które spełniały definicję schematu podatkowego o którym mowa w art. 86a § 1 pkt 10 Ordynacji podatkowej. 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. Zaraportowane schematy podatkowe nie dotyczyły transgranicznych schematów podatkowych, a Kasa występowała w roli korzystającego.

Jednocześnie Kasa przekazała w 2022 roku siedemnaście informacji MDR-3, dotyczących podatku dochodowego od osób prawnych.

4. Informacje o:

a. transakcjach z podmiotami powiązanymi

W 2022 roku Kasa przeprowadziła transakcje z podmiotami powiązanymi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych. Suma wszystkich transakcji z podmiotami

powiązanymi przekroczyła wartość 5% sumy bilansowej aktywów Kasy w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Kasy, w tym z podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej. Wszystkie transakcje z podmiotami powiązanymi stanowiły transakcje standardowe i były związane z działalnością gospodarczą. 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 o podatku dochodowym od osób prawnych.

Transakcje, których łączna wartość w skali roku przekroczyła 5% sumy bilansowej aktywów Kasy, dotyczyły założenia lokat krótkoterminowych w Krajowej Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej, przy czym kapitał żadnej z lokat nie przekroczył 5% sumy bilansowej aktywów Kasy.

Poniżej przedstawiona została lista transakcji, przeprowadzonych przez Kasę w 2022 r., odpowiadająca wymogom zawartym w art. 27c ust. 2 pkt 3a ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych – transakcje z podmiotami powiązanymi według rodzaju:

1. transakcje dotyczące aktywów - sprzedaż
2. transakcje dotyczące aktywów - zakup
3. transakcje finansowe - sprzedaż
4. transakcje finansowe - zakup
5. transakcje usługowe - sprzedaż
6. transakcje usługowe – zakup
7. Korzystanie z wartości niematerialnych
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 2022 roku w Kasie nie podejmowano ani nie planowano działań 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. 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 takie działania są zgodne z przepisami prawa podatkowego i czy powodują one powstanie dodatkowych obowiązków podatkowych dla Kasy.

5. Informacje o złożonych przez Kasę wnioskach o wydanie:

a. ogólnej interpretacji podatkowej

W 2022 roku Kasa nie składała wniosków o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej.

b. interpretacji prawa podatkowego

W 2022 roku Kasa wystąpiła z jednym wnioskiem o wydanie interpretacji indywidualnej, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej, z zakresu podatku dochodowego od osób prawnych, w którym zadała jedno pytanie dotyczące ulgi na działalność badawczo-rozwojową.

c. wiążącej informacji stawkowej

W 2022 roku Kasa nie składała wniosków o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług.

d. wiążącej informacji akcyzowej

W 2022 roku Kasa nie składała wniosków o wydanie wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy o podatku akcyzowym.

6. Informacje dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową

W 2022 roku Kasa nie dokonywała rozliczeń podatkowych w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11j ust. 2 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych i na podstawie art. 23v ust. 2 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji podatkowej. 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.