



# **INFORMACJA O REALIZOWANEJ STRATEGII PODATKOWEJ**

**sporządzona na podstawie:**

art. 27c ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych

(Dz.U. 2022. poz. 2587)

**Informacja za rok podatkowy trwający od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 r.**

## **1. Uwagi wstępne**

Krakowski Bank Spółdzielczy (dalej: Bank) jest bankiem krajowym w rozumieniu ustawy Prawo bankowe, z siedzibą w Krakowie przy ul. Rynek Kleparski 8, 31-150 Kraków KRS 0000078979 NIP 6750006027.

Krakowski Bank Spółdzielczy jest bankiem spółdzielczym; jego placówki zlokalizowane są na terenie województwa małopolskiego, śląskiego, opolskiego, podkarpackiego i świętokrzyskiego. Sieć obsługi klienta to obecnie 65 placówek (Centrala, 27 Oddziałów, 36 Filii i 2 Punkty Obsługi Klienta).

Bank wykonuje czynności bankowe z art. 5 – 6 ustawy Prawo bankowe; głównie prowadzenie rachunków bankowych, wydawanie kart płatniczych, udzielanie kredytów i pożyczek, pośrednictwo w sprzedaży produktów inwestycyjnych i ubezpieczeń na rzecz klientów indywidualnych konsumentów oraz przedsiębiorców.

Krakowski Bank Spółdzielczy działa samodzielnie, nie należy do żadnego zrzeszenia. Bank jest członkiem jednej organizacji, do której przynależność jest obowiązkowa: Krajowa Rada Spółdzielcza oraz jest członkiem następujących organizacji, do których przynależność jest dobrowolna: Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych, Izba Przemysłowo-Handlowa, Krajowy Związek Banków Spółdzielczych, Komitet ds. Jakości Usług Finansowych Związku Banków Polskich, Komitet Cyberbezpieczeństwa Związku Banków Polskich.

Zysk netto Banku za 2022 rok wyniósł 72.840.887 PLN. Zgodnie z decyzją Zebrania Przedstawicieli Krakowskiego Banku Spółdzielczego, zysk roku 2022 został w całości zaliczony do kapitału zapasowego Banku.

## **2. Informacje o stosowanych procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie**

Strategią podatkową Banku jest unikanie ryzyka podatkowego. Strategia podatkowa i poszczególne procesy podatkowe, a także role i obowiązki jednostek regulowane są w odpowiednich aktach wewnątrzbankowych (instrukcjach, kartach procesu i komunikatach wewnętrznych). Dokumentem nadrzędnym jest Instrukcja „Księga procesów Krakowskiego Banku Spółdzielczego”, zatwierdzona w formie uchwały Zarządu Banku nr R/I/99/2022 z dnia 30.03.2022r., znowelizowana uchwałą nr R/I/239/2023 w dniu 25.07.2023r.

Każdy proces podatkowy jest formalnie uregulowany w celu określenia pracowników zaangażowanych w danym procesie, obiegu danych, terminów wykonywania poszczególnych obowiązków. Pracownicy realizujący obowiązki sprawozdawcze w obszarze podatkowym wykonują swoje zadania z uwzględnieniem weryfikacji i autoryzacji na drugą rękę tj. z zastosowaniem zasady 4 oczu. Prawidłowość realizacji procesów jest przedmiotem kontroli wewnętrznych.

W Centrali Banku funkcjonuje Zespół Podatków (ZP), który zgodnie z Regulaminem Organizacyjnym, wykonuje większość obowiązków w obszarze podatkowym oraz sprawuje nadzór nad ryzykiem braku zgodności podatkowej Banku. Wszelkie istotne kwestie podatkowe i ryzyka adresowane są przez ZP do właściwego członka Zarządu Banku nadzorującego obszar finansowy oraz Głównego Księgowego.

ZP zajmuje się w szczególności wdrażaniem zmian przepisów prawa podatkowego w Banku, identyfikowaniem ryzyka podatkowego, sprawdzaniem prawidłowości realizowanych procesów w zakresie wykonywania obowiązków podatkowych i zaleceń pokontrolnych.

Pracownicy ZP uczestniczą w szkoleniach mających na celu podnoszenie ich wiedzy oraz kompetencji.

W banku działa Komitet Audytu, którego zadaniem jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku w celu prawidłowego i skutecznego wykonywania nadzoru nad stosowaniem przez Bank zasad sprawozdawczości finansowej, kontroli wewnętrznej, systemów zarządzania ryzykiem i audytu wewnętrznego oraz współpracy z biegłym rewidentem i ZP.

Bank korzysta ze wsparcia zewnętrznych doradców podatkowych w przypadkach wymagających dodatkowej opinii prawno-podatkowej, przeglądu danego procesu (przeгляд kończy zazwyczaj raport lub memorandum zawierające ocenę doradcy wraz z identyfikacją stwierdzonych nieprawidłowości lub istotnych ryzyk).

### **3. Informacje o dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej (dalej: KAS)**

W relacjach z administracją skarbową Bank zachowuje standardy najwyższej staranności wyrażające się w terminowym i kompleksowym udzielaniu odpowiedzi na wezwania i inne pisma kierowane do Banku przez organy podatkowe, w tym w ramach kontroli podatkowych, celno-skarbowych i postępowań podatkowych. Pracownicy ZP prowadzą też konsultacje telefoniczne z Małopolskim Urzędem Skarbowym i Krajową Informacją Podatkową.

### **4. Informacje o złożonych przez podatnika wnioskach o wydanie interpretacji podatkowych**

4.1. W 2022 roku Bank złożył 2 wnioski o wydanie indywidualnej interpretacji przepisów prawa podatkowego w trybie art. 14b Ordynacji podatkowej:

1. Wniosek ORD-IN z dnia 30.05.2022 o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego w zakresie rozliczania i opodatkowaniajazd służbowych pracowników samochodami prywatnymi, które nie stanowią podróży służbowej w rozumieniu Kodeksu Pracy.

W odpowiedzi Dyrektor Krajowej Informacji Podatkowej wydał dwie interpretacje w sprawie podatku dochodowego od osób prawnych z dnia 3.08.2022 i z dnia 31.08.2022.

2. Wniosek ORD-IN z dnia 25.04.2022 o wydanie interpretacji przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych w zakresie obowiązku płatnika przy wypłacaniu za pośrednictwem Banku rent i emerytur z zagranicy.

W odpowiedzi Dyrektor Krajowej Informacji Podatkowej wydał interpretacje w dniu 29.07.2022 w sprawie podatku dochodowego od osób fizycznych.

4.2. Bank nie składał w 2022 roku wniosków o wydanie:

- 1) ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej,
- 2) wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o PTU,
- 3) wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy o podatku akcyzowym.

### **5. Informacje odnośnie realizacji przez podatnika obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, wraz z informacją o liczbie przekazanych Szefowi KAS informacji o**

**schematach podatkowych, o których mowa w art. 86a § 1 pkt 10 Ordynacji podatkowej, z podziałem na podatki, których dotyczą.**

### **5.1. Bank jako podatnik**

Bank jest podatnikiem następujących rodzajów podatków:

- podatek dochodowy od osób prawnych (CIT);
- podatek od towarów i usług (VAT);
- podatek od niektórych instytucji finansowych (PNIF);
- podatek od nieruchomości (PoN);
- podatek od czynności cywilnoprawnych (PCC);
- podatek od nieruchomości (DN).

Podatek dochodowy od osób prawnych za rok 2022 wyniósł: 14.996.002 PLN.

### **5.2. Bank jako płatnik**

Jednocześnie Bank pełni funkcje płatnika podatku dochodowego od osób fizycznych i osób prawnych. Bank jest płatnikiem podatku dochodowego od wypłacanych z zagranicy, za jego pośrednictwem, rent i emerytur.

### **5.3. Obowiązki sprawozdawcze Banku**

Bank wykonuje również liczne obowiązki sprawozdawcze przewidziane przepisami prawa podatkowego, oprócz składania jako podatnik i płatnik deklaracji podatkowych związanych z ww. podatkami (CIT, PIT, VAT, PNIF), zobowiązany jest do składania:

- informacji IFT-1/1R oraz IFT-2/2R,
- informacji IKE-1,
- informacji CRS-1 o rachunkach raportowanych,
- informacji FAT-1 o rachunkach raportowanych,
- informacji o rachunkach podmiotów kwalifikowanych i transakcjach na nich do systemu STIR,
- informacji ORD-U,

- deklaracji związanych z opłatami i składkami, do których uiszczania zobowiązany jest Bank.

Bank nie jest zobowiązany do przygotowywania informacji o cenach transferowych, ponieważ jego transakcje z podmiotami powiązanymi są nieliczne, a ich wartość nie przekracza wyznaczonych ustawowo progów.

**5.4** W 2022 roku Bank nie składał informacji o schematach MDR, ponieważ takie schematy nie powstały.

Uchwałą Zarządu Banku nr F/I/276/2022 z dnia 24.08.2022 wprowadzona została Procedura w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się Krakowskiego Banku Spółdzielczego z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych.

Uchwałą Zarządu Banku nr Z/V/194/2023 z dnia 27.06.2023 przyjęta została Instrukcja przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

W banku działa Zespół MDR, który na bieżąco monitoruje i identyfikuje potencjalne schematy i uzgodnienia.

## **6. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi w rozumieniu art. 11a ust. 1**

**pkt 4 ustawy PDOP, 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**

Jedynym podmiotem powiązany w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy PDOP jest BS Rozwój Spółka z o.o. 34-600 Limanowa, Rynek 7, w kapitale której posiada 25 % udziałów. Jednak w 2022 Bank nie dokonywał transakcji z tym podmiotem.

W 2022 roku Bank nie przeprowadził transakcji, której wartość przekracza 5 % sumy bilansowej aktywów tj. kwoty 200.298.622,98 PLN.

Do podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie stosowana jest ta sama polityka kredytowa jak do podmiotów niepowiązanych. Nie wystąpiły transakcje zawarte na innych warunkach niż rynkowe. Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

**7. Informacja o planowanych lub podejmowanych przez Bank działaniach restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych podatnika lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 PDOP**

Bank nie podejmował w 2022 roku żadnych działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Banku lub podmiotów z nimi powiązanych. Bank nie planuje w najbliższej przyszłości podejmować takich działań.

**8. 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 PDOP i na podstawie art. 23v ust. 2 ustawy PDOF oraz w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji podatkowej**

Bank nie dokonywał rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową tzw. raje podatkowe. Bank nie posiada również spółek zależnych w takich lokalizacjach.

Co do zasady Bank stara się nie zawierać jakichkolwiek transakcji z kontrahentami z rajów podatkowych w obszarze gospodarki własnej. Zawarcie transakcji wymaga opinii ZP zarówno w przypadku zawierania umowy z dostawcami krajowymi jak i zagranicznymi.