



**STRATEGIA PODATKOWA
SGB-BANKU S.A. W POZNANIU
ZA ROK PODATKOWY
ROPOCZYNAJĄCY SIĘ OD 1 STYCZNIA 2023 R.
I TRWAJĄCY DO 31 GRUDNIA 2023 R.**

SPIS TREŚCI

I. Cel publikacji	3
II. Informacje ogólne o Banku	3
III. Informacje o strategii podatkowej.....	4
1. Opis procesów dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego	4
2. Współpraca z organami Krajowej Administracji Skarbowej.....	5
3. Zapłacone przez SGB Bank S.A. podatki w 2022 roku	6
4. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi, działaniach restrukturyzacyjnych oraz dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych Banku na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową	7
5. Informacja o liczbie przekazanych Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych oraz złożonych wnioskach.....	8

I. CEL PUBLIKACJI - PODSTAWA PRAWNA

Obowiązek publikowania informacji o realizowanej przez Bank strategii podatkowej na podstawie artykułu 27c ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych.

II. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

Firma	SGB-Bank Spółka Akcyjna
Siedziba	Poznań
Adres	ul. Szarych Szeregów 23a 60-462 Poznań
KRS	0000058205
REGON	004848247
NIP	7770005362

Zarząd SGB-Banku S.A.

W 2023 r. Zarząd SGB-Banku S.A. funkcjonował w składzie:

- Mirosław Skiba - Prezes Zarządu
- Andrzej Chmielecki - Wiceprezes Zarządu
- Błażej Mika - Wiceprezes Zarządu
- Karol Wolniakowski - Wiceprezes Zarządu

Założony przez banki spółdzielcze SGB-Bank S.A. działa od 1990 r. i pełni funkcję banku zrzeszającego w Spółdzielczej Grupie Bankowej.

SGB-Bank S.A. działa na terenie Polski we współpracy i na rzecz banków spółdzielczych SGB, pełniąc jednocześnie rolę uniwersalnej obsługi bankowej osób fizycznych i prawnych, obsługi finansowej przedsiębiorstw gospodarczych głównie w obszarze rolnictwa i przetwórstwa rolno-spożywczego.

Strategicznym celem SGB-Banku S.A. jest stworzenie nowoczesnej grupy bankowej, dysponującej najnowocześniejszymi technologiami, konkurencyjnej wobec banków komercyjnych i funkcjonującej w oparciu o trwałą i aktywną współpracę z bankami spółdzielczymi Zrzeszenia.

W 2023 roku kontynuowano realizację strategii Banku na lata 2021-2024 w której potwierdzono drogę, którą zamierza Bank kroczyć przez najbliższe lata, definiując swoją wizję i misję.

Wizją Banku jest bycie nowoczesnym i solidnym partnerem finansowym wspierającym społeczności lokalne w realizacji ich celów, marzeń i ambicji.

Misją jest natomiast dostarczanie nowoczesnych i bezpiecznych rozwiązań finansowych, które będą odpowiadać potrzebom lokalnych społeczności i służyć realizacji ich celów — na zasadzie partnerstwa, z zachowaniem przyjaznych relacji zbudowanych na wsparciu, edukacji i społecznej odpowiedzialności.

III. INFORMACJE O STRATEGII PODATKOWEJ

1. Opis procesów dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego

Bank realizuje swoje obowiązki, wynikające z przepisów prawa podatkowego według najlepszej wiedzy, z zachowaniem najwyższych standardów, a mając na uwadze społeczną odpowiedzialność przez płacenie podatków w kwotach i terminach przewidzianych przepisami prawa dzieli się częścią zysku należną społeczeństwu.

W celu realizacji poprawności obowiązków wynikających z prawa podatkowego, Bank:

- a) posiada procedury dotyczące zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie,
- b) posiada systemy informatyczne wspierające proces wyliczania zobowiązań podatkowych Banku, a co za tym idzie poprawne wyliczenie wysokości kwot przekazywanych do organów podatkowych,
- c) posiada odpowiednio przygotowane kadry,
- d) korzysta z usług doradcy podatkowego.

Wśród procedur wspierających proces wyliczania zobowiązania Banku z tytułu podatków wymienić należy w szczególności:

- a) Instrukcję obiegu i kontroli dokumentów księgowych,
- b) Politykę rachunkowości,
- c) Ogólne zasady ewidencji i rozliczania podatku od towarów i usług,
- d) Procedurę w zakresie realizacji obowiązków w zakresie schematów podatkowych (MDR),
- e) Zasady przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- f) Instrukcja stosowania środków bezpieczeństwa finansowego.

Oprócz wymienionych powyżej procedur, w Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który ma na celu weryfikację podstawy naliczenia podatków, sposób ich wyliczenia, terminowość składania deklaracji podatkowych oraz regulowania zobowiązań podatkowych.

Mając na uwadze poprawność i przejrzystość obrotu gospodarczego, Bank korzysta z Wykazu podmiotów zarejestrowanych jako podatnicy VAT, niezarejestrowanych oraz wykreślonych i przywróconych do rejestru VAT tzw. Białej Listy zamieszczonej na stronie internetowej Ministerstwa Finansów, która umożliwia:

- a) sprawdzenie czy kontrahent jest czynnym podatnikiem VAT,
- b) poznanie podstawy prawnej decyzji - jeśli kontrahentowi odmówiono rejestracji, wykreślono go z rejestru lub przywrócono zarejestrowanie jako podatnika VAT,
- c) potwierdzenie numeru rachunku bankowego, na jaki powinna być dokonana zapłata kontrahentowi.

System informatyczny Banku, służący do realizacji płatności, prowadzi na bieżąco (przy dokonywaniu każdej płatności za zakupione usługi i towary) automatyczną weryfikację rachunków klientów, na które Bank dokonuje płatności za nabyte usługi lub towary.

Bank posiada system finansowo-księgowy, który w sposób istotny wspiera pracowników Banku w procesie wyliczania zobowiązania Banku z tytułu podatków, jakie Bank jest zobowiązany uiszczać na rzecz budżetu Państwa oraz budżetów lokalnych. Dodatkowo Bank posiada system analityczny do sporządzania raportów na bazie hurtowni danych, generujący raporty pozwalające weryfikować w znacznym zakresie informacje pozyskane z systemu finansowo-księgowego (funkcja kontrolna), a także pozwalający na generowanie dodatkowych danych, niezbędnych do wyliczenia poprawności zobowiązania Banku z tytułu podatków.

Bank posiada kompetentne kadry, zdolne realizować obowiązki Banku, wynikające z prawa podatkowego. Pracownicy pracujący w obszarze podatków w sposób ciągły uzupełniają i podnoszą swoje kompetencje celem realizacji wymogów prawnych w zakresie podatków w zmieniającym się w sposób dynamiczny otoczeniu prawnym poprzez udział w szkoleniach, konferencjach.

W sytuacjach nietypowych, jednostkowych lub problematycznych, w celu prawidłowej realizacji obowiązków wynikających z prawa podatkowego oraz mając na uwadze minimalizację ryzyka wiążącego się z potencjalnym sporem z administracją skarbową, Bank korzysta z usług doradców podatkowych.

2. Współpraca z organami Krajowej Administracji Skarbowej

Bank aktywnie uczestniczył w pracach na rzecz uszczelnienia systemu podatkowego w Polsce, biorąc udział w testach i wdrożeniach systemów teleinformatycznych, spełniających minimalne wymagania dla tych systemów, które zostały określone w przepisach prawnych, związanych z informatyzacją działalności podmiotów realizujących zadania publiczne.

W ramach realizacji zadań, mających na celu uszczelnienie systemu podatkowego w Polsce Bank:

- a) uczestniczy w obsłudze STIR w zakresie raportowania kartotek i obrotów rachunków podmiotów kwalifikowanych,
- b) wdrożył obsługę blokad na żądanie Szefa KAS
- c) wdrożył obsługę systemu podzielonej płatności, tzw. Split Payment. (otwarcie i prowadzenie rachunków VAT dla rachunków rozliczeniowych podmiotów kwalifikowanych).

Ponadto w 2023 roku:

- a) Bank rozpoczął w ramach STIR raportowanie danych osób fizycznych (NRB, imię nazwisko, adres, nr dokumentu tożsamości, numer NRB rachunku, data otwarcia, relacje, kody produktów wg STIR);
- b) wdrożył system CESOP (data wejścia w życie – 1 stycznia 2024 r.).

CESOP to centralny elektroniczny system informacji o płatnościach, którego obowiązek wprowadzenia wynika z:

- Dyrektywy 2006/112/WE Rady z dnia 28 listopada 2006 r. w sprawie wspólnego systemu podatku od wartości dodanej (Dyrektywy VAT),
- Rozporządzenia (UE) nr 904/2010 w odniesieniu do środków służących wzmocnieniu współpracy administracyjnej w celu zwalczania oszustw w dziedzinie VAT,
- Ustawy o podatku od towarów i usług oraz ustawy o Krajowej Administracji Skarbowej,

Celem wprowadzenia CESOP jest pomoc w zwalczaniu nadużyć finansowych związanych z podatkiem VAT.

Dane raportowane są kwartalnie do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej.

3. Zapłacone przez SGB Bank S.A. podatki w 2023 roku

SGB Bank S.A. dbając o najwyższe standardy, dotrzymując procedur należytej staranności, wylicza swoje zobowiązania podatkowe we właściwej wysokości, składa terminowo deklaracje za pośrednictwem dedykowanych do tego celu portali, realizuje terminowo wszystkie płatności wynikające z należnych budżetowi Państwa oraz budżetom lokalnym podatków.

W roku podatkowym 2023 Bank przekazał, jako podatnik i płatnik, na rzecz Skarbu Państwa oraz jednostek samorządu terytorialnego podatki w łącznej kwocie

wynoszącej 45 744 tys. złotych. Szczegółowe zestawienie zapłaconych w 2023 roku przez Bank podatków zawiera poniższa tabela.

Podatek	Kwota (w tys. zł)
VAT	7 443
CIT	29 792
PIT	7 365
Podatek od nieruchomości/rolny	390
Podatek od dochodów kapitałowych	754
Razem	45 744

4. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi, działaniach restrukturyzacyjnych oraz dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych Banku na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową

SGB-Bank SA w roku podatkowym 2023 nie odnotował transakcji z podmiotami powiązаныmi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, których wartość przekraczałyby 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego spółki, w tym z podmiotami niebędącyymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej.

Bank jest podmiotem gospodarczym, znajdującym się w dobrej kondycji finansowej. Bank nie będzie podejmował działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych. W ocenie Zarządu Banku nie występują okoliczności, które wskazywałyby na istnienie zagrożeń dla kontynuowania przez Bank działalności. Ustalając zdolność Banku do kontynuowania działalności, na co najmniej najbliższy rok, czyli kolejne 12 miesięcy od dnia bilansowego, Zarząd Banku uwzględnił wszystkie dostępne informacje na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego, które zostało przekazane do publicznej wiadomości.

SGB Bank S.A. działa na terenie Polski we współpracy i na rzecz banków spółdzielczych Zrzeszenia SGB. Bank nie posiada oddziałów poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej, nie prowadzi także rozliczeń podatkowych na terytoriach lub 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 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.

5. Informacja o liczbie przekazanych Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych oraz złożonych wnioskach

Bank posiada regulację w zakresie schematów podatkowych (MDR). Bank z uwagi na fakt, że jest bankiem zrzeszającym banki spółdzielcze i stanowi istotny element płynności i stabilności Zrzeszenia SGB, prowadzi politykę inwestycyjną, która w pierwszej kolejności zapewnia płynność Zrzeszenia, w następnej kolejności jego rentowność. Ma to istotny wpływ na realizowaną przez Bank strategię podatkową. Bank w sposób zasadniczy stara się minimalizować ryzyko podatkowe. Bank nie udziela żadnych porad podatkowych klientom, czy to indywidualnym, czy też instytucjonalnym, minimalizując ryzyko sporów z administracją skarbową. Korzystając z usług doradców podatkowych w sprawach nietypowych, jednostkowych lub problematycznych. Prowadząc działalność gospodarczą, Bank, ma na celu prawidłową realizację obowiązków wynikających z prawa podatkowego, a także realizację strategii, polegającej na społecznej odpowiedzialności.

W 2023 roku Bank nie przekazał Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schemacie podatkowym, o którym mowa w art.86a §1 pkt 10 Ordynacji podatkowej z uwagi na fakt, że w Banku nie zidentyfikowano schematu podatkowego.

W 2023 roku Bank wystąpił do Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z wnioskiem o wydanie, zgodnie art. 14 b. § 1 Ordynacji podatkowej, interpretacji indywidualnej w sprawie odliczenia podatku VAT od usług świadczonych bankom spółdzielczym w zakresie udostępnienia wspólnych rozwiązań informatycznych według klucza alokacji wydatków. Wniosek został sporządzony w dniu 14 listopada 2023 r.

W wydanej w dniu 26 stycznia 2024 roku interpretacji indywidualnej, Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej nie zgodził się ze stanowiskiem Banku zawartym we wniosku.