



Informacja Alior Bank S.A. o realizowanej strategii podatkowej za rok 2023

Podstawa prawna: art. 27c ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 2805 ze zm., dalej: ustawa o pdop).

Okres sprawozdawczy: rok podatkowy od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r.

1. Informacje ogólne

Alior Bank S.A. (dalej: Bank):

- jest polską spółką akcyjną, bankiem, który prowadzi działalność bankową w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 2488 ze zm.);
- ma siedzibę w Polsce oraz jest polskim rezydentem podatkowym (podlega w Polsce nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu);
- w okresie sprawozdawczym Bank prowadził również działalność na terytorium Rumunii poprzez zlokalizowany tam Oddział (Bank podlegał tam ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu).

2. Stosowane procesy i procedury, które dotyczą zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniają ich prawidłowe wykonanie

W okresie sprawozdawczym w Banku funkcjonowały ustrukturyzowane procesy rozliczeń podatkowych, których celem było prawidłowe wypełnianie obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego. W Banku obowiązywały również procedury podatkowe, które dotyczyły poszczególnych rozliczeń podatkowych i które zapewniały ich prawidłowe wykonywanie.

Funkcjonujące w Banku procedury podatkowe określają w szczególności zasady i tryb obliczania, ewidencję księgową oraz realizację płatności poszczególnych podatków do właściwego organu podatkowego, w tym m.in.:

Alior Bank SA
ul. Łopuszańska 38D
02-232 Warszawa

www.aliorbank.pl

Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie
XIV Wydział Gospodarczy
KRS: 0000305178, REGON: 141387142, NIP: 1070010731
kapitał zakładowy: 1 305 539 910 zł (wpłacony w całości)

- podział obowiązków wskazujący osoby i jednostki odpowiedzialne za poszczególne czynności danego procesu, w tym osoby, które akceptują lub zatwierdzają rozliczenie oraz osoby odpowiedzialne za złożenie zeznania/deklaracji/informacji do właściwego organu podatkowego;
- źródła danych oraz informacji stanowiące podstawę kalkulacji prawidłowej wysokości podatku;
- harmonogramy określające terminy, które pozwalają na realizację danego procesu.

Ponadto w okresie sprawozdawczym w Banku obowiązywały wprowadzone uchwałą Zarządu Banku:

- „Polityka podatkowa Alior Bank S.A.” mająca na celu zapewnienie prawidłowej realizacji obowiązków podatkowych nałożonych na Bank oraz skutecznego zarządzania ryzykiem podatkowym;
- „Zasady odpowiedzialności za realizację zadań w przedmiocie rozliczeń Alior Bank S.A. z tytułu zobowiązań podatkowych”. Regulacja ta określa:
 - strukturę podziału odpowiedzialności za realizację zobowiązań publicznoprawnych,
 - podstawowe zasady rozstrzygnięcia wątpliwości w zakresie stosowania przepisów prawa podatkowego,
 - zasady podpisywania deklaracji,
 - zasady archiwizacji dokumentacji podatkowej.

Dodatkowo regulacja ta zawiera postanowienia szczegółowe w zakresie poszczególnych rozliczeń podatkowych oraz uzupełnia regulacje wewnętrzne w obszarze podatkowym, które obowiązują w Banku.

W okresie sprawozdawczym Bank stosował procesy i procedury, które dotyczyły:

- podatku dochodowego od osób prawnych (w tym również w zakresie podatkowej kwalifikacji wydatków jako środki trwałe i wartości niematerialne i prawne);
- gromadzenia informacji i sporządzania dokumentacji transakcji z podmiotami powiązаныmi i podmiotami, które mają miejsce zamieszkania, siedzibę lub zarząd na terytorium lub w kraju, który stosuje szkodliwą konkurencję podatkową;
- podatku dochodowego od osób fizycznych, w tym od emerytur i rent z zagranicy, sporządzania przez Bank informacji podatkowych PIT-11 oraz PIT-8C, odprowadzania składek na ubezpieczenia społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, na Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych;

- zryczałtowanego podatku dochodowego od osób prawnych i osób fizycznych (w tym należytej staranności w zakresie poboru zryczałtowanego podatku dochodowego);
- podatku od towarów i usług, w tym kontroli podatkowej faktur zakupowych;
- podatku od niektórych instytucji finansowych;
- podatku od czynności cywilnoprawnych;
- podatku od nieruchomości;
- podatku od środków transportowych;
- raportowania schematów podatkowych;
- raportowania FATCA i CRS oraz
- raportowania STIR¹.

3. Dobrowolne formy współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej

W 2023 r. Bank nie uczestniczył w dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej, tj. Bank nie zawarł z Szefem Krajowej Administracji Skarbowej:

- umowy o współdziałanie w zakresie podatków w myśl art. 20s § 1 Ordynacji podatkowej,
- uprzedniego porozumienia cenowego (APA).

4. Realizacja obowiązków podatkowych, w tym w zakresie informacji o schematach podatkowych

W 2023 r. Bank terminowo i rzetelnie realizował obowiązki podatnika i płatnika wynikające z przepisów prawa podatkowego, w tym obowiązki podatkowe w zakresie następujących podatków:

- podatku dochodowego od osób prawnych,
- podatku od towarów i usług (VAT),

¹ Raportowanie na podstawie przepisów z Działu IIIB „Przeciwdziałanie wykorzystaniu sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych” ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 2383 ze zm.), dalej: Ordynacja podatkowa.

- podatku od niektórych instytucji finansowych,
- podatku dochodowego od osób fizycznych,
- podatku od nieruchomości.

W okresie sprawozdawczym Bank wypełniał również obowiązki raportowania informacji o schematach podatkowych (tzw. MDR). Bank działał zgodnie z wprowadzoną uchwałą Zarządu Banku „Wewnętrzna procedura w zakresie wypełniania obowiązków związanych ze schematami podatkowymi, w tym w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych”. Procedura ta zawiera elementy opisane w art. 86l § 2 Ordynacji podatkowej.

Zgodnie z ww. procedurą pracownicy Banku powinni między innymi:

- identyfikować schematy podatkowe,
- przekazywać informacje o schematach podatkowych,
- zgłaszać rzeczywiste lub potencjalne naruszenia w zakresie raportowania schematów podatkowych, współpracy z innymi podmiotami (w tym z klientami) w zakresie schematów podatkowych oraz
- zdobywać i poszerzać wiedzę o schematach podatkowych.

W 2023 r. Bank na bieżąco wypełniał obowiązki raportowe MDR. W okresie sprawozdawczym została przekazana do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej:

- jedna informacja o schemacie podatkowym (MDR-1) dotycząca Banku jako korzystającego. Informacja została złożona przez podmiot zewnętrzny, identyfikujący się w roli promotora, o którym mowa w art. 86a ust. 1 pkt 8 Ordynacji podatkowej. Zgłoszenie dotyczyło podatku dochodowego od osób fizycznych oraz podatku dochodowego od osób prawnych.

5. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

1) Transakcje powyżej 5% sumy bilansowej

W 2023 r. Bank nie dokonywał transakcji z podmiotem powiązany w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o pdop, której wartość przekroczyła 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości (ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Banku). Bank świadczył jednak usługi finansowe (lokaty odnawialne wielokrotnie *overnight*) na rzecz podmiotów powiązanych oraz zawierał transakcje Sell/BuyBack i BuySellBack z podmiotami powiązаныmi, których wartość - określona zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 sierpnia 2022 r. w sprawie informacji o cenach transferowych w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1934) oraz w



dokumencie „TPR Informacja o cenach transferowych – pytania i odpowiedzi, wydanie V, wrzesień 2024, MF” - przekroczyła wskazaną wartość.

2) Działania restrukturyzacyjne² mogące wpływać na wysokość zobowiązań podatkowych Banku lub podmiotów powiązanych

W 2023 r. nastąpiło połączenie spółek zależnych Banku tj. Meritum Services ICB S.A. („spółka przejmująca”) ze spółką Absource Sp. z o.o. („spółka przejmowana”). Połączenie zostało dokonane w trybie art. 492 § 1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych poprzez przeniesienie całego majątku spółki przejmowanej do spółki przejmującej w zamian za akcje, które spółka przejmująca przyznała Bankowi jako współnikowi spółki przejmowanej. Spółka Meritum Services ICB SA, oprócz prowadzenia dotychczasowej działalności, po połączeniu kontynuuje działalność operacyjną realizowaną w Absource sp. z o.o.

6. Złożone wnioski

Bank złożył w 2023 r. siedem wniosków o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego:

- jeden wniosek w zakresie podatku od niektórych instytucji finansowych,
- jeden wniosek w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych,
- trzy wnioski w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych, w tym dotyczące kwestii możliwości rozpoznania kosztów uzyskania przychodów oraz możliwości odliczenia wydatku od podstawy opodatkowania,
- dwa wnioski, które dotyczyły zarówno podatku dochodowego od osób prawnych, jak i podatku od towarów i usług.

Bank w okresie sprawozdawczym nie składał wniosków o wydanie:

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

² Dla celów przygotowania Informacji o realizowanej strategii podatkowej, działania restrukturyzacyjne obejmują informacje o łączeniu spółek, przekształceniu spółki w inną spółkę, wniesieniu wkładu do spółki w postaci przedsiębiorstwa spółki lub jego zorganizowanej części (w tym w ramach podziału spółki) oraz wymianę udziałów.

- wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (t.j. Dz.U. z 2024 r. poz. 361 ze zm.),
- wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 1542 ze zm.).

7. Rozliczenia podatkowe na terytoriach lub w krajach, które stosują szkodliwą konkurencję podatkową

Bank nie rozliczał podatków na terytoriach lub w krajach, które stosują szkodliwą konkurencję podatkową i są wskazane w aktach wykonawczych wydanych na podstawie:

- art. 11j ust. 2 ustawy o pdop, tj. w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28 marca 2019 r. w sprawie określenia krajów i terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych (Dz.U. z 2019 r. poz. 600),
- art. 23v ust. 2 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (t.j. Dz.U. z 2022 poz. 2647 ze zm.), tj. w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28 marca 2019 r. w sprawie określenia krajów i terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych (Dz.U. z 2019 r. poz. 599).

oraz w:

- obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanego na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji podatkowej, tj. w obwieszczeniu Ministra Finansów z dnia 30 października 2023 r. w sprawie ogłoszenia listy krajów i terytoriów wskazanych w unijnym wykazie jurysdykcji niechętnych współpracy do celów podatkowych przyjmowanym przez Radę Unii Europejskiej, które nie zostały ujęte w wykazie krajów i terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wydawanym na podstawie przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz przepisów o podatku dochodowym od osób prawnych, oraz dnia przyjęcia tego wykazu przez Radę Unii Europejskiej (M.P. z 2023 r. poz. 1158).