



Informacja Alior Bank S.A. o realizowanej strategii podatkowej za rok 2021

Podstawa prawna: art. 27c ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. Dz.U. z 2021 r. poz. 1800 ze zm., dalej: ustawa o pdop).

Okres sprawozdawczy: rok podatkowy od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r.

1. Informacje ogólne

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

- jest polską spółką akcyjną, bankiem, który prowadzi działalność bankową w rozumieniu ustawy z 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2021 r. poz. 2439 ze zm.);
- ma siedzibę w Polsce oraz jest polskim rezydentem podatkowym (podlega w Polsce nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu);
- prowadzi również działalność na terytorium Rumunii poprzez zlokalizowany tam Oddział (Bank podlega 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 Banku wynikających z przepisów prawa podatkowego. W Banku obowiązywały również procedury podatkowe, które dotyczyły poszczególnych rozliczeń podatkowych i które zapewniały ich prawidłowe wykonywanie.

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

Adres do korespondencji:
Alior Bank SA
ul. Postępu 18B
02-676 Warszawa

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)

www.aliorbank.pl



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

- 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 powiązanymi i podmiotami, które mają miejsce zamieszkania, siedzibę lub zarząd na terytorium lub w kraju, który stosuje szkodliwą konkurencję podatkową;

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

Adres do korespondencji:
Alior Bank SA
ul. Postępu 18B
02-676 Warszawa

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)

www.aliorbank.pl



- 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 2021 roku 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).

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 2021 r. poz. 1540 ze zm.), dalej: Ordynacja podatkowa.



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

W 2021 roku, Bank terminowo i rzetelnie realizował nałożone na Bank jako podatnika i płatnika obowiązki wynikające z przepisów prawa podatkowego, w tym obowiązki podatkowe w zakresie następujących podatków:

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

Bank w 2021 roku na bieżąco wypełniał obowiązki raportowe MDR i przekazał do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej:

- jedną informację korzystającego o zastosowaniu schematu podatkowego na podstawie art. 86j § 1 Ordynacji podatkowej (zgłoszenie na formularzu MDR-3). Zgłoszenie dotyczyło podatku od czynności cywilnoprawnych.



5. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

1) Transakcje powyżej 5% sumy bilansowej

W 2021 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 podmiotu powiązanego, których wartość - określona zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 21 grudnia 2018 r. w sprawie informacji o cenach transferowych w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych (Dz. U. z 2018 r. poz. 2487 ze zm.) oraz w dokumencie „TPR Informacja o cenach transferowych – pytania i odpowiedzi, wydanie trzecie rozszerzone, październik 2022, MF” - przekroczyła wskazaną wartość.

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

W 2021 roku była kontynuowana reorganizacja grupy Alior Banku, a Bank w dniu 22 marca 2021 r. wniósł aportem pozostałe udziały w spółce NewCommerce Services Sp. z o.o. do spółki Alior Leasing S.A. Kolejne kroki reorganizacji odbywały się pomiędzy spółkami powiązаныmi z Bankiem. W dniu 1 lipca 2021 r. nastąpiło zarejestrowanie w Krajowym Rejestrze Sądowym połączenia dwóch spółek zależnych od Alior Leasing sp. z o.o. (spółki zależnej Banku), tj. spółki Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o. oraz NewCommerce Services sp. z o.o. (łączenie przez przejęcie). W dniu 6 sierpnia 2021 r. spółka Serwis Ubezpieczeniowy sp. z o.o. zmieniła nazwę na AL Finance sp. z o.o.

W 2021 r. została przeprowadzona likwidacja Harberton sp. z o.o., spółki zależnej Banku. Wykreślenie z Krajowego Rejestru Sądowego nastąpiło w dniu 29 września 2021 r.

6. Złożone wnioski

Bank złożył w 2021 roku sześć wniosków o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego:

- jeden wniosek w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych dotyczący odpowiedniego momentu rozpoznania przychodów i kosztów podatkowych;

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

www.aliorbank.pl

Adres do korespondencji:
Alior Bank SA
ul. Postępu 18B
02-676 Warszawa

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



- jeden wniosek w zakresie podatku od towarów i usług dotyczący możliwości zastosowania zwolnienia z VAT;
- jeden wniosek wspólny, o którym mowa w art. 14r Ordynacji podatkowej, dotyczących opodatkowania transakcji podatkiem od towarów i usług;
- jeden wniosek w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych dotyczący powstania przychodu podatkowego i obowiązku informacyjnego Banku;
- jeden wniosek w zakresie podatku od niektórych instytucji finansowych dotyczący opodatkowania aktywów zagranicznego oddziału Banku;
- jeden wniosek w zakresie przepisów ustawy Ordynacja podatkowa dotyczący obowiązku raportowania na podstawie działu III B tej ustawy.

Bank w okresie sprawozdawczym nie składał wniosków o wydanie:

- ogólnej interpretacji, o której mowa w art. art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej,
- 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 2021 r. poz. 685 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 2020 r. poz. 722 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 ze zm.),
- art. 23v ust. 2 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (t.j. Dz.U. z 2021 poz. 1128 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 ze zm.)

oraz w

- obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanego na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji podatkowej, tj. w obwieszczeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 13 października 2021 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 2021 r. poz. 940).

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

Adres do korespondencji:
Alior Bank SA
ul. Postępu 18B
02-676 Warszawa

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)

www.aliorbank.pl