

## **Informacja o realizowanej przez Bank Handlowy w Warszawie S.A. strategii podatkowej za rok podatkowy 2023 sporządzona i podana do publicznej wiadomości na podstawie art. 27c Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych**

### **Informacje dotyczące realizacji przez podatnika obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej**

Bank Handlowy w Warszawie S.A. (dalej: Bank) działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i nie ma oddziałów zagranicznych. Siedzibą Banku jest miasto stołeczne Warszawa. Zgodnie ze statutem przedmiotem działalności Banku jest wykonywanie czynności bankowych w obrocie krajowym i zagranicznym oraz w granicach dopuszczonych prawem wszelkich innych czynności powiązanych z czynnościami bankowymi. Szczegółowy zakres czynności wykonywanych przez Bank został wskazany w statucie. Bank jest częścią grupy Citi - wiodącej globalnej instytucji finansowej, działającej w ponad 160 krajach i jurysdykcjach. Bank jest podatnikiem i płatnikiem z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych, jak również z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych. Ponadto Bank jest podatnikiem podatku od niektórych instytucji finansowych, podatku VAT, podatku od czynności cywilno-prawnych, podatku od nieruchomości, podatków i opłat lokalnych.

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

Bank odpowiedzialnie podchodzi do kwestii prawidłowego i terminowego wywiązywania się z ciążących na nim obowiązków podatnika i płatnika w zakresie wszelkich zobowiązań podatkowych zgodnie z obowiązującymi regulacjami podatkowymi oraz ustaloną praktyką. Bank prowadzi dokumentację rozliczeń podatkowych oraz składanych do organów podatkowych deklaracji oraz informacji podatkowych zgodnie z wymogami obowiązującego w tym zakresie prawa. Bank posiada szereg regulacji wewnętrznych dotyczących obowiązków Banku jako podatnika, jak również płatnika zobowiązań podatkowych. Do najważniejszych z nich należą regulacje w zakresie:

- obowiązków Banku jako podatnika podatku dochodowego od osób prawnych
- obowiązków Banku jako podatnika podatku od niektórych instytucji finansowych
- obowiązków Banku jako podatnika podatku od towarów i usług
- dokumentowania transakcji zawartych z podmiotami powiązanymi
- przeciwdziałania niewywiązaniu się przez Bank z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych
- zapytań dotyczących obowiązków podatkowych Banku, które powinny być kierowane w określonych sytuacjach do jednostki odpowiedzialnej za wsparcie w sprawach podatkowych
- obowiązków Banku w zakresie pełnienia funkcji płatnika podatku dochodowego od osób prawnych
- obowiązków Banku w zakresie pełnienia funkcji płatnika podatku dochodowego od osób fizycznych.

Regulacje wewnętrzne są regularnie przeglądane i uaktualniane w związku z zachodzącymi zmianami legislacyjnymi. Procesy przeglądu w Banku wspierają cel, jakim jest utrzymanie wysokich standardów zgodności z obowiązującymi przepisami podatkowymi. Główne procesy podatkowe są realizowane przez dedykowaną jednostkę organizacyjną odpowiedzialną za dokonanie rozliczeń podatkowych w zakresie zobowiązań podatkowych dla których Bank jest podatnikiem – chodzi o podatek dochodowy od osób prawnych, podatek od towarów i usług oraz podatek od niektórych instytucji finansowych. W zakresie pozostałych podatków funkcje rozliczeniowe oraz raportowe są - po zdefiniowaniu ich kształtu oraz uwzględnieniu wymogów regulacyjnych - skoncentrowane w jednostkach operacyjnych według właściwości danych procesów - w tym przypadku za procesy podatkowe odpowiadają pracownicy, którzy mają odpowiednie kwalifikacje i zostali odpowiednio przeszkoleni.

Bank jako spółka notowana na giełdzie i podlegająca tym samym nadzorowi zobowiązany jest do utrzymywania systemu kontroli wewnętrznej – system ten jest dostosowany do struktury organizacyjnej Banku, charakteru oraz profilu ryzyka i skali prowadzonej działalności i jest w sposób trwały i spójny wbudowany w system zarządzania Bankiem jako całością. System ten obejmuje swoim zakresem również kwestie podatkowe.

Bank dokłada wszelkich starań aby budować świadomość podatkową wśród swoich pracowników, niezależnie od obszaru działalności Banku, który reprezentują. Cel ten jest realizowany poprzez wymóg uzyskania wewnętrznej opinii podatkowej dla

planowanych relacji umownych, jak również w przypadku wprowadzania zmian do oferty produktowej Banku. Aprobata od strony podatkowej jest obecnie wymagana w każdej sytuacji, kiedy wprowadzany jest nowy produkt do oferty Banku, bądź w sytuacji, kiedy istniejący produkt podlega modyfikacji, jak również w przypadku bardziej znaczących, a zwłaszcza nietypowych transakcji zawieranych, bądź z klientami, bądź z usługodawcami/ dostawcami towarów. W przypadku bardziej złożonych, zwłaszcza nietypowych transakcji, kiedy Bank dojdzie do wniosku, że dla potrzeb oceny skutków podatkowych transakcji potrzebny jest dodatkowy poziom ekspertyzy podatkowej, zwraca się o wsparcie do zewnętrznego doradcy podatkowego.

Ponadto, Bank jako spółka notowana na giełdzie podlega na podstawie art. 64 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości obowiązkowemu okresowemu badaniu sprawozdań finansowych przez uprawnione do tego, wykwalifikowane podmioty – przeprowadzone za 2023 r. badanie sprawozdania finansowego nie wykazało nieprawidłowości.

Bank należy do grona podatników podatku dochodowego od osób prawnych, u których wartość przychodu uzyskana w roku podatkowym przekroczyła równowartość 50 mln euro i w związku z tym jego indywidualne dane z zeznań podatkowych są podawane do publicznej wiadomości na podstawie art. 27b ust. 1 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych w Biuletynie Informacji Publicznej. Publikowane informacje potwierdzają, że Bank należy do podatników płacących najwyższy kwotowo podatek dochodowy od osób prawnych – zgodnie z informacją opublikowaną w Biuletynie Informacji Publicznej za 2023 r.

Bank na bieżąco monitoruje procesy legislacyjne w zakresie regulacji podatkowych i aktywnie uczestniczy w procesach konsultacji projektów regulacji podatkowych. Przedstawiciele Banku są również członkami rad podatkowych organizacji branżowych – Związku Banków Polskich i Konfederacji Lewiatan, w których aktywnie działają w obszarze zgłaszania inicjatyw legislacyjnych oraz opiniowania projektów legislacyjnych w zakresie podatków.

### **Informacja o dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej**

Bank w kontaktach z organami podatkowymi jest nastawiony na transparentność i efektywną współpracę w celu pełnego i jak najszybszego załatwienia sprawy. W trakcie 2023 Bank nie podjął ustalonych prawem dobrowolnych form współpracy z organami podatkowymi, ze względu na brak identyfikacji możliwości skorzystania z mechanizmu umowy o współdziałanie przewidzianej regulacją Ordynacji podatkowej.

### **Informacja o liczbie przekazanych Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych**

Bank wdrożył regulacje wewnętrzne w zakresie identyfikacji i realizacji obowiązków związanych z raportowaniem schematów podatkowych. W odniesieniu do 2023 r. Bank dokonał zgłoszenia w trybie art. 86d par. 2 lub 5 Ordynacji podatkowej 3 możliwych schematów podatkowych względem których zidentyfikował swoją rolę jako wspomagający.

### **Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi o wartości przekraczającej 5% sumy bilansowej aktywów**

Bank realizuje obowiązki związane z dokumentowaniem i raportowaniem transakcji z podmiotami powiązanymi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 i na podstawie obowiązujących przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych. Suma bilansowa aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie zatwierdzonego sprawozdania finansowego spółki za 2023 r. wyniosła 73 483 969 tys. złotych, natomiast 5% próg zobowiązujący do ujawnienia informacji o transakcjach przekraczających tę wartość wyniósł 3 674 198 tys. złotych. W 2023 r. Bank nie dokonywał transakcji z podmiotami powiązanymi, w których wynagrodzenie przekraczałoby tę wartość.

### **Informacja o planowanych lub podejmowanych przez podatnika działaniach restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych podatnika lub podmiotów powiązanych**

Bank w 2023 r. nie podejmował działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Banku lub jego podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

## **Informacje o złożonych przez podatnika wnioskach o wydanie interpretacji, wiążącej informacji stawkowej bądź akcyzowej**

Bank w sytuacji, kiedy przepisy podatkowe nie są wystarczająco jasne i ich stosowanie wiąże się z ryzykiem dla Banku, albo w przypadku kiedy w obiegu funkcjonują sprzeczne interpretacje podatkowe stara się wyjaśniać i potwierdzać swoje podejście z organami podatkowymi, występując z wnioskiem o wydanie interpretacji podatkowej. W 2023 r. Bank wystąpił z wnioskiem o wydanie indywidualnej interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej, w zakresie:

- możliwości zwolnienia z opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych dywidendy wypłacanej przez spółkę zależną,
- skutków w podatku dochodowym od osób prawnych przeniesienia wierzytelności kredytowych wraz z odpowiadającymi im odpisami na straty kredytowe do ewidencji pozabilansowej,
- kwestii obowiązku Banku sporządzenia informacji o wysokości przychodów (PIT-11) w związku z rozliczeniami wynikającymi z unieważnienia kredytów walutowych klientów,
- ustalenia podstawy opodatkowania w podatku od niektórych instytucji finansowych w związku z nabywaniem przez Bank papierów wartościowych Unii Europejskiej,
- ustalenia podstawy opodatkowania w podatku od niektórych instytucji finansowych w związku z zawieraniem przez Bank transakcji repo,
- opodatkowania podatkiem od towarów i usług przekazania pracownikom produktów spożywczych,
- korekty podstawy opodatkowania w podatku od niektórych instytucji finansowych w związku z zaliczeniem do funduszy własnych części lub całego zysku wypracowanego za dany okres.

W 2023 r. Bank nie występował o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej, o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług oraz wydanie wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym.

## **Informacje dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych podatnika na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową**

W 2023 r. Bank nie był podatnikiem na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11j ust. 2 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. 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.