

Informacja o realizowanej strategii podatkowej

Informacja o realizowanej strategii podatkowej dotycząca działalności PKO BP BANKOWY Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. [dalej jako: PKO PTE lub Spółka] została opracowana i podana do publicznej wiadomości na podstawie art. 27c ust. 1 w zw. z art. 27b ust. 2 pkt 2 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych¹.

I. Informacje o Spółce

PKO PTE jest Spółką utworzoną w 1998 roku, która prowadzi działalność w obszarze zarządzania funduszami emerytalnymi. Spółka jest częścią Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. [dalej: Grupa], największego polskiego banku i wiodącej instytucji finansowej w Europie Środkowo-Wschodniej. Cele biznesowe Spółki wynikają m.in. ze strategii Grupy, a jej działalność jest oparta na strategicznej współpracy z jedynym akcjonariuszem, tj. PKO Bankiem Polskim S.A. [dalej: PKO BP].

Spółka działa na podstawie przepisów ustawy z dnia 28 sierpnia 1998 roku o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych.

Zgodnie ze statutem Spółki, podstawowym przedmiotem działalności PKO PTE jest tworzenie i zarządzanie otwartym i dobrowolnym funduszem emerytalnym oraz reprezentowanie ich wobec osób trzecich. Spółka oferuje członkostwo w funduszach emerytalnych (otwartych i dobrowolnych), których zasady są ustawowo uregulowane i towarzystwo emerytalne nie ma swobody w ich kształtowaniu.

PKO PTE zarządza dwoma funduszami tj. PKO BP Bankowym Otwartym Funduszem Emerytalnym (od 1 marca 1999 roku) oraz PKO Dobrowolnym Funduszem Emerytalnym (od 13 lutego 2012 roku).

PKO BP Bankowy Otwarty Fundusz Emerytalny działa w obszarze obowiązkowych ubezpieczeń społecznych, w ramach tzw. II filaru systemu emerytalnego.

PKO Dobrowolny Fundusz Emerytalny działa w ramach tzw. III filaru systemu emerytalnego i zawiera w swojej ofercie budowanie przez klientów przyszłej emerytury poprzez dwa produkty tj. PKO Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (PKO IKZE) oraz PKO Indywidualne Konto Emerytalne (PKO IKE).

I. Główne założenia strategii podatkowej stosowanej przez Spółkę w roku podatkowym 2023

- PKO PTE realizuje obowiązki podatkowe z uwzględnieniem wszystkich powszechnie obowiązujących przepisów prawa podatkowego, w tym przepisów prawa Unii Europejskiej oraz ratyfikowanych umów międzynarodowych, a przy ich stosowaniu korzysta

¹ Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tj. Dz.U. z 2023 r., poz. 2805 z późn. zm.) [dalej: Ustawa].

z indywidualnych lub ogólnych interpretacji przepisów podatkowych wydanych przez organy podatkowe, orzecznictwa sądów, a także wytycznych i objaśnień wydanych przez władze podatkowe oraz organizacje międzynarodowe aktywne w dziedzinie podatków (m.in. OECD).

- Spółka nie podejmuje działań, których celem jest sztuczne lub pozorne obniżenie efektywnego obciążenia podatkowego oraz unika stosowania struktur przeznaczonych do agresywnego planowania podatkowego lub unikania opodatkowania (w tym wykorzystania rajów podatkowych).
- W transakcjach zawieranych przez Spółkę z pomiotami powiązаныmi, PKO PTE stosuje zasadę ceny rynkowej, tj. ustala ceny na warunkach, które ustaliłyby między sobą podmioty niepowiązane oraz weryfikuje je z wykorzystaniem jednej z metod wskazanych w ustawowym katalogu metod weryfikacji cen transferowych, a gdy metod tych nie można zastosować, Spółka wykorzystuje inną metodę, w tym technikę wyceny najbardziej odpowiednią w danych okolicznościach.
- Spółka bierze aktywny udział w opiniowaniu projektów ustaw w ramach konsultacji społecznych w granicach obowiązującego w Polsce prawa, a także podejmuje inne inicjatywy służące tworzeniu efektywnego i sprawiedliwego systemu podatkowego w Polsce.
- Realizacja obowiązków podatkowych w Spółce jest wyodrębnionym procesem podlegającym ocenie m.in. z punktu widzenia ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności. W przypadku pojawienia się wątpliwości w zakresie zarządzania obszarem podatkowym Spółka korzysta z pomocy zewnętrznych doradców podatkowych.
- PKO PTE regularnie analizuje i dąży do minimalizacji ryzyka podatkowego wykorzystując instrumenty dopuszczone powszechnie obowiązującymi przepisami prawa. Dodatkowo, PKO PTE systematycznie poszerza wiedzę pracowników odpowiedzialnych za realizację funkcji podatkowych poprzez przekazywanie informacji o obowiązujących przepisach prawa podatkowego, ich planowych zmianach i wykładni (m.in. w ramach szkoleń i wytycznych) oraz dokonuje analizy skutków podatkowych nowych produktów, procesów biznesowych Spółki, czy projektów inwestycyjnych i umów.
- Spółka realizuje kontakty z organami podatkowymi, w tym organami Krajowej Administracji Skarbowej, w sposób profesjonalny i transparentny oraz w oparciu o zasadę wzajemnego zaufania. Spółka regularnie wypełnia obowiązki wynikające z powszechnie obowiązujących przepisów prawa podatkowego oraz przywiązuje dużą uwagę do terminowego wyjaśniania ewentualnych wątpliwości lub pytań ze strony organów podatkowych.
- PKO PTE dąży do stosowania nowoczesnych rozwiązań technologicznych w procesach podatkowych i zarządzaniu danymi podatkowymi oraz maksymalnego wykorzystania środków komunikacji elektronicznej z organami podatkowymi.

II. Zobowiązania publiczno-prawne Spółki za rok podatkowy 2023 (informacja dot. realizacji przez Spółkę obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej)

PKO PTE uznaje płacenie podatków jako jeden z głównych elementów społecznej odpowiedzialności biznesu oraz przykłada dużą wagę do pełnej transparenacji w obszarze podatkowym.

W poniższej tabeli zaprezentowane zostały informacje dotyczące dokonanych przez Spółkę wpłat podatków i innych należności publiczno-prawnych za rok podatkowy 2023 oraz za lata wcześniejsze. Wartości w tabeli zostały podane w złotych polskich (PLN):

	2021	2022	2023
Podatek VAT	124 271,00	121 054,00	95 292,00
Podatek CIT	4 701 399,00	6 502 918,00	5 748 854,00
Podatek PIT	1 116 985,00	1 748 340,00	1 411 233,00
Wpłaty do ZUS	2 137 994,24	2 548 206,55	2 439 163,36
Wpłaty na PFRON	20 163,00	45 198,00	21 230,00
Podatek u źródła (WHT)	47 201,00	63 945,00	18 945,00
Opłaty skarbowe	1 135,00	1 062,00	1 535,00
SUMA	8 149 148,24	11 030 723,55	9 736 252,36

III. Informacja o procesach oraz stosowanych przez Spółkę procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie

PKO PTE wdraża i stosuje wewnętrzne przepisy zapewniające prawidłową realizację obowiązków wynikających z regulacji podatkowych, zachowanie należytej staranności w rozliczeniach podatkowych oraz właściwe udokumentowanie transakcji. Tym samym Spółka w analizowanym okresie realizowała procesy dotyczące zarządzania obszarem podatkowym w oparciu o następujące procedury:

- *Zasady zarządzania Ryzykiem Operacyjnym w PKO BP BANKOWY PTE S.A.,*
- *Regulamin organizacyjny PKO BP BANKOWY PTE S.A.,*
- *Procedurę raportowania schematów podatkowych,*
- *Procedurę podatkową cen transferowych w PKO BP BANKOWY PTE S.A.,*
- *Procedurę kontroli wewnętrznych w PKO BP BANKOWY PTE S.A.,*
- *Procedurę wykonywania obowiązków informacyjnych przez PKO BP BANKOWY PTE S.A., PKO BP Otwarty Fundusz Emerytalny oraz PKO Dobrowolny Fundusz Emerytalny”.*

Wewnętrzne regulacje podlegają cyklicznemu przeglądowi celem bieżącej modyfikacji ujętych w nich zasad pod kątem ich dostosowania do zmieniających się regulacji podatkowych oraz zmian organizacyjnych w Spółce lub wprowadzenia dodatkowych wewnętrznych regulacji zapewniających prawidłowość wywiązywania się z obowiązków podatkowych.

IV. Informacja o stosowanych dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej

Spółka nie uczestniczyła w żadnej z dobrowolnych form współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej, w tym w szczególności nie zawarła umowy o współdziałanie w zakresie podatków w myśl art. 20s § 1 Ordynacji².

V. Informacje o planowanych lub podejmowanych przez PKO PTE działaniach restrukturyzacyjnych

Spółka nie podjęła i nie planowała podjęcia w kolejnych latach działań restrukturyzacyjnych, mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych PKO PTE lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 Ustawy.

VI. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi

Zgodnie ze sprawozdaniem finansowym Spółki za rok podatkowy 2023 suma bilansów aktywów wyniosła 243 177 953,58 PLN. PKO PTE realizowała poniżej wymienioną transakcję z podmiotami powiązanymi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 Ustawy, której wartość przekracza 5% jej sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Spółki, w tym podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej:

Lokowanie środków pieniężnych (zakładanie lokat)

Spółka lokowała środki pieniężne na rachunkach w PKO Banku Polskim S.A. i z tego tytułu otrzymała wynagrodzenie w postaci odsetek. Całkowita wartość transakcji lokat o wartości nominalnej dokonanych z PKO Bankiem Polskim S.A. w roku 2023 wyniosła 217 016 000,00 PLN.

VII. Informacje dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych podatnika w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową

Spółka nie dokonywała w roku podatkowym 2023 rozliczeń podatkowych z podmiotami posiadającymi siedzibę w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11j ust. 2 Ustawy i na podstawie art. 23v ust. 2 ustawy z dnia 26 lipca 1991r. o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji.

² Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa. (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 2383 z późn. zm.), [dalej: Ordynacja].

VIII. Informacja o liczbie przekazanych Szefowi KAS informacji o schematach podatkowych

W 2023 roku podatkowym Spółka nie zidentyfikowała schematu podatkowego (tzw. MDR-1), o którym mowa w art. 86a § 1 pkt 10 Ordynacji, w związku z czym nie przekazała przedmiotowej informacji Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej.

IX. Informacja o złożonych przez PKO PTE wnioskach o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, interpretacji przepisów prawa podatkowego, wiążącej informacji stawkowej lub wiążącej informacji akcyzowej

PKO PTE, w analizowanym roku, nie wystąpiła z wnioskiem o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji lub interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji. Spółka nie złożyła również wniosku o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług³ oraz wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy o podatku akcyzowym⁴.

³ Ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 1570 z późn. zm.).

⁴ Ustawa z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 1542 z późn. zm.).