

Niniejsza informacja sporządzona została na podstawie uchwały Zarządu Banku nr U/635/2021 z dnia 21 grudnia 2021r. w celu realizacji wymogów wynikających z art. 27c ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

## **INFORMACJA O REALIZOWANEJ W 2020 R. STRATEGII PODATKOWEJ**

Niniejszy dokument został sporządzony w celu wypełnienia obowiązku wynikającego z art. 27c ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, na podstawie którego podatnicy zobowiązani są do sporządzania i podawania do publicznej wiadomości informacji o realizowanej strategii podatkowej za dany rok podatkowy.

### **DZIAŁALNOŚĆ GETIN NOBLE BANK S.A.**

Getin Noble Bank S.A. (dalej: "GNB") jest bankiem uniwersalnym, należącym do grona dziesięciu największych w Polsce pod względem sumy bilansowej. Swoją ofertę kieruje do Klientów indywidualnych, segmentu małych i średnich firm, samorządów, wspólnot mieszkaniowych i dużych korporacji. Bank dysponuje siecią oddziałów własnych i placówek franczyzowych. Bank regularnie zajmuje czołowe pozycje w najważniejszych rankingach oceniających jakość obsługi Klientów detalicznych: Przyjazny Bank Newsweeka oraz Złoty Bankier.

Bankowość detaliczną Bank prowadzi pod marką Getin Bank, który specjalizuje się w obsłudze depozytowej klientów oraz sprzedaży kredytów detalicznych. Getin Bank oferuje również produkty inwestycyjne oraz jest aktywnym podmiotem w segmencie usług finansowych skierowanych do klientów prowadzących działalność gospodarczą oraz jednostek samorządu terytorialnego. Pion bankowości prywatnej (private banking) dedykowany do obsługi zamożnych klientów prowadzony jest pod marką Noble Bank.

Ofertę własną Banku uzupełniają produkty spółek zależnych, m.in. usługi maklerskie związane z rynkiem papierów wartościowych i giełd towarowych. W ramach współpracy ze spółkami powiązanimi Grupa oferuje także usługi z zakresu lokowania środków pieniężnych poprzez oferowanie jednostek uczestnictwa, doradztwo w zakresie inwestycji, zarządzanie portfelami inwestycyjnymi, tworzenie i zarządzanie funduszami inwestycyjnymi oraz usługi w zakresie pośrednictwa finansowo-kredytowego, oszczędnościowego, inwestycyjnego, a także finansów osobistych.

W strukturach GNB funkcjonują obszary:

1. Contact Center
2. Controllingu i Informacji Zarządczej
3. Finansów
4. IT
5. Jakości
6. Operacji
7. Sieci Sprzedaży
8. Strategii i Transformacji
9. Transformacji Digital
10. Windykacji

We wszystkich jednostkach Banku wprowadzono odpowiednie procesy i procedury, tak aby eliminować pojawiające się ryzyka.

### **POLITYKA PODATKOWA BANKU**

Wprowadzone w Banku działania w zakresie wykonywania obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego znajdują odzwierciedlenie w postanowieniach zawartych w Polityce odpowiedzialności podatkowej w Getin Noble Bank S.A.

Polityka reguluje procesy i procedury zapewniające prawidłowe wykonanie obowiązków wynikających z ustaw podatkowych. To dokument określający podstawowe zasady odpowiedzialności w ramach sprawowania danych funkcji związanych z rozliczeniami podatkowymi w Banku. Kompletność i prawidłowość rozliczeń podatkowych jest jednym z istotnych czynników świadczącym o naszej rzetelności i wiarygodności.

Elementem Polityki są procedury w następujących zakresach:

- 1) rozliczanie CIT; metodologia przeprowadzania i dokumentowania kontroli w procesie sporządzania kalkulacji podatku dochodowego, limitowania kosztów;
- 2) rozliczanie VAT; generowania i wysyłania jednolitych plików kontrolnych;
- 3) obowiązki Banku jako płatnika (rozliczanie zryczałtowanego PIT, pobór podatku od dywidend i odsetek uzyskiwanych przez zagraniczne osoby prawne);
- 4) rozliczanie PCC;
- 5) rozliczanie podatków lokalnych;
- 6) rozliczania podatku od niektórych instytucji finansowych;
- 7) sporządzenie dokumentacji cen transferowych;
- 8) uprawdopodobnienie i spisywanie wierzytelności,
- 9) pobór podatku u źródła,
- 10) raportowania schematów podatkowych (MDR)
- 11) przekazywania odpowiedzi do organów skarbowych

#### **FORMY WSPÓŁPRACY Z KRAJOWĄ ADMINISTRACJĄ SKARBOWĄ**

Nie zawieraliśmy z organami Krajowej Administracji Skarbowej umowy o współdziałanie. Nie mniej jednak, zawsze aktywnie i transparentnie współpracujemy z organami podatkowymi, udzielając niezbędnych wyjaśnień oraz terminowo odpowiadając na wezwania urzędów.

#### **SCHEMATY PODATKOWE**

W GNB wdrożyliśmy i stosujemy procedurę gromadzenia i raportowania danych dla celów schematów podatkowych. W 2020r. przekazaliśmy do Szefa KAS 5 informacji o schematach podatkowych na formularzu MDR-3 z zakresu podatku dochodowego od osób prawnych, nie zgłosiliśmy nowych informacji o schemacie podatkowym na formularzu MDR-1.

#### **TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI**

W 2020r nie przeprowadzaliśmy transakcji z podmiotami powiązаныmi w rozumieniu art. 11a ust 1 pkt 4, których wartość przekraczałyby 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego spółki, w tym z podmiotami nie będącymi rezydentami RP.

#### **PODEJMOWANE ORAZ PLANOWANE DZIAŁANIA RESTRUKTURYZACYJNE**

Od stycznia 2020 roku Bank realizuje Plan Naprawy, o którym mowa w art. 141n ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, tj. grupowy plan naprawy Grupy Getin Noble Bank S.A. Plan Naprawy Grupy GNB S.A. („PN”), został zatwierdzony w dniu 9 stycznia 2020 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego, a następnie decyzją Zarządu Banku uruchomiony w dniu 10 stycznia 2020 roku. Plan Naprawy zastąpił realizowany dotychczas przez Bank „Plan trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A. na lata 2017 - 2021 AKTUALIZACJA Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016 - 2019”.

Zgodnie z przyjętymi założeniami działania naprawcze realizowane w ramach Grupowego Planu Naprawy, mają zapewnić powrót do trwałej rentowności oraz osiągnięcie wymaganych poziomów współczynników kapitałowych przy założeniu braku materializacji zewnętrznych bądź wewnętrznych czynników utrudniających podążanie planowaną ścieżką sanacji w horyzoncie do końca 2024 roku

Podstawowe założenia planu to odbudowa wskaźników kapitałowych do wymaganych poziomów oraz powrót na ścieżkę rentowności między innymi poprzez:

1. systematyczne obniżanie kosztów finansowania,
2. ograniczanie profilu ryzyka Banku,
3. zwiększanie efektywności operacyjnej oraz ścisłą kontrolę kosztów operacyjnych,
4. transakcje sprzedaży NPL obniżające wymogi kapitałowe,
5. inne transakcje mogące wpłynąć na obniżenie wymogów kapitałowych, kontynuowane będą działania zmierzające do realizacji transakcji sprzedaży/sekurytyzacji wybranych portfeli aktywów.

Powodzenie tych działań powinno umożliwić powrót na ścieżkę generowania pozytywnego wyniku finansowego oraz odbudowę pozycji kapitałowej do obowiązujących Bank poziomów współczynników kapitałowych (wymóg połączonego bufora) poprzez akumulację przyszłych zysków.

W dalszej kolejności zakłada się wspieranie tych działań zwiększeniem poziomu funduszy Tier 2 (emisje długu podporządkowanego), a w dłuższym horyzoncie funduszy Tier 1 (emisje akcji).

### ***WNIOSKI O WYDANIE INTERPRETACJI***

W 2020r wystąpiliśmy z wnioskiem o interpretację indywidualną w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych. Interpretacja miała na celu ustalenie możliwość zaliczenia do kosztów uzyskania przychodów zwrotu prowizji dla kredytobiorców którzy spłacili wcześniej zobowiązanie.

W 2020r. nie występowaliśmy z wnioskami o wydanie:

1. ogólnej interpretacji podatkowej,
2. wiążących informacji stawkowych,
3. wiążącej informacji akcyzowej.

### ***ROZLICZENIA PODATKOWE GNB NA TERYTORIACH LUB W KRAJACH STOSUJĄCYCH SZKODLIWĄ KONKURENCJĘ PODATKOWĄ***

W 2020 r nie przeprowadzaliśmy rozliczeń dokonywanych z podmiotami/kontrahentami, których kraj rezydencji został wpisany na listę krajów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową (zgodnie z Rozporządzeniem 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).