

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 2021 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)

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 2021r. przekazaliśmy do Szefa KAS jedną informację o schematach podatkowych na formularzu MDR-1 z zakresu podatku dochodowego od osób prawnych.

TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

W 2021r 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

Nadrzędnym celem realizowanego dotychczas przez Bank planu naprawy na lata 2020-2024 był powrót na trwałą ścieżkę rentowności oraz odbudowa wskaźników kapitałowych do poziomów regulacyjnych. Podejmowane działania naprawcze dały pozytywne skutki po stronie kosztowej (obniżenie kosztów finansowania oraz kosztów operacyjnych powiązane m.in. ze zmniejszeniem zatrudnienia), a także w obniżeniu sumy bilansowej banku i jego aktywów ważonych ryzykiem. Uzyskaliśmy dodatni skonsolidowany wynik finansowy za II oraz III kwartał 2021 roku oraz zmniejszył aktywa ważone ryzykiem.

W związku z wybuchem epidemii COVID-19 i jej wpływem na sytuację makroekonomiczną, w odpowiedzi na oczekiwanie organu nadzoru złożyliśmy w czerwcu 2021 w UKNF aktualizację grupowego planu naprawy wraz z wnioskiem o jego zatwierdzenie. Komisja Nadzoru Finansowego decyzją z dnia 22 grudnia 2021 odmówiła zatwierdzenia aktualizacji Planu naprawy i wezwała Bank do przedstawienia w terminie 4 miesięcy nowego planu naprawy, który powinien uwzględnić w szczególności:

- sytuację finansową Banku na tle aktualnych uwarunkowań rynkowych (m.in. z oszacowaniem wpływu zmian stóp procentowych NBP),
- potencjalne koszty materializacji głównych ryzyk występujących w działalności Banku (szczególnie dotyczy to kosztów ryzyka prawnego portfela kredytów walutowych),
- uprawdopodobnienie działań istotnie zwiększających bazę kapitałową Banku, zapewniających niezwłocznie odbudowanie współczynników kapitałowych do poziomu spełniającego co najmniej minimalne wymogi regulacyjne oraz stworzenie bufora bezpieczeństwa na zdarzenia nadzwyczajne,
- zagrożenia wynikające z otoczenia gospodarczego, w tym zmieniającej się sytuacji rynkowej.

Głównym założeniem nowego Planu naprawy obejmującego okres 2022-2027 jest powrót na ścieżkę rentowności oraz osiągnięcie przez Bank wymaganych poziomów współczynników kapitałowych. Cele wynikające z nowego Planu naprawy są do pewnego stopnia kontynuacją prowadzonych przez Bank działań w ostatnich latach.

WNIOSKI O WYDANIE INTERPRETACJI

W 2021r. nie występowaliśmy z wnioskami o wydanie:

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

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

W 2021 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).