



Bank Polski

Informacja o realizowanej  
strategii podatkowej  
za rok 2023

Podatkowa Grupa  
Kapitałowa Powszechnej  
Kasy Oszczędności Banku  
Polskiego Spółki Akcyjnej

# SPIS TREŚCI

<b>1. INFORMACJE OGÓLNE</b> .....	<b>3</b>
1.1. Podstawa prawna sporządzenia informacji.....	3
1.2. Podatkowa Grupa Kapitałowa Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej.....	3
1.3. Działalność Spółek wchodzących w skład PGK.....	3
1.4. Grupa Kapitałowa Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej.....	3
<b>2. PROCESY I PROCEDURY ORAZ DOBROWOLNE FORMY WSPÓŁPRACY Z ORGANAMI KAS</b> .....	<b>4</b>
2.1. PKO Bank Polski S.A. ....	4
2.2. PKO Bank Hipoteczny S.A. ....	5
2.3. PKO Leasing S.A. ....	7
2.4. PGK.....	7
<b>3. REALIZACJA OBOWIĄZKÓW PODATKOWYCH ORAZ INFORMACJI O SCHEMATACH PODATKOWYCH</b>	<b>8</b>
3.1. Obowiązki podatkowe.....	8
3.2. Informacje o schematach.....	9
3.2.1. PKO Bank Polski S.A. ....	9
3.2.2. PKO Bank Hipoteczny S.A. ....	9
3.2.3. PKO Leasing S.A. ....	9
<b>4. TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI</b> .....	<b>10</b>
4.1. Polityka cen transferowych.....	10
4.2. Informacja o transakcjach.....	10
4.2.1. PKO Bank Polski S.A. ....	10
4.2.2. PKO Bank Hipoteczny S.A. ....	11
4.2.3. PKO Leasing S.A. ....	11
<b>5. DZIAŁANIA RESTRUKTURYZACYJNE</b> .....	<b>12</b>
<b>6. WNIOSKI O INTERPRETACJE ORAZ WIĄŻĄCE INFORMACJE</b> .....	<b>12</b>
6.1. Wnioski o interpretacje ogólne.....	12
6.2. Wnioski o interpretacje indywidualne.....	12
6.2.1. PGK.....	12
6.2.2. PKO Bank Polski S.A. ....	13
6.2.3. PKO Bank Hipoteczny S.A. ....	13
6.2.4. PKO Leasing S.A. ....	13
6.3. Wnioski o wiążące informacje stawkowe.....	13
6.4. Wnioski o wiążące informacje akcyzowe.....	13
<b>7. ROZLICZENIA W RAJACH PODATKOWYCH</b> .....	<b>13</b>

# 1. Informacje ogólne

## 1.1. PODSTAWA PRAWNA SPORZĄDZENIA INFORMACJI

Informację o realizowanej strategii podatkowej Podatkowej Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za rok 2023 (dalej: Informacja o realizowanej strategii podatkowej PGK) przygotowano w celu wykonania obowiązku nałożonego na podatników przepisem art. 27c ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

## 1.2. PODATKOWA GRUPA KAPITAŁOWA POWSZECHNEJ KASY OSZCZĘDNOŚCI BANKU POLSKIEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ

Podatkowa Grupa Kapitałowa Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej<sup>1</sup> (dalej: PGK PKO Banku Polskiego S.A. lub PGK) została utworzona 5 listopada 2018 roku przez:

- Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski Spółkę Akcyjną (dalej: PKO Bank Polski S.A. lub Bank) jako spółkę dominującą,
- PKO Bank Hipoteczny Spółkę Akcyjną (dalej: PKO Bank Hipoteczny S.A.) oraz
- PKO Leasing Spółkę Akcyjną (dalej: PKO Leasing S.A.).

Utworzenie PGK oznacza konsolidację dochodów PKO Banku Polskiego S.A., PKO Banku Hipotecznego S.A. i PKO Leasing S.A. (dalej: Spółki) dla celów opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych oraz umożliwia skorzystanie z adresowanych do podatkowych grup kapitałowych ułatwień operacyjnych przewidzianych w przepisach ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

PGK PKO Banku Polskiego S.A. została powołana od 1 stycznia 2019 roku na okres 3 lat podatkowych.

Na podstawie umowy z 3 listopada 2021 roku Spółki przedłużyły funkcjonowanie PGK PKO Banku Polskiego S.A. na kolejne 3 lata podatkowe (2022 - 2024).

## 1.3. DZIAŁALNOŚĆ SPÓŁEK WCHODZĄCYCH W SKŁAD PGK

PKO Bank Polski S.A. jest uniwersalnym bankiem depozytowo - kredytowym obsługującym osoby fizyczne, prawne oraz inne podmioty będące osobami krajowymi i zagranicznymi. Bank może posiadać wartości dewizowe i dokonywać obrotu tymi wartościami, jak również wykonywać operacje walutowe i dewizowe oraz otwierać i posiadać rachunki bankowe w bankach za granicą, a także lokować środki dewizowe na tych rachunkach.

PKO Bank Hipoteczny S.A. jest bankiem hipotecznym, który specjalizuje się w udzielaniu mieszkaniowych kredytów hipotecznych dla klientów indywidualnych, jak również nabywa wierzytelności z tytułu takich kredytów od PKO Banku Polskiego S.A. Podstawowym celem PKO Banku Hipotecznego S.A. w zakresie finansowania jest emisja listów zastawnych, które mają stanowić główne źródło długoterminowego finansowania mieszkaniowych kredytów hipotecznych.

PKO Leasing S.A. prowadzi działalność w zakresie leasingu finansowego i operacyjnego oraz udzielania pożyczek finansowych.

## 1.4. GRUPA KAPITAŁOWA POWSZECHNEJ KASY OSZCZĘDNOŚCI BANKU POLSKIEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ

PKO Bank Polski S.A. jest jednostką dominującą w Grupie Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej (dalej: Grupa Kapitałowa Banku), która prowadzi działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz poprzez podmioty zależne: na terytorium Ukrainy, Szwecji i Irlandii, a także w formie Oddziału w Republice Federalnej Niemiec (Oddział w Niemczech), Republice Czeskiej (Oddział w Czechach) i Republice Słowackiej (Oddział w Słowacji).

Poprzez podmioty zależne Grupa Kapitałowa Banku oferuje kredyty hipoteczne, świadczy specjalistyczne usługi finansowe w zakresie leasingu, faktoringu, windykacji, funduszy inwestycyjnych, funduszy emerytalnych i ubezpieczeń oraz świadczy usługi zarządzania flotą pojazdów, agenta transferowego,

<sup>1</sup> Dane podatnika: Podatkowa Grupa Kapitałowa Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej, NIP: 1080022799

dostarczania rozwiązań technologicznych, outsourcingu specjalistów IT i wsparcia w zakresie prowadzenia działalności przez inne podmioty, zarządza nieruchomościami.

Charakter i zakres działalności Banku oraz Spółek tworzących PGK szerzej opisano w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku w pkt 1 „Działalność Grupy Kapitałowej”, dostępnym na stronie internetowej Banku pod adresem: [https://www.pkobp.pl/media\\_files/0b1b4f85-e7fd-407f-8c78-f3ff116865e0.pdf](https://www.pkobp.pl/media_files/0b1b4f85-e7fd-407f-8c78-f3ff116865e0.pdf), a także w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2023 rok w pkt 1.1 „Charakterystyka działalności Grupy PKO Banku Polskiego S.A.”, dostępnym na stronie internetowej Banku pod adresem: [https://www.pkobp.pl/media\\_files/1b4f0dce-e25c-4c40-8804-20526814749e.xhtml#\\_Toc160549444](https://www.pkobp.pl/media_files/1b4f0dce-e25c-4c40-8804-20526814749e.xhtml#_Toc160549444) oraz pkt 8 „Działalność Grupy PKO Banku Polskiego S.A.”, dostępnym na stronie internetowej Banku pod adresem: [https://www.pkobp.pl/media\\_files/1b4f0dce-e25c-4c40-8804-20526814749e.xhtml#\\_Toc160549482](https://www.pkobp.pl/media_files/1b4f0dce-e25c-4c40-8804-20526814749e.xhtml#_Toc160549482).

## 2. Procesy i procedury oraz dobrowolne formy współpracy z organami KAS

Podstawa prawna: art. 27c ust. 2 pkt 1 lit. a) i lit. b) ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych: Informacja o realizowanej strategii podatkowej obejmuje informacje o stosowanych przez podatnika:

- a) procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie,
- b) dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej.

### 2.1. PKO BANK POLSKI S.A.

Nadzór nad Obszarem Finansów i Rachunkowości w PKO Banku Polskim S.A., w tym Departamentem Podatków, sprawuje Wiceprezes Zarządu PKO Banku Polskiego S.A. Departament Podatków, wraz z innymi właściwymi merytorycznie jednostkami Banku, odpowiada za realizację obowiązków podatkowych oraz dba o prawidłowe wykonanie przez inne jednostki Banku czynności mających znaczenie dla realizacji obowiązków podatkowych Banku.

PKO Bank Polski S.A. wdrożył i stosuje przepisy wewnętrzne zapewniające prawidłową realizację obowiązków podatkowych oraz prawidłowe udokumentowanie transakcji. W tym zakresie podstawą działań Banku są uchwały Zarządu PKO Banku Polskiego S.A. dotyczące: zasad realizacji zobowiązań podatkowych, raportowania schematów podatkowych (MDR) oraz realizacji obowiązków w zakresie cen transferowych. Na podstawie, zawartych w tych uchwałach, upoważnień lub zobowiązań Zarządu Banku, dyrektorzy właściwych pionów funkcjonalnych wydali decyzje dotyczące:

- rozliczania poszczególnych podatków przez Bank jako podatnika i płatnika (w tym dotyczące oddziałów za granicą),
- realizacji obowiązków informacyjnych,
- raportowania schematów podatkowych (MDR)<sup>2</sup>,
- realizacji obowiązków w zakresie cen transferowych,
- realizacji obowiązków wynikających z FATCA<sup>3</sup> i CRS<sup>4</sup>.

Przepisy wewnętrzne Banku podlegają regularnym przeglądom i aktualizacji w celu zapewnienia ich zgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

Bank posiada Strategię podatkową PKO Banku Polskiego S.A., przyjętą w 2021 roku przez Zarząd PKO Banku Polskiego S.A. w formie uchwały i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą (dokument dostępny na stronie

<sup>2</sup> Mandatory Disclosure Rules

<sup>3</sup> Foreign Account Tax Compliance Act

<sup>4</sup> Common Reporting Standard

internetowej Banku pod adresem: <https://www.pkobp.pl/grupa-pko-banku-polskiego/pko-bank-polski/strategia-podatkowa/>).

Proces realizacji obowiązków podatkowych w PKO Banku Polskim S.A. jest objęty systemem kontroli wewnętrznej zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe. W proces wbudowano szereg mechanizmów kontrolnych, które są objęte niezależnym monitorowaniem ich przestrzegania, realizowanym przez właściwe jednostki Banku.

Proces realizacji obowiązków podatkowych w Banku podlega ocenie m.in. z punktu widzenia ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności. W PKO Banku Polskim S.A. tzw. apetyt na ryzyko podatkowe jest niski. Bank ogranicza podejmowanie działań, w których wyeliminowanie ryzyka podatkowego z wykorzystaniem prawnie dopuszczalnych narzędzi nie jest możliwe.

Dodatkowe informacje o zarządzaniu ryzykiem w Banku znajdują się w Jednostkowym sprawozdaniu finansowym PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku, w „Zarządzanie ryzykiem w Banku” dostępnym na stronie internetowej Banku pod adresem:

[https://www.pkobp.pl/media\\_files/56142975-648b-48ad-8b17-64ae29951122.xhtml#\\_Toc160531905](https://www.pkobp.pl/media_files/56142975-648b-48ad-8b17-64ae29951122.xhtml#_Toc160531905).

W celu zapewnienia rzetelnej i terminowej realizacji zobowiązań podatkowych:

- 1) Bank podnosi świadomość podatkową pracowników przekazując im informacje o obowiązujących przepisach prawa podatkowego, ich planowanych zmianach oraz wykładni, m.in. poprzez:
  - a) okresowe informacje o zmianach w przepisach prawa podatkowego, o indywidualnych interpretacjach przepisów prawa podatkowego i interpretacjach ogólnych oraz orzeczeniach sądów administracyjnych,
  - b) specjalistyczne szkolenia oraz wytyczne dla pracowników,
- 2) w Banku na bieżąco prowadzone są analizy skutków podatkowych nowych produktów, procesów biznesowych Banku, projektów inwestycyjnych oraz umów; działania te podejmowane są przez wykwalifikowanych pracowników, w tym doradców podatkowych,
- 3) Bank analizuje i minimalizuje ryzyko podatkowe wykorzystując dostępne instrumenty, m.in. interpretacje indywidualne oraz opinie zabezpieczające; w razie potrzeby Bank korzysta również ze wsparcia zewnętrznych doradców podatkowych,
- 4) Bank wykorzystuje aplikacje informatyczne i dąży do automatyzacji procesów podatkowych; ważnym elementem procesu podatkowego jest wykorzystanie środków komunikacji elektronicznej, zarówno w kontaktach z organami podatkowymi, jak i z klientami,
- 5) Bank wykazuje aktywną postawę w inicjatywach ustawodawczych w granicach powszechnie obowiązującego prawa w Polsce, m.in. bierze udział w opiniowaniu projektów ustaw w ramach konsultacji społecznych, a także podejmuje inne inicjatywy służące tworzeniu efektywnego, ale sprawiedliwego systemu podatkowego w Polsce,
- 6) Bank unika stosowania struktur przeznaczonych do agresywnego planowania podatkowego lub unikania opodatkowania (w tym wykorzystywania rajów podatkowych) oraz unika rozwiązań niezgodnych z intencjami ustawodawcy lub duchem prawa (zasada uczciwości podatkowej).

Kluczowym elementem procesu realizacji obowiązków podatkowych w PKO Banku Polskim S.A. jest utrzymywanie wysokich standardów w relacjach z organami podatkowymi, które oparte są na uczciwych i przejrzystych zasadach. W tym zakresie:

- kontakty z organami podatkowymi, w tym organami Krajowej Administracji Skarbowej, oparte są o zasadę wzajemnego zaufania i realizowane są w sposób profesjonalny i transparentny,
- wypełnianie obowiązków wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa podatkowego następuje w sposób rzetelny, staranny oraz z zachowaniem terminów przewidzianych przepisami prawa,
- w toku prowadzonych postępowań i kontroli podatkowych Bank wykazuje aktywną postawę oraz udziela precyzyjnych i kompleksowych odpowiedzi.

PKO Bank Polski S.A. w 2023 roku nie był i nie jest stroną umowy o współdziałanie, porozumienia inwestycyjnego ani stroną uprzedniego porozumienia cenowego.

## 2.2. PKO BANK HIPOTECZNY S.A.

Nadzór nad Biurem Finansów i Księgowości sprawuje Wiceprezes Zarządu PKO Banku Hipotecznego S.A. Biuro Finansów i Księgowości, wraz z innymi właściwymi merytorycznie komórkami organizacyjnymi

PKO Banku Hipotecznego S.A., odpowiada za realizację obowiązków podatkowych oraz dba o prawidłowe wykonanie przez inne komórki PKO Banku Hipotecznego S.A. czynności mających znaczenie dla obowiązków podatkowych PKO Banku Hipotecznego S.A.

PKO Bank Hipoteczny S.A. wdrożył i stosuje przepisy wewnętrzne zapewniające prawidłową realizację obowiązków podatkowych oraz prawidłowe udokumentowanie transakcji. Podstawą działań PKO Banku Hipotecznego S.A. w tym zakresie są uchwały Zarządu PKO Banku Hipotecznego S.A. dotyczące: zasad realizacji zobowiązań podatkowych, raportowania schematów podatkowych (MDR) oraz realizacji obowiązków w zakresie cen transferowych. Na podstawie powyższych uchwał dyrektor Biura Finansów i Księgowości wydał decyzje dotyczące:

- rozliczania poszczególnych podatków przez PKO Bank Hipoteczny S.A. jako podatnika i płatnika,
- realizacji obowiązków informacyjnych,
- raportowania schematów podatkowych (MDR),
- realizacji obowiązków w zakresie cen transferowych.

Przepisy wewnętrzne podlegają okresowym przeglądom i aktualizacji, w celu zapewnienia ich zgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

PKO Bank Hipoteczny S.A. posiada Strategię podatkową PKO Banku Hipotecznego S.A., przyjętą przez Zarząd PKO Banku Hipotecznego S.A. w formie uchwały i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą w 2021 roku (dokument dostępny na stronie internetowej PKO Banku Hipotecznego S.A. pod adresem:

<https://www.pkobh.pl/o-banku/informacje-wymagane-przepisami-prawa/strategia-podatkowa/>).

Proces realizacji obowiązków podatkowych w PKO Banku Hipotecznym S.A. jest objęty systemem kontroli wewnętrznej zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe. W proces wbudowano szereg mechanizmów kontrolnych, które są objęte monitorowaniem ich przestrzegania, realizowanym przez właściwe jednostki PKO Banku Hipotecznego S.A.

Realizacja obowiązków podatkowych w PKO Banku Hipotecznym S.A. podlega również ocenie m.in. z punktu widzenia ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności. W PKO Banku Hipotecznym S.A. tzw. apetyt na ryzyko podatkowe jest niski. PKO Bank Hipoteczny S.A. ogranicza podejmowanie działań, w których wyeliminowanie ryzyka podatkowego z wykorzystaniem prawnie dopuszczalnych narzędzi nie jest możliwe. Dodatkowe informacje o zarządzaniu ryzykiem w PKO Banku Hipotecznym S.A. znajdują się w Sprawozdaniu finansowym PKO Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku w „Celach i zasadach zarządzania ryzykiem”, które jest dostępne na stronie internetowej PKO Banku Hipotecznego S.A.

pod adresem: [https://www.pkobh.pl/media\\_files/d3726f29-36df-485f-a09b-117f78f351e5.xhtml#\\_Toc155964958](https://www.pkobh.pl/media_files/d3726f29-36df-485f-a09b-117f78f351e5.xhtml#_Toc155964958).

W celu zapewnienia rzetelnej i terminowej realizacji zobowiązań podatkowych:

- 1) PKO Bank Hipoteczny S.A. podnosi świadomość podatkową pracowników przekazując im informacje o obowiązujących przepisach prawa podatkowego oraz ich planowanych zmianach,
- 2) w PKO Banku Hipotecznym S.A. na bieżąco prowadzone są analizy skutków podatkowych nowych produktów, procesów biznesowych PKO Banku Hipotecznego S.A. oraz umów,
- 3) PKO Bank Hipoteczny S.A. analizuje i minimalizuje ryzyko podatkowe wykorzystując dostępne instrumenty m.in. interpretacje indywidualne; PKO Bank Hipoteczny S.A., w razie potrzeby, korzysta również ze wsparcia zewnętrznych doradców podatkowych,
- 4) PKO Bank Hipoteczny S.A. wykorzystuje narzędzia informatyczne; ważnym elementem procesu podatkowego jest wykorzystanie środków komunikacji elektronicznej w kontaktach z organami podatkowymi,
- 5) PKO Bank Hipoteczny S.A. wykazuje aktywną postawę w inicjatywach ustawodawczych, m.in. poprzez uczestnictwo w tematycznych forach organizacji przedsiębiorców oraz forach powoływanych przy Ministrze Finansów,
- 6) PKO Bank Hipoteczny S.A. unika stosowania struktur przeznaczonych do agresywnego planowania podatkowego lub unikania opodatkowania (w tym wykorzystywania rajów podatkowych) oraz unika rozwiązań niezgodnych z intencjami ustawodawcy lub duchem prawa (zasada uczciwości podatkowej).

Kluczowym elementem procesu realizacji obowiązków podatkowych w PKO Banku Hipotecznym S.A. jest utrzymywanie wysokich standardów w relacjach z organami podatkowymi, które oparte są na uczciwych i przejrzystych zasadach. W tym zakresie:

- kontakty z organami podatkowymi, w tym organami Krajowej Administracji Skarbowej, oparte są o zasady wzajemnego zaufania i realizowane są w sposób profesjonalny i transparentny,
- wypełnianie obowiązków wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa podatkowego następuje w sposób rzetelny, staranny oraz z zachowaniem terminów przewidzianych przepisami prawa,
- w toku prowadzonych postępowań i kontroli podatkowych PKO Bank Hipoteczny S.A. wykazuje aktywną postawę oraz udziela precyzyjnych i kompleksowych odpowiedzi.

PKO Bank Hipoteczny S.A. w 2023 roku nie był i nie jest stroną umowy o współdziałanie, porozumienia inwestycyjnego ani stroną uprzedniego porozumienia cenowego.

### 2.3. PKO LEASING S.A.

Nadzór nad Pionem Finansów i Rachunkowości sprawuje Wiceprezes Zarządu PKO Leasing S.A. Zadania związane z określeniem i realizacją polityki podatkowej PKO Leasing S.A. realizowane są w ramach wskazanego pionu przez Departament Rachunkowości oraz znajdujący się w jego strukturze Zespół Podatków. W PKO Leasing S.A. zasady realizacji obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego regulują procedury wprowadzone uchwałami Zarządu, które opisują procesy związane z rozliczeniami podatkowymi PKO Leasing S.A. Procedury te dotyczą:

- rozliczania poszczególnych podatków,
- raportowania schematów podatkowych (MDR),
- realizacji obowiązków w zakresie cen transferowych.

Procedury są regularnie aktualizowane i dostosowywane do zmieniających się regulacji podatkowych. Dodatkowo, w 2021 roku Zarząd oraz Rada Nadzorcza PKO Leasing S.A. zatwierdziły w formie uchwały dokument o nazwie „Strategia podatkowa PKO Leasing S.A.”, dostępny na stronie internetowej PKO Leasing S.A. pod adresem: <https://www.pkoleasing.pl/o-nas/strategia-podatkowa/>. Strategia określa podstawowe zasady polityki podatkowej PKO Leasing S.A. oraz wskazuje sposoby ich realizacji.

W celu zapewnienia rzetelnej i terminowej realizacji zobowiązań podatkowych:

- 1) PKO Leasing S.A. podnosi świadomość podatkową pracowników przekazując im informacje o obowiązujących przepisach prawa podatkowego oraz ich planowanych zmianach,
- 2) w PKO Leasing S.A. na bieżąco prowadzone są analizy skutków podatkowych nowych produktów, procesów biznesowych PKO Leasing S.A. oraz umów,
- 3) PKO Leasing S.A. analizuje i minimalizuje ryzyko podatkowe, wykorzystując dostępne instrumenty, w tym w szczególności interpretacje indywidualne; PKO Leasing S.A., w razie potrzeby, korzysta również ze wsparcia zewnętrznych doradców podatkowych,
- 4) PKO Leasing S.A. wykorzystuje narzędzia informatyczne; ważnym elementem procesu podatkowego jest wykorzystanie środków komunikacji elektronicznej w kontaktach z organami podatkowymi,
- 5) PKO Leasing S.A. wykazuje aktywną postawę w inicjatywach ustawodawczych, m.in. w ramach uczestnictwa w tematycznych forach organizacji przedsiębiorców,
- 6) PKO Leasing S.A. unika stosowania struktur przeznaczonych do agresywnego planowania podatkowego lub unikania opodatkowania (w tym wykorzystywania rajów podatkowych) oraz unika rozwiązań niezgodnych z intencjami ustawodawcy lub duchem prawa (zasada uczciwości podatkowej).

PKO Leasing S.A. w 2023 roku nie była i nie jest stroną umowy o współdziałanie, porozumienia inwestycyjnego ani stroną uprzedniego porozumienia cenowego.

### 2.4. PGK

Szczegółowy sposób realizacji obowiązków podatkowych przez PGK, jako podatnika podatku dochodowego od osób prawnych, a w szczególności zadania poszczególnych spółek tworzących PGK oraz terminy

ich realizacji, zostały określone w „Umowie pomiędzy spółkami tworzącymi Podatkową Grupę Kapitałową Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej”<sup>5</sup>.

### 3. Realizacja obowiązków podatkowych oraz informacji o schematach podatkowych

Podstawa prawna: art. 27c ust. 2 pkt 2 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych:  
Informacja o realizowanej strategii podatkowej obejmuje informacje odnośnie do realizacji przez podatnika obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, wraz z informacją o liczbie przekazanych Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych, o których mowa w art. 86a § 1 pkt 10 Ordynacji podatkowej, z podziałem na podatki, których dotyczą.

#### 3.1. OBOWIĄZKI PODATKOWE

PGK i tworzące ją Spółki, uwzględniając powszechnie obowiązujące przepisy prawa podatkowego, w tym przepisy prawa Unii Europejskiej oraz ratyfikowanych umów międzynarodowych, dochowują wszelkich starań, aby wywiązać się ze społecznej odpowiedzialności za terminowe płacenie podatków w kwotach ustalonych zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz adekwatnych do efektów prowadzonej działalności. Według danych Ministerstwa Finansów na dzień 1 sierpnia 2024 roku, PGK PKO Banku Polskiego S.A. była w 2023 roku największym podatnikiem podatku dochodowego od osób prawnych w Polsce, w tym największym podatnikiem wśród podatkowych grup kapitałowych. Podatek należny za 2023 rok wyniósł 2 309 mln zł<sup>6</sup>.

PKO Bank Polski S.A. oraz PKO Bank Hipoteczny S.A. są podatnikami podatku od niektórych instytucji finansowych.

Spółki tworzące PGK, jako podatnicy, płacą podatek od towarów i usług, podatki lokalne, podatek od czynności cywilnoprawnych, podatek akcyzowy, a także płacą cło i opłatę skarbową.

Realizując obowiązki płatnika, wynikające z ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, Spółki odpowiednio obliczają, pobierają i odprowadzają podatek, a także składają informacje wymagane przepisami prawa podatkowego.

Zestawienie głównych obciążeń podatkowych Spółek tworzących PGK za rok 2023 jako podatników i płatników (z wyłączeniem podatku dochodowego od osób prawnych)<sup>7</sup>

Podatek (w mln zł)	PKO Bank Polski S.A.	PKO Bank Hipoteczny S.A.	PKO Leasing S.A.
<b>Podatki centralne, w tym:</b>			
podatek od niektórych instytucji finansowych	1 158	58	0
podatek dochodowy od osób fizycznych (PIT-4R)	376	3	23
zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych (PIT-8AR)	2 151	0	0
zryczałtowany podatek dochodowy od osób prawnych (CIT-10Z i CIT-6R)	14	0	0
podatek od towarów i usług	841	0	95
<b>Podatki lokalne, w tym:</b>			
podatek od środków transportowych	0	0	48
podatek od nieruchomości	14	0	6
<b>Razem:</b>	<b>4 554</b>	<b>61</b>	<b>172</b>

Łącznie obciążenia podatkowe Spółek jako podatników i płatników za 2023 rok wyniosły 4 787 mln zł (z podatkiem dochodowym od osób prawnych 7 096 mln zł).

<sup>5</sup> Umowa odrębna od zawartej w formie aktu notarialnego i zarejestrowanej przez Naczelnika Drugiego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego, Umowy Podatkowej Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej.

<sup>6</sup> Dane dotyczące podatku dochodowego od osób prawnych PGK za 2023 rok zostały publikowane na stronie internetowej Ministerstwa Finansów w trybie art. 27b ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

<sup>7</sup> Kwoty podatku wg stanu na dzień 30 września 2024 roku z uwzględnieniem dokonanych korekt.



PGK oraz Spółki dochowują wszelkich starań, aby terminowo złożyć wymagane przepisami prawa podatkowego zeznania, deklaracje i informacje podatkowe. Ponadto PKO Bank Polski S.A. oraz PKO Bank Hipoteczny S.A. identyfikują i przekazują informacje na temat klientów będących podatnikami amerykańskimi lub rezydentami innych krajów, odpowiednio w związku z regulacjami FATCA oraz CRS. Spółki wywiązują się również z obowiązków wynikających z przepisów dotyczących cen transferowych. W tym zakresie Bank, jako podmiot dominujący w Grupie Kapitałowej Banku, sporządza grupową dokumentację cen transferowych oraz informację o grupie podmiotów (tzw. CBC-R<sup>8</sup>).

## 3.2. INFORMACJE O SCHEMATACH

Informacja o liczbie przekazanych Szeffi Krajowej Administracji Skarbowej, w 2023 roku, przez PKO Bank Polski S.A., PKO Bank Hipoteczny S.A. oraz PKO Leasing S.A., informacji o schematach podatkowych<sup>9</sup>, z podziałem na podatki, których dotyczą<sup>10</sup>.

### 3.2.1. PKO BANK POLSKI S.A.

W 2023 roku Bank przekazał 6 informacji o schematach podatkowych (formularze MDR-1), które dotyczyły wyłącznie podatku dochodowego od osób prawnych. Przekazane informacje o schematach podatkowych wynikały z identyfikacji tzw. innych szczególnych cech rozpoznawczych<sup>11</sup> (z uwagi na wysokie wolumeny transakcji realizowanych przez Bank w ramach działalności biznesowej) oraz ostrożności, jaką Bank kieruje się w wypełnianiu obowiązków podatkowych i informacyjnych. Nie dotyczyły one transgranicznych schematów podatkowych, a Bank występował w roli korzystającego.

Bank otrzymał potwierdzenia nadania NSP dla wszystkich przekazanych w 2023 roku informacji MDR-1. Jednocześnie Bank wypełniał inne, wynikające z przepisów prawa podatkowego, obowiązki dotyczące raportowania schematów podatkowych.

### 3.2.2. PKO BANK HIPOTECZNY S.A.

PKO Bank Hipoteczny S.A. w 2023 roku nie przekazywał informacji o schematach podatkowych (MDR-1) z uwagi na brak zidentyfikowania nowych schematów podatkowych. Jednocześnie PKO Bank Hipoteczny S.A. wypełniał inne, wynikające z przepisów prawa podatkowego, obowiązki dotyczące raportowania schematów podatkowych.

### 3.2.3. PKO LEASING S.A.

W 2023 roku PKO Leasing S.A. przekazała 1 informację o schemacie podatkowym (formularz MDR-1), który dotyczył podatku dochodowego od osób prawnych. Przekazanie informacji o schemacie podatkowym wynikało z identyfikacji tzw. innej szczególnej cechy rozpoznawczej. W przypadku tej informacji PKO Leasing S.A. występowała jako korzystający.

PKO Leasing S.A. otrzymała potwierdzenie nadania NSP dla przekazanej w 2023 roku informacji MDR-1. Jednocześnie PKO Leasing S.A. wypełniała inne, wynikające z przepisów prawa podatkowego, obowiązki dotyczące raportowania schematów podatkowych.

<sup>8</sup> Country-by-Country Report

<sup>9</sup> Dla celów przygotowania Informacji o realizowanej strategii podatkowej PGK przyjęto, że liczba przekazanych Szeffi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych to liczba przekazanych formularzy MDR-1.

<sup>10</sup> PGK nie jest podmiotem zobowiązany do przekazywania Szeffi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych.

<sup>11</sup> Inne szczególne cechy rozpoznawcze, o których mowa w art. 86a § 1 pkt 1 Ordynacji podatkowej, nie wynikają z prawa Unii Europejskiej i zostały wprowadzone do krajowego porządku prawnego z inicjatywy polskiego Ustawodawcy. Wystarczającą przesłanką do zidentyfikowania przez Bank innych szczególnych cech rozpoznawczych schematu podatkowego jest przekroczenie, określonych w ww. przepisie, progów kwotowych transakcji lub podatku.

## 4. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Podstawa prawna: art. 27c ust. 2 pkt 3 lit. a) ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych: Informacja o realizowanej strategii podatkowej obejmuje informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego spółki, w tym podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej.

### 4.1. POLITYKA CEN TRANSFEROWYCH

Spółki tworzące PGK stosują politykę cen transferowych opierając się na zasadzie ceny rynkowej. PKO Bank Polski S.A., jako podmiot dominujący w Grupie Kapitałowej Banku, sporządza grupową dokumentację cen transferowych oraz informację o grupie podmiotów (tzw. CBC-R).

W transakcjach zawieranych z podmiotami powiązаныmi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (dalej: podmioty powiązane), PKO Bank Polski S.A., PKO Bank Hipoteczny S.A. oraz PKO Leasing S.A. stosują zasadę ceny rynkowej, tj. ustalają ceny na warunkach, które ustaliłyby między sobą podmioty niepowiązane oraz weryfikują je z wykorzystaniem jednej z metod: porównywalnej ceny niekontrolowanej, koszt plus, podziału zysku, ceny odsprzedaży, marży transakcyjnej netto, a gdy metod tych nie można zastosować, wykorzystują inną metodę, w tym technikę wyceny najbardziej odpowiednią w danych okolicznościach.

### 4.2. INFORMACJA O TRANSAKCYJACH

Informacja o transakcjach<sup>12</sup> PKO Banku Polskiego S.A., PKO Banku Hipotecznego S.A. oraz PKO Leasing S.A., których wartość w 2023 roku przekroczyła odpowiednio 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego danej Spółki, zawieranych przez PKO Bank Polski S.A., PKO Bank Hipoteczny S.A. oraz PKO Leasing S.A. z podmiotami z nimi powiązаныmi, w tym podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej<sup>13</sup>.

#### 4.2.1. PKO BANK POLSKI S.A.

Bank realizował w 2023 roku transakcje z podmiotami powiązаныmi, których wartość przekroczyła 5% sumy bilansowej jego aktywów (tj. kwotę 23,73 mld PLN). Dotyczyły one przyjmowania lokat negocjowanych w walucie PLN, EUR oraz USD, których wartość wynosiła odpowiednio łącznie 46,88 mld PLN, 1,77 mld EUR oraz 272,40 mln USD<sup>14</sup>. Lokaty były zawierane z podmiotami powiązаныmi z sektora klientów niefinansowych, klientów finansowych niebędących bankami oraz klientów finansowych będących bankami.

Ponadto suma pozostałych transakcji Banku z podmiotami powiązаныmi za 2023 rok przekroczyła wartość 5% sumy bilansowej aktywów Banku, a spośród nich znajdowały się przede wszystkim transakcje udzielania kredytów i gwarancji, otrzymane pożyczki, kupno/sprzedaż instrumentów finansowych oraz sprzedaż/zakup usług (np. usługi pośrednictwa, usługi informatyczne, usługi leasingu).

Wybrane dane o transakcjach ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązаныmi (zgodnie z MSR 24 „Ujawnianie informacji na temat podmiotów powiązanych”) Bank prezentuje także w Jednostkowym sprawozdaniu finansowym PKO Banku Polskiego SA za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku, w pkt 70 „Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązаныmi”, dostępnym na stronie internetowej Banku pod adresem: [https://www.pkobp.pl/media\\_files/56142975-648b-48ad-8b17-64ae29951122.xhtml#\\_Toc160531936](https://www.pkobp.pl/media_files/56142975-648b-48ad-8b17-64ae29951122.xhtml#_Toc160531936).

<sup>12</sup> Dla celów przygotowania Informacji o realizowanej strategii podatkowej PGK, termin transakcja oraz wartość transakcji ustalane są odpowiednio wg zasad i kryteriów uwzględnianych przez poszczególne Spółki tworzące PGK dla sporządzania lokalnej dokumentacji cen transferowych oraz informacji o cenach transferowych (TPR-C).

<sup>13</sup> PGK nie jest podmiotem, który dokonuje transakcji z podmiotami powiązаныmi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

<sup>14</sup> Zaprezentowana wartość to suma nominalów wszystkich transakcji w zakresie lokat negocjowanych zawieranych przez Bank z podmiotami powiązаныmi, w podziale na walutę.

#### 4.2.2. PKO BANK HIPOTECZNY S.A.

PKO Bank Hipoteczny S.A. realizował w 2023 roku transakcje z podmiotami powiązаныmi, których wartość przekroczyła 5% sumy bilansowej jego aktywów (tj. kwotę 0,95 mld PLN). Dotyczyły one:

- trzech kredytów obrotowych w rachunku bieżącym udzielonych przez PKO Bank Polski S.A.; według stanu na 31 grudnia 2023 roku łączna wartość limitów kredytowych wynosiła 8,18 mld zł (każdy z tych trzech kredytów odrębnie przekracza wartość 5% sumy bilansowej aktywów),
- trzech kredytów obrotowych nieodnawialnych udzielonych przez PKO Bank Polski S.A.; według stanu na 31 grudnia 2023 roku łączna wartość limitów kredytowych wynosiła 2,33 mld zł (jeden z kredytów przekracza wartość 5% sumy bilansowej aktywów),
- umowy gwarancyjnej, na mocy której PKO Bank Polski S.A. jako Gwarant przyjął zobowiązanie do obejmowania na własny rachunek, do kwoty 1 mld zł, obligacji PKO Banku Hipotecznego S.A. emitowanych w ramach Programu Emisji Obligacji,
- emisji obligacji własnych PKO Banku Hipotecznego S.A., nabywanych przez podmioty powiązane w 2023 roku i w latach poprzednich (kontynuowane w 2023 roku), w łącznej wartości nominalnej 1,39 mld zł, przy czym wartość nominalna poszczególnych serii obligacji objętych przez podmioty powiązane nie przekroczyła 5% sumy bilansowej aktywów PKO Banku Hipotecznego S.A.

Ponadto suma wszystkich transakcji PKO Banku Hipotecznego S.A. z podmiotami powiązаныmi za 2023 rok przekroczyła wartość 5% sumy bilansowej jego aktywów, a pośród nich znajdowały się przede wszystkim transakcje: pozyskania finansowania w formie kredytów obrotowych, zakupu portfeli wierzytelności z tytułu kredytów mieszkaniowych zabezpieczonych hipotecznie, emisji obligacji własnych, kupna/sprzedaży instrumentów finansowych, zakupu usług (np. pośrednictwa finansowego, sprzedaży i obsługi posprzedażowej kredytów mieszkaniowych).

Wybrane dane o transakcjach z jednostkami powiązаныmi (zgodnie z MSR 24 „Ujawniane informacji na temat podmiotów powiązanych”) PKO Bank Hipoteczny S.A. prezentuje także w Sprawozdaniu finansowym PKO Banku Hipotecznego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku, w pkt 41 „Transakcje z jednostkami powiązаныmi”, które jest dostępne na stronie internetowej PKO Banku Hipotecznego S.A. pod adresem: [https://www.pkobh.pl/media\\_files/d3726f29-36df-485f-a09b-117f78f351e5.xhtml#\\_Toc155964949](https://www.pkobh.pl/media_files/d3726f29-36df-485f-a09b-117f78f351e5.xhtml#_Toc155964949).

#### 4.2.3. PKO LEASING S.A.

PKO Leasing S.A. realizowała w 2023 roku transakcje z podmiotami powiązаныmi, których wartość przekroczyła 5% sumy bilansowej jej aktywów (tj. kwotę 1,15 mld PLN). Dotyczyły one:

- kredytu obrotowego udzielonego przez PKO Bank Polski S.A.; według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku wykorzystany limit kredytu wynosił odpowiednio dla każdej z walut 12,32 mld zł, 1,11 mld EUR oraz 10,35 mln USD,
- kredytu w rachunku bieżącym udzielonego przez PKO Bank Polski S.A.; według stanu na 31 grudnia 2023 roku wykorzystany limit kredytu wynosił 897,61 mln zł, 16,35 mln EUR oraz 0,32 mln USD,
- gwarancji bankowej wystawionej przez PKO Bank Polski S.A. na rzecz kredytodawców PKO Leasing S.A., tj. między innymi dla: Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI) i Banku Rozwoju Rady Europy (CEB) według stanu na 31 grudnia 2023 roku łączna kwota gwarancji wystawionych przez PKO Bank Polski S.A. na rzecz kredytodawców PKO Leasing S.A. wynosiła 387,81 mln EUR.

Ponadto suma wszystkich transakcji PKO Leasing S.A. z podmiotami powiązаныmi za 2023 rok przekroczyła wartość 5% sumy bilansowej aktywów Spółki, a pośród nich znajdowały się przede wszystkim transakcje: udzielania kredytów i gwarancji, leasingu i najmu, obrotu przedmiotami poleasingowymi, wsparcia administracyjnego i informatycznego oraz pośrednictwa ubezpieczeniowego.

Wybrane dane o transakcjach z jednostkami powiązаныmi (zgodnie z MSR 24 „Ujawniane informacji na temat podmiotów powiązanych”) PKO Leasing S.A. prezentuje także w Jednostkowym sprawozdaniu finansowym za rok 2023 zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej PKO Leasing S.A., w pkt 39 „Transakcje z jednostkami powiązаныmi”, które jest dostępne na stronie internetowej PKO Leasing S.A. pod adresem: [https://www.pkoleasing.pl/media\\_files/a3253976-b527-4ba5-81c9-7c15358607ba.pdf](https://www.pkoleasing.pl/media_files/a3253976-b527-4ba5-81c9-7c15358607ba.pdf).

## 5. Działania restrukturyzacyjne<sup>15</sup>

Podstawa prawna: art. 27c ust. 2 pkt 3 lit. b) ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych:  
Informacja o realizowanej strategii podatkowej obejmuje informacje o planowanych lub podejmowanych przez podatnika działaniach restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych podatnika lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4.

- a) W styczniu 2023 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym zostało zarejestrowane postawienie w stan likwidacji spółek Molina spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 2 S.K.A. w likwidacji i Molina spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 4 S.K.A. w likwidacji (podmiotów z portfela Merkury fiz an).
- b) We wrześniu 2023 roku Zarząd Banku wyraził zgodę na połączenie funduszy inwestycyjnych NEPTUN - fizan (fundusz przejmujący) i Merkury – fiz an (fundusz przejmowany) przez przeniesienie majątku funduszu przejmowanego do istniejącego funduszu przejmującego oraz przydzielenie uczestnikowi funduszu przejmowanego certyfikatów inwestycyjnych funduszu przejmującego w zamian za certyfikaty inwestycyjne funduszu przejmowanego. Przedmiotowe połączenie nastąpiło w dniu 30 stycznia 2024 roku. W rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku - Merkury – fiz an, zgodnie z Międzynarodowym Standardem Sprawozdawczości Finansowej 5, jest wykazywany jako aktywo przeznaczone do sprzedaży a w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej - fundusz i jego spółki zależne są uwzględniane w konsolidacji.
- c) „KREDOLEASING” sp. z o.o. podmiot zależny KREDOBANK S.A. rozpoczął działalność leasingową. Spółka podjęła czynności operacyjne w ograniczonym zakresie ze względu na sytuację wojenną w Ukrainie, gdzie posiada swoją siedzibę.

## 6. Wnioski o interpretacje oraz wiążące informacje

Podstawa prawna: art. 27c ust. 2 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych:  
Informacja o realizowanej strategii podatkowej obejmuje informacje o złożonych przez podatnika wnioskach o wydanie:

- a) ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej,
- b) interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej,
- c) wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług,
- d) wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym.

### 6.1. WNIOSKI O INTERPRETACJE OGÓLNE

PGK, jak również żadna z tworzących ją Spółek, nie złożyła wniosku o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej.

### 6.2. WNIOSKI O INTERPRETACJE INDYWIDUALNE

#### 6.2.1. PGK

PGK złożyła 3 wnioski o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej, które dotyczyły podatku dochodowego od osób prawnych w przedmiocie kosztów uzyskania przychodu.

<sup>15</sup> Dla celów przygotowania Informacji o realizowanej strategii podatkowej PGK działania restrukturyzacyjne obejmują informacje o łączeniu spółek, przekształceniu spółki w inną spółkę, wniesieniu wkładu do spółki w postaci przedsiębiorstwa spółki lub jego zorganizowanej części (w tym w ramach podziału spółki) oraz wymianę udziałów.

### 6.2.2. PKO BANK POLSKI S.A.

Bank:

- 1) złożył 6 wniosków o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej; dotyczyły one:
  - a) podatku akcyzowego w przedmiocie zgłoszenia rejestracyjnego, deklaracji podatkowej oraz zwolnienia przedmiotowego (1 wniosek)
  - b) podatku dochodowego od osób fizycznych w przedmiocie obowiązków płatnika (1 wniosek),
  - c) podatku dochodowego od osób prawnych w przedmiocie kosztów uzyskania przychodów (2 wnioski),
  - d) podatku od towarów i usług w przedmiocie zwolnienia przedmiotowego (1 wniosek),
  - e) podatku od towarów i usług w przedmiocie zwolnienia przedmiotowego i podstawy opodatkowania, podatku dochodowego od prawnych w przedmiocie przychodu, podatku dochodowego od osób fizycznych w przedmiocie obowiązków płatnika oraz podatku od czynności cywilnoprawnych w przedmiocie zakresu opodatkowania (1 wniosek).
- 2) był stroną postępowania w przypadku 5 wniosków wspólnych, o których mowa w art. 14r Ordynacji podatkowej, dotyczących podatku od towarów i usług (w przedmiocie zwolnienia przedmiotowego) oraz podatku od czynności cywilnoprawnych (w przedmiocie przedmiotu opodatkowania).

### 6.2.3. PKO BANK HIPOTECZNY S.A.

PKO Bank Hipoteczny S.A. złożył 1 wniosek o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej, dotyczący podatku dochodowego od osób prawnych w przedmiocie kosztów uzyskania przychodów.

### 6.2.4. PKO LEASING S.A.

PKO Leasing S.A. złożyła 4 wnioski o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej; dotyczyły one:

- a) podatku od towarów i usług w przedmiocie zasad opodatkowania transakcji (2 wnioski),
- b) podatku od czynności cywilnoprawnych w przedmiocie braku obowiązku podatkowego (1 wniosek),
- c) podatku od niektórych instytucji finansowych w przedmiocie braku obowiązku podatkowego (1 wniosek).

## 6.3. WNIOSKI O WIĄŻĄCE INFORMACJE STAWKOWE

Bank złożył 1 wniosek o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług, którego przedmiotem była właściwa stawka VAT dla sprzedaży towaru (nieruchomość).

## 6.4. WNIOSKI O WIĄŻĄCE INFORMACJE AKCYZOWE

Żadna ze Spółek tworzących PGK nie złożyła wniosku o wydanie wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy o podatku akcyzowym.

# 7. Rozliczenia w rajach podatkowych

Podstawa prawna: art. 27c ust. 2 pkt 5 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych:

Informacja o realizowanej strategii podatkowej obejmuje informacje dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych podatnika na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11j ust. 2 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 wydanych na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji podatkowej.

PGK, jak również żadna z tworzących ją Spółek, nie dokonywała rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową, wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11j ust. 2 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych

oraz w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji podatkowej.

Wykaz powołanych ustaw:

Ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych – ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 2805 z późn. zm.),

Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych – ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (t.j. Dz.U. z 2024 r. poz. 226 z późn. zm.),

Ustawa o podatku od towarów i usług – ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (t.j. Dz.U. z 2024 r. poz. 361 z późn. zm.),

Ordynacja podatkowa – ustawa z dnia 27 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 2383 z późn. zm.),

Ustawa Prawo bankowe – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 2488 z późn. zm.),

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