

Informacja o realizowanej strategii podatkowej GE Investments Poland sp. z o.o. za rok podatkowy 2023

1. Wprowadzenie do informacji o realizowanej strategii podatkowej

Niniejszy dokument przedstawia informację o realizowanej strategii podatkowej GE Investments Poland sp. z o.o. (dalej: „**Spółka**”) za rok podatkowy, który rozpoczął się 1 stycznia 2023 r. i zakończył się 31 grudnia 2023 r.

Z uwagi na fakt, że przychody Spółki przekroczyły w 2023 r. równowartość 50 mln euro, Spółka jest zobowiązana na podstawie art. 27c ust. 1 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2023 r. poz. 2805 ze zm., dalej: „**ustawa o CIT**”) do sporządzenia i opublikowania informacji o realizowanej strategii podatkowej za rok podatkowy zakończony w dniu 31 grudnia 2023 r.

Niniejszy dokument został sporządzony zgodnie z wymogami art. 27c ustawy o CIT i stanowi realizację przedmiotowego obowiązku przez Spółkę.

1.1. Podstawowe informacje o Spółce

- **Firma:** GE Investments Poland sp. z o.o.
- **Siedziba:** ul. Cypriana Kamila Norwida 1, 80-280 Gdańsk
- **Dane identyfikacyjne:**
 - Numer KRS: 0000103388
 - Numer NIP: 5251017265
 - Numer REGON: 011212446

1.2. Działalność Spółki

Przedmiotem działalności Spółki jest w szczególności aktywne uczestnictwo w monitorowaniu i zarządzaniu operacjami podmiotu zależnego, tj. Banku BPH S.A. Spółka wykonuje obowiązki właścicielskie i obowiązki inwestora strategicznego, dbając o odpowiedni zwrot z inwestycji. Od podziału Banku BPH S.A. w dniu 4 listopada 2016 roku, działalność Banku skoncentrowana jest na obsłudze portfela kredytów hipotecznych w CHF, PLN oraz innych walutach, udzielonych na

rzecz osób fizycznych przed jego podziałem, przy założeniu braku nowej sprzedaży kredytów oraz braku działalności depozytowej.

Spółka należy do grupy kapitałowej General Electric Capital Corporation z siedzibą w Stanach Zjednoczonych. Na dzień 31 grudnia 2023 r. wszystkie udziały w Spółce były w posiadaniu GE Capital Global Holdings, LLC z siedzibą w Norwalk, Stany Zjednoczone.

2. Informacja o realizowanej przez Spółkę strategii podatkowej w roku podatkowym 2023

2.1. Procesy i procedury podatkowe wdrożone w Spółce

Spółka wdrożyła procesy oraz procedury dotyczące zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego, zapewniające ich prawidłowe wykonanie.

Procesy te mają na celu zapewnienie, że Spółka przestrzega wszelkich wymagań w zakresie prawa podatkowego i dokłada należytej staranności w obszarze:

- terminowego wypełniania i przekazywania określonych przepisami prawa deklaracji i zeznań podatkowych oraz terminowego regulowania zobowiązań podatkowych (jako podatnik) lub wpłacania obliczonego i pobranego podatku (jako płatnik),
- wypełniania obowiązków rejestracyjnych wymaganych przepisami prawa podatkowego,
- prowadzenia wymaganej ewidencji dla celów podatkowych,
- współpracy z organami podatkowymi w trakcie czynności sprawdzających, kontroli podatkowej lub postępowania podatkowego.

Strategia podatkowa Spółki zakłada, że wszelkie transakcje podejmowane przez Spółkę muszą posiadać uzasadnienie biznesowe, a wszelkie istotne inicjatywy są analizowane pod kątem ich zgodności z prawem oraz pod kątem reputacji, marki i społecznej odpowiedzialności Spółki.

Z perspektywy podatkowej Spółka stosuje podejście ostrożnościowe. Spółka nie angażuje się w nieprzejrzyste struktury podatkowe ani w jakiegokolwiek formy unikania opodatkowania, a w razie istotnych wątpliwości co do interpretacji prawa podatkowego Spółka stosuje podejście konserwatywne.

W przypadku zdarzeń budzących istotne wątpliwości co do ich prawidłowego rozliczenia podatkowego Spółka korzysta ze wsparcia zewnętrznych doradców podatkowych lub występuje z wnioskami o wydanie interpretacji indywidualnych prawa podatkowego. Spółka zleca również

przeprowadzanie corocznych przeglądów podatkowych w celu identyfikacji ewentualnych nieprawidłowości w rozliczeniach podatkowych.

W celu efektywnej implementacji obowiązujących w Spółce zasad postępowania w obszarze podatkowym, Spółka wdrożyła w szczególności następujące procedury wewnętrzne:

- wewnętrzna polityka rachunkowości - obejmująca ogólne zasady i sposób prowadzenia ksiąg rachunkowych, metody wyceny aktywów, pasywów oraz ustalania wyniku finansowego,
- strategia podatkowa - określająca misję, wartości i zasady funkcjonowania Spółki w obszarze podatkowym,
- procedura MDR - dotycząca zasad wypełniania obowiązków przekazywania do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych.

2.2. Informacje o dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej

W kontaktach z polskimi organami podatkowymi Spółka zachowuje standardy najwyższej staranności wyrażające się w zachowywaniu transparentności oraz - w razie zaistnienia takiej potrzeby - w terminowym i kompleksowym udzielaniu odpowiedzi i przekazywaniu informacji wymaganych przez organy podatkowe.

W 2023 r. Spółka nie korzystała z dobrowolnych form współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej.

2.3. Informacja o realizowanych przez Spółkę obowiązkach podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej

W 2023 r. Spółka realizowała obowiązki podatkowe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w szczególności w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych (**CIT**), w tym podatku u źródła (**WHT**) oraz podatku od czynności cywilnoprawnych (**PCC**).

Spółka stosowała przedstawione procedury i procesy w 2023 r. w zakresie wszystkich podatków i opłat, które na podstawie obowiązujących przepisów prawa były w tym okresie rozliczane.

2.4. Informacja o liczbie przekazanych Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych

W 2023 r. Spółka przekazała do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej jedną informację o schemacie podatkowym (tzw. MDR-1) oraz dwie informacje o zastosowaniu schematu podatkowego (tzw. MDR-3), w zakresie wartości odsetek wypłaconych na rzecz nierezydenta.

2.5. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązаными, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów

W 2023 r. Spółka zrealizowała niżej wymienione transakcje z podmiotami powiązаными, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Spółki, w tym podmiotami niebędącyymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej, tj:

- transakcje potrącenia wzajemnie przysługujących wierzytelności z Bankiem BPH S.A., wskutek których Spółka objęła akcje w podwyższonym kapitale zakładowym Banku BPH S.A.,
- transakcja cesji na Spółkę przez GE Ireland CHF Funding Unlimited Company wierzytelności w zakresie finansowania udzielonego na rzecz Banku BPH S.A.,
- transakcja cesji na Spółkę przez GE Ireland USD Holdings Unlimited Company wierzytelności w zakresie finansowania udzielonego na rzecz Banku BPH S.A.,
- transakcja podwyższenia kapitału zakładowego Spółki dokonana przez GE Capital Global Holdings LLC,
- transakcja udzielenia finansowania w postaci linii kredytowych udostępnionych Spółce przez GE Capital Treasury Services oraz GE Ireland USD Holdings Unlimited Company.

2.6. Informacja o planowanych lub podejmowanych przez podatnika działaniach restrukturyzacyjnych

W 2023 r. Spółka nie planowała i nie podejmowała działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązania podatkowego Spółki bądź podmiotów powiązanych.

2.7. Złożone wnioski

W 2023 r. Spółka nie składała wniosków o wydanie:

- interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b § 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa,
- ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa,
- wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług,
- wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym.

2.8. Informacje dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych podatnika na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową

W 2023 r. Spółka nie dokonywała rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową i nie była zarejestrowanym podatnikiem w żadnym z tych krajów.