

Informacja o realizowanej strategii podatkowej

Rok podatkowy: 2023

BMW Financial Services Polska Sp. z o.o.

Warszawa, 21 listopada 2024 r.



SPIS TREŚCI

1. Wstęp.....	3
2. Informacje ogólne.....	3
3. Informacje o stosowanych przez podatnika procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego oraz stosowanych przez podatnika dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej.....	4
4. 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, z podziałem na podatki, których dotyczą	6
5. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi oraz podejmowanych przez podatnika działaniach restrukturyzacyjnych.....	7
6. Informacje o złożonych przez Spółkę wnioskach.....	8
7. Informacje dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych podatnika na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową w rozumieniu art. 27c ust. 2 pkt 5 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych	9

1. WSTĘP

Niniejszy dokument (dalej: „**Informacja**”) stanowi informację o strategii podatkowej realizowanej przez BMW Financial Services Polska Sp. z o.o. (dalej: „**Spółka**”) w roku podatkowym 2023 sporządzoną w celu realizacji przez Spółkę obowiązku wynikającego z art. 27c ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tj. Dz.U. z 2023 r. poz. 2805 ze zm., dalej jako: „**ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych**”).

2. INFORMACJE OGÓLNE

2.1. Informacje o Spółce

Przedmiotem działalności Spółki jest przede wszystkim świadczenie usług leasingu operacyjnego i finansowego, najmu, udzielania pożyczek oraz faktoringu.

2.2. Cele strategii podatkowej Spółki

Celem realizowanej przez Spółkę strategii podatkowej jest należyte wypełnianie obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego, tj. w szczególności obowiązków związanych z terminowym regulowaniem zobowiązań podatkowych oraz innych powinności o charakterze formalnym, takich jak prowadzenie ewidencji, rejestrów i ksiąg oraz składanie wymaganych deklaracji i informacji podatkowych.

Realizacja powyższego celu odbywa się poprzez wdrażanie i utrzymywanie kontroli nad procesem, wypełniania obowiązków podatkowych przez zarząd Spółki, w tym w szczególności poprzez:

- dochowywanie należytej staranności w rozliczeniach podatkowych Spółki oraz składanych deklaracjach podatkowych,
- weryfikację kontrahentów i partnerów biznesowych Spółki w zakresie wymaganym przez przepisy prawa podatkowego,
- stały wewnętrzny nadzór nad procesem rozliczania poszczególnych podatków,
- monitorowanie zmian w przepisach podatkowych mających zastosowanie do Spółki,
- współpracę z doradcami podatkowymi.

Strategia jest dostosowywana do zmian w prawie oraz zmian zachodzących w otoczeniu biznesowym Spółki.

3. INFORMACJE O STOSOWANYCH PRZEZ PODATNIKA PROCESACH ORAZ PROCEDURACH DOTYCZĄCYCH ZARZĄDZANIA WYKONYWANIEM OBOWIĄZKÓW WYNIKAJĄCYCH Z PRZEPISÓW PRAWA PODATKOWEGO ORAZ STOSOWANYCH PRZEZ PODATNIKA DOBROWOLNYCH FORMACH WSPÓŁPRACY Z ORGANAMI KRAJOWEJ ADMINISTRACJI SKARBOWEJ

3.1. Stosowane procesy i procedury dotyczące zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniające ich prawidłowe wykonywanie

W Spółce obowiązywały procedury mające zapewnić prawidłowe wywiązywanie się przez Spółkę z obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego.

Spółka zaimplementowała (i na bieżąco aktualizuje) procedury dotyczące zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego w zakresie:

- podatku od towarów i usług,
- podatku dochodowego od osób prawnych,
- podatku u źródła,
- realizacji obowiązków płatnika podatku dochodowego od osób fizycznych,
- cen transferowych,
- podatku od czynności cywilnoprawnych,
- przekazywania informacji o schematach podatkowych (MDR),
- obiegu dokumentów księgowych.

Niezależnie od powyższego, Spółka podejmowała szereg działań z użyciem wewnętrznych zasobów Spółki oraz z wykorzystaniem zewnętrznego wsparcia, które mają na celu należyte wykonywanie obowiązków Spółki wynikających z przepisów prawa podatkowego. Do podejmowanych przez Spółkę w tym zakresie działań należy zaliczyć w szczególności:

- korzystanie z usług zewnętrznych kancelarii i firm doradztwa podatkowego obejmujących bieżące wsparcie w zakresie m.in. podatku dochodowego od osób prawnych, podatku dochodowego od osób fizycznych, podatku od towarów i usług, w tym okresowych przeglądów podatkowych, oraz
- monitorowanie wszelkich zmian w przepisach podatkowych oraz w praktyce orzeczniczej organów podatkowych, sądów administracyjnych i Trybunału Sprawiedliwości mogących dotyczyć Spółki.

Pracownicy Działu Księgowego, Tax Team Leader, Główna Księgowa oraz Dyrektor Finansowy posiadali niezbędną wiedzę i umiejętności zapewniające prawidłowe realizowanie przez Spółkę obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego.

Niezależnie, osoby zajmujące się rozliczeniami podatkowymi Spółki były wspierane przez działy i komórki biznesowe Spółki przy zawieraniu umów i rozliczaniu transakcji mogących wywoływać skutki podatkowe.

3.2. Organizacja procesu realizacji obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego

Realizacja ww. procedur i procesów (z zastrzeżeniem pkt 3.2.1 poniżej) odbywała się w Spółce w następujący sposób:

- (a) Obowiązki wynikające z przepisów prawa podatkowego były realizowane przez pracowników Działu Księgowego, w tym Tax Team Leadera oraz Główną Księgową Spółki.
- (b) Nadzór nad prawidłowym wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego był sprawowany przez Dyrektora Finansowego, Główną Księgową Spółki, którzy koordynowali prace w obszarze podatkowym, podejmowali działania celem wyjaśnienia wątpliwości związanych z kwalifikacją podatkową poszczególnych zdarzeń gospodarczych, w tym także podejmowali decyzję co do potrzeby skorzystania ze wsparcia zewnętrznych firm doradczych.
- (c) Pracownicy Działu Księgowego dokonywali bieżącej weryfikacji dokumentów źródłowych mających stanowić podstawę do sporządzania kalkulacji i deklaracji podatkowych, w tym w szczególności weryfikowali i akceptowali faktury i inne dokumenty księgowe/rozliczeniowe otrzymywane od kontrahentów Spółki pod kątem ich niewadliwości, autentyczności i rzetelności.
- (d) Kalkulacje poszczególnych podatków, w tym zaliczek na podatek dochodowy od osób prawnych oraz wszelkie informacje podatkowe, ewidencje, rejestry, księgi były sporządzane przez dedykowanych pracowników Działu Księgowego na podstawie weryfikowanych dokumentów źródłowych.
- (e) Deklaracje i informacje składane przez Spółkę do właściwych organów podatkowych były sporządzane przez pracowników Spółki pod nadzorem Dyrektora Finansowego oraz Głównej Księgowej na właściwym urzędowym formularzu (jeśli dotyczy). Dodatkowo, deklaracja CIT-8 została przygotowana i złożona przez doradcę zewnętrznego. Ponadto, informacja o cenach transferowych (TPR-C) została przygotowana przez doradcę zewnętrznego i złożona przez Spółkę.
- (f) Płatności podatków oraz rat/zaliczek na poszczególne podatki były dokonywane przez pracowników Działu Księgowego, po uprzedniej akceptacji osób upoważnionych do autoryzacji płatności.
- (g) Dokumenty związane z kalkulacjami podatkowymi oraz kopie złożonych przez Spółkę deklaracji były archiwizowane w uporządkowany sposób w formie papierowej oraz/lub w formie elektronicznej na firmowym serwerze.



- (h) Kontakty z organami podatkowymi związane w szczególności z prowadzonymi wobec Spółki w 2023 r. czynnościami sprawdzającymi, były prowadzone przez Tax Team Leadera oraz Główną Księgową Spółki.

3.2.1. Organizacja realizacji obowiązków płatnika na podstawie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych

W zakresie obowiązków płatnika nałożonych na podstawie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, Spółka korzystała z usług zewnętrznej firmy kadrowej, której zostały powierzone m.in. zadania z zakresu przygotowania listy płac, prawidłowej kwalifikacji podatkowej poszczególnych składników wynagrodzenia, jak również kalkulacji wysokości podatku dochodowego od osób fizycznych (w tym wysokości zaliczek na ten podatek potrącanych podczas wypłaty wynagrodzeń przez Spółkę).

3.3. Informacje o stosowanych przez podatnika dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej

Spółka pozostawała w gotowości do udzielania wszelkich informacji wymaganych przepisami prawa i bieżącej współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej, w tym, w szczególności, w ramach czynności sprawdzających, kontroli podatkowych, kontroli celno-skarbowych. Spółka na bieżąco reagowała na kierowane do niej zapytania oraz inne działania podejmowane wobec niej przez organy Krajowej Administracji Skarbowej. Spółka nie była stroną umowy o współdziałanie w zakresie podatków w myśl art. 20s § 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (tj. Dz.U. z 2023 r. poz. 2383, ze zm., dalej jako: „**Ordynacja podatkowa**”) ani uprzedniego porozumienia cenowego (APA).

4. 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, Z PODZIAŁEM NA PODATKI, KTÓRYCH DOTYCZĄ

Spółka podejmowała wszelkie środki w celu prawidłowego oraz terminowego wywiązywania się z obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. W szczególności, Spółka podejmowała poniższe działania:

- identyfikowała zdarzenia, które powodowały powstanie obowiązków podatkowych,
- kalkulowała i terminowo uiszczała należne podatki, raty podatków oraz zaliczki na podatek na konta właściwych organów podatkowych,
- składała organom podatkowym właściwe zeznania, deklaracje, wykazy, zestawienia, oświadczenia, sprawozdania oraz informacje, do których składania zobowiązują ją przepisy prawa podatkowego,



- prowadziła niezbędne ewidencje, rejestry i księgi wymagane przepisami prawa podatkowego,
- sporządzała lokalną dokumentację cen transferowych oraz analizy porównawcze bądź analizy zgodności,
- monitorowała zawierane transakcje z perspektywy przepisów Ordynacji podatkowej o schematach podatkowych oraz składała wszelkie pisma, deklaracje i informacje wymagane przez te przepisy,
- występowała do zagranicznych kontrahentów w celu przekazywania Spółce ważnych certyfikatów rezydencji oraz oświadczeń o posiadaniu statusu rzeczywistego właściciela w odniesieniu do należności wypłacanych tym podmiotom przez Spółkę, które mogą podlegać opodatkowaniu podatkiem u źródła w Polsce.

W roku podatkowym 2023 Spółka realizowała obowiązki podatkowe jako podatnik z tytułu następujących podatków:

- podatku dochodowego od osób prawnych,
- podatku od towarów i usług (VAT).

W roku podatkowym 2023 Spółka realizowała obowiązki podatkowe płatnika wynikające z tytułu następujących podatków:

- podatku dochodowego od osób fizycznych – z tytułu wynagrodzeń pracowników, zleceniobiorców oraz zryczałtowanego podatku dochodowego od osób fizycznych,
- zryczałtowanego podatku dochodowego od osób prawnych – z tytułu przychodów uzyskanych przez podatników, o których mowa w art. 3 ust. 2 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

W 2023 r. Spółka jako korzystający, przekazała do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej informację o jednym schemacie podatkowym dotyczącym podatku dochodowego od osób prawnych oraz trzy informacje korzystającego o zastosowaniu schematu podatkowego.

5. INFORMACJE O TRANSAKCJACH Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI ORAZ PODEJMOWANYCH PRZEZ PODATNIKA DZIAŁANIACH RESTRUKTURYZACYJNYCH

5.1. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Spółki, w tym niebędącymi polskimi rezydentami podatkowymi

Ostatnim zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym Spółki jest roczne sprawozdanie finansowe za 2023 r.

Zgodnie z zatwierdzonym sprawozdaniem finansowym Spółki za rok 2023, suma bilansowa aktywów wyniosła **6'265'797'432** PLN. W konsekwencji, 5% sumy bilansowej aktywów Spółki według sprawozdania za ten rok wynosiło **313'289'872** PLN.

W 2023 r. Spółka zawarła dwie transakcje o charakterze usługowym (w zakresie faktoringu oraz pożyczki) z podmiotami powiązаныmi, których wartość przekroczyła 5% sumy bilansowej aktywów ustalonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2023 r.

5.2. 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 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych

W roku 2023 Spółka nie podjęła działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Spółki lub podmiotów powiązanych. W szczególności, Spółka nie przeprowadziła działań takich jak:

- łączenie spółek,
- przekształcenie spółki w inną spółkę,
- wniesienie wkładu do innej spółki w postaci przedsiębiorstwa lub zorganizowanej części przedsiębiorstwa (w tym w ramach podziału),
- wymiana udziałów.

W związku z prowadzoną w Grupie BMW reorganizacją modelu biznesowego w 2023 r. doszło do przejścia całości zakładu pracy Alphabet Polska Fleet Management Sp. z o.o. na BMW Financial Services Polska Sp. z o.o. w trybie art. 23 (1) Kodeksu pracy.

6. INFORMACJE O ZŁOŻONYCH PRZEZ SPÓŁKĘ WNIOSKACH

6.1. Wnioski o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej

W 2023 r. Spółka nie składała wniosków o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej.

6.2. Wnioski o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej

W 2023 r. Spółka złożyła jeden wniosek o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej.

6.3. Wnioski o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług

W 2023 r. Spółka nie składała wniosków o wydanie wiążącej informacji stawkowej.

6.4. Wnioski o wydanie wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy o podatku akcyzowym

W 2023 r. Spółka nie składała wniosków o wydanie wiążącej informacji akcyzowej.

7. INFORMACJE DOTYCZĄCE DOKONYWANIA ROZLICZEŃ PODATKOWYCH PODATNIKA NA TERYTORIACH LUB W KRAJACH STOSUJĄCYCH SZKODLIWĄ KONKURENCJĘ PODATKOWĄ W ROZUMIENIU ART. 27C UST. 2 PKT 5 USTAWY O PODATKU DOCHODOWYM OD OSÓB PRAWNYCH

W 2023 r. Spółka nie dokonywała rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową w rozumieniu art. 27c ust. 2 pkt 5 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

Warszawa, 21.11.2024 r.

Georgios Belsis
Prezes Zarządu

Andreas Koser
Członek Zarządu