



STRATEGIA PODATKOWA za rok podatkowy 2023

TAX STRATEGY FOR THE FISCAL YEAR 2023

BFF BANK S.P.A.
SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W
POLSCE

ADRES: ul. Kilińskiego 66, 90-118 Łódź
NIP: 5263153784
KRS: 0000790169

SPIS TREŚCI

WSTĘP.....	4
INTRODUCTION.....	4
I. WYKAZ SKRÓTÓW.....	6
I. ABBREVIATION LIST.....	6
II. ZAKRES PRZEDMIOTOWY STRATEGII PODATKOWEJ.....	10
II. MATERIAL SCOPE OF THE TAX STRATEGY.....	10
III. ORGANY ODPOWIEDZIALNE ZA SPORZĄDZENIE I REALIZACJĘ STRATEGII PODATKOWEJ.....	11
III. BODIES RESPONSIBLE FOR THE PREPARATION AND IMPLEMENTATION OF THE TAX STRATEGY.....	11
IV. SPOSÓB REALIZACJI STRATEGII PODATKOWEJ.....	11
IV. METHOD OF IMPLEMENTING THE TAX STRATEGY.....	11
V. PODSTAWOWE DZIAŁANIA PODEJMOWANE W CELU PRAWIDŁOWEJ REALIZACJI OBOWIĄZKÓW WYNIKAJĄCYCH Z PRZEPISÓW PRAWA PODATKOWEGO (W RAMACH REALIZOWANEJ STRATEGII PODATKOWEJ).....	12
V. MAIN ACTIONS TAKEN IN ORDER TO IMPLEMENT CORRECTLY THE OBLIGATIONS ARISING FROM THE TAX LAW (WITHIN THE FRAMEWORK OF THE IMPLEMENTED TAX STRATEGY).....	12
VI. PROCEDURY PODATKOWE OBOWIĄZUJĄCE W ODDZIALE.....	13
VI. TAX PROCEDURES APPLICABLE IN THE BRANCH.....	13
VII. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM PODATKOWYM.....	15
1. RYZYKO PODATKOWE.....	15
2. REAKCJA NA RYZYKO PODATKOWE.....	16
3. SZACOWANIE I OGRANICZANIE RYZYKA PODATKOWEGO.....	17
VII. TAX RISK MANAGEMENT.....	15
1. TAX RISK.....	15
2. REACTION TO TAX RISKS.....	16
3. ESTIMATING AND MITIGATING TAX RISKS.....	17
VIII. INFORMACJE O SCHEMATACH PODATKOWYCH (MDR).....	18
VIII. INFORMATION ON TAX SCHEMES (MDR).....	18
IX. INFORMACJE O ZŁOŻONYCH PRZEZ ODDZIAŁ WNIOSEKACH.....	18
IX. INFORMATION ON APPLICATIONS SUBMITTED BY THE BRANCH.....	18
X. NALEŻYTA STARANNOŚĆ W PROCESIE DOKUMENTOWANIA ZDARZEŃ I TRANSAKCJI.....	19
X. DUE DILIGENCE IN DOCUMENTING EVENTS AND TRANSACTIONS.....	19
XI. NALEŻYTA STARANNOŚĆ W OBSZARZE SPRAWOZDAWCZOŚCI PODATKOWEJ.....	19
XI. DUE DILIGENCE IN THE AREA OF TAX REPORTING.....	19

XII.	ZASADY DOTYCZĄCE WYPEŁNIANIA OBOWIĄZKÓW PODATKOWYCH W ZAKRESIE TRANSAKCJI ZAWIERANYCH Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	20
XII.	RULES REGARDING THE FULFILMENT OF TAX OBLIGATIONS ON TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES	20
XIII.	ZASADY DOTYCZĄCE WYPEŁNIANIA OBOWIĄZKÓW PODATKOWYCH W ZAKRESIE TRANSAKCJI ZAWIERANYCH Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	21
XIII.	RULES REGARDING THE FULFILMENT OF TAX OBLIGATIONS ON TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES	21
XIV.	ZASADY PLANOWANIA I WDRAŻANIA DZIAŁAŃ RESTRUKTURYZACYJNYCH 21	
XIV.	PRINCIPLES FOR PLANNING AND IMPLEMENTING RESTRUCTURING ACTIVITIES	21
XV.	KONTROLA I MONITOROWANIE STRATEGII PODATKOWEJ	22
XV.	CONTROL AND MONITORING OF THE TAX STRATEGY	22
XVI.	WSPÓŁPRACA Z ORGANAMI PODATKOWYMI.....	23
XVI.	COOPERATION WITH TAX AUTHORITIES	23
XVII.	POSTANOWIENIA KOŃCOWE	23
XVII.	FINAL PROVISIONS	23
	Załącznik nr 1	24
	Annex 1	24

WSTĘP

W związku z faktem, że BFF BANK S.P.A. SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W POLSCE (dalej: „**BFF Bank Oddział w Polsce**” lub „**Oddział**”) nie zawierał – z Szefem Krajowej Administracji Skarbowej – umowy o współdziałaniu w rozumieniu art. 20 ust. 1 Ordynacji podatkowej, a ponadto – w roku podatkowym 2023 – Oddział łącznie ze spółką macierzystą osiągnął przychody podatkowe przekraczające 217 400 000 zł (równowartość 50 000 000 EUR), po stronie Oddziału powstał obowiązek sporządzenia informacji o realizowanej strategii podatkowej (dalej: „**Strategia podatkowa**”) w rozumieniu art. 27c ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 2805 z późn. zm.).

Strategia podatkowa, zgodnie z Regulacją Podatkową BFF Bank (zwaną dalej: Regulacją podatkową BFF), wskazuje nie tylko politykę podatkową Oddziału realizowaną w roku podatkowym 2023, ale również odnosi się do długoterminowych celów podatkowych BFF Bank Oddział w Polsce, które są i będą realizowane w przyszłości. W tym miejscu należy dodać, że Oddział – od początku swojego istnienia – za cel stawiał sobie należytą realizację obowiązków w obszarze opodatkowania (w tym zwłaszcza regulowanie należności publicznoprawnych w prawidłowej wysokości, tj. opłacanie należnych podatków w wysokości i terminach wynikających z przepisów prawa podatkowego). Regulacja Podatkowa BFF, mająca zastosowanie również do Oddziału, została przyjęta przez Radę Nadzorczą BFF Bank S.p.A., jednostki dominującej Grupy Bankowej BFF, w celu:

- zidentyfikowania ról i obowiązków w ramach procesu zarządzania zgodnością podatkową;
- zapewnienia, że ryzyko braku zgodności jest stale monitorowane i zarządzane, ze szczególnym uwzględnieniem ryzyka poniesienia sankcji administracyjnych lub karnych, znaczących strat finansowych, jak również utraty reputacji w wyniku naruszenia obowiązkowych lub samoregulacyjnych zasad dotyczących przepisów podatkowych;
- zdefiniowania odpowiednich narzędzi łączących funkcje zaangażowane w proces zarządzania ryzykiem podatkowym.

INTRODUCTION

In connection with the fact that the company BFF Bank S.p.A Spółka Akcyjna Oddział w Polsce (hereinafter: "**BFF Bank Branch in Poland** " or "**the Branch**") has not entered into any cooperation agreement with the Head of the National Tax Administration within the meaning of Art. 20.1 of the Tax Ordinance and furthermore - in the tax year 2023 - the Branch achieved tax revenues exceeding PLN2 217,400,000 (the equivalent of EUR 50,000,000), the Branch was obliged to prepare information on the executed tax strategy (hereinafter: "**Tax Strategy**") within the meaning of Article 27c of the Personal Income Tax Act of 15 February 1992 (i.e. Journal of Laws of 2023, item 2805, as amended).

The tax strategy, in accordance with the BFF Bank Tax Regulation (hereinafter: BFF Tax Regulation), indicates not only the tax policy of the Branch implemented in the fiscal year 2023, but also refers to long-term tax objectives of BFF Bank Branch in Poland, which are and will be implemented in the future. At this point, it should be added that the Branch - from the very beginning of its existence - has set as its goal the due fulfilment of its obligations in the area of taxation (including, in particular, payment of public and legal dues in the correct amount, i.e. payment of due taxes in the amount and on dates specified in the tax law). BFF Tax Regulation, applicable also to the Branch, has been adopted by the Board of Directors of BFF Bank S.p.A., parent company of the BFF Banking Group, with the aim of:

- identifying roles and responsibilities within the tax compliance management process;
- to ensure that the risk of non-compliance is constantly monitored and managed, with particular reference to the risk of incurring administrative or criminal penalties, significant financial losses, as well as reputational damage as a result of the breach of mandatory or self-regulatory rules relating to tax regulations;
- defining suitable tools for linking the functions involved in the tax risk management process.

STRATEGIA PODATKOWA ZA ROK PODATKOWY 2023 R.

Oddział dąży – przy zachowaniu należytej kontroli procesów zachodzących wewnątrz i na zewnątrz BFF Bank Oddział w Polsce – do zidentyfikowania i prawidłowej realizacji obowiązków podatkowych, w szczególności w zakresie sprawozdawczości podatkowej, jak i zarządzania ryzykiem podatkowym. Dodatkowo, BFF Bank Oddział w Polsce stawia sobie za cel stworzenie skutecznej i transparentnej funkcji podatkowej, która uwidoczni zgodność postępowania z przepisami prawa podatkowego.	The Branch strives - with due control of the processes inside and outside the BFF Bank Branch in Poland - to identify and correctly fulfil its tax obligations, in particular in terms of tax reporting and tax risk management. In addition, the BFF Bank Branch in Poland aims to create an effective and transparent tax activity, which will make visible the conformity of conduct with the tax law.
--	---

STRATEGIA PODATKOWA ZA ROK PODATKOWY 2023 R.

I. WYKAZ SKRÓTÓW		I. ABBREVIATION LIST	
Apetyt na ryzyko	(ang. risk appetite) pożądany poziom ryzyka podatkowego, który Oddział, zgodnie z BFF Bank, jest gotowy zaakceptować w swojej działalności	Tax Risk appetite	the desired level of tax risk that the Branch. in accordance with BFF Bank, is prepared to accept in its operations
CIT	Podatek dochodowy od osób prawnych	CIT	Corporate income tax
Deklaracje podatkowe	Zeznania, wykazy, zestawienia, sprawozdania oraz informacje, do których składania obowiązani są, na podstawie przepisów prawa podatkowego, podatnicy, płatnicy i inkasenci	Tax declarations	Declarations, lists, statements, reports and information which taxpayers, payers and collectors are obliged to submit pursuant to tax law
Funkcja podatkowa	Funkcja związana z prawidłowym naliczaniem podatków i dokonywaniem płatności, w tym z zapewnieniem zgodności z prawem i obejmuje także interakcje między różnymi działami biznesowymi Spółki (innymi niż finanse i księgowość), które w wyniku podejmowanych działań mają ostateczny wpływ (bezpośredni lub pośredni) na podatki	Tax Activity	A function related to the correct assessment of taxes and the making of payments, including with ensuring compliance with the law, also includes interactions between the Company's various business departments (other than finance and accounting), which, as a result of their actions, have a final impact (direct or indirect) on taxes
Interpretacja indywidualna	Interpretacja indywidualna przepisów prawa podatkowego, wydawana na podstawie art. 14b Ordynacji podatkowej	Individual interpretation of tax law provisions / Tax rulling	Individual interpretation of tax law provisions, issued pursuant to Article 14b of the Tax Ordinance
Jednostka organizacyjna	Jednostka organizacyjna wydzielona formalnie zgodnie z obowiązującą w Oddziale strukturą organizacyjną.	Organization Unit	An organisational unit formally separated in accordance with the Branch's organisational structure.
Jednostka organizacyjna Administracja Finansowa i Kontrola – JO Administracja Finansowa i Kontrola	Zgodnie z Regulaminem Organizacyjnym BFF S.P.A. jednostka organizacyjna wykonująca zadania z zakresu ewidencjonowania zdarzeń gospodarczych dla celów księgowych i bilansowych w Spółce [tj. osoba / osoby faktycznie zaangażowane w sprawy księgowe].	Organisational Unit Finance Administration and Control - OU Finance Administration and Control Organisational Unit Administration &	In accordance with the Organisational Regulations of BFF S.P.A., the organisational unit performing the tasks of recording economic events for accounting and balance sheet purposes in the Company [i.e. the person(s) actually involved in accounting matters].
Jednostka organizacyjna Administracja i Sprawozdawczość (BFF	Zgodnie z Regulaminem Organizacyjnym BFF S.P.A. dział odpowiadający za prawidłowe i prawdziwe przedstawienie	Reporting – OU Administration & Reporting	In accordance with the Organisational Regulations of BFF S.P.A, the organizational unit responsible for the

STRATEGIA PODATKOWA ZA ROK PODATKOWY 2023 R.

SPA) – JO Administracja i Sprawozdawczość	sytuacji ekonomicznej, kapitałowej i finansowej Banku i Grupy na poziomie skonsolidowanym.		correct and true presentation of the economic, capital and financial position of the Bank and the Group at the consolidated level.
Jednostka Organizacyjna Human Resources – JO HR	Zgodnie z Regulaminem Organizacyjnym BFF S.P.A rozumie się przez to wyodrębnioną jednostkę organizacyjną, która realizuje zadania z zakresu procesów kadrowo – płacowych w tym rozliczeń podatku PIT oraz należności ZUS, z tytułu zatrudniania pracowników w Spółce	Human Resources Organisational Unit - OU HR	In accordance with the Organisational Regulations of the BFF S.P.A. it is understood to mean a separate organisational unit which performs tasks in the area of human resources and payroll processes, including settlement of PIT and Social Insurance Institution (ZUS) dues for employees employed by the Company
KAS	Krajowa Administracja Skarbowa	KAS	National Fiscal Administration
Kierownik Oddziału	Osoba reprezentująca zagranicznego przedsiębiorcę w Oddziale	Branch Manager	Person representing a foreign entrepreneur at the branch
KKS	Ustawa z dnia 10 września 1999 r. – Kodeks karny skarbowy (T.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 628 z późn. zm.)	KKS	Act of 10 September 1999. - Fiscal Penal Code (Journal of Laws of 2024, item 628 as amended)
MDR	(ang. <i>Mandatory Disclosure Rules</i>) przepisy rozdziału 11a Ordynacji podatkowej statuujące obowiązki w zakresie przekazywania do Szefa KAS informacji o schematach podatkowych	MDR	provisions of Chapter 11a of the Tax Ordinance, which set out the obligations within the scope of providing the Head of KAS with information on tax schemes
MF	Minister ds. finansów publicznych	MF	Minister for Public Finance
Nierezydent	osoba niemająca w Polsce siedziby lub zarządu, który podlega w Polsce obowiązkowi podatkowemu wyłącznie w odniesieniu do dochodów osiąganych na terytorium Polski	Non-resident	A taxpayer without a registered office or management board in Poland, who is subject to taxation in Poland only with respect to income earned on the territory of Poland
Ordynacja podatkowa	Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (T.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 2383 z późn. zm.)	Tax Ordinance Act	Tax Ordinance Act of 29 August 1997 (Journal of Laws of 2023, item 2383, as amended)
PIT	Podatek dochodowy od osób fizycznych	PIT	Personal income tax
Rozporządzenie w sprawie szczegółowego zakresu danych zawartych w deklaracjach podatkowych i w	Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 29 czerwca 2021 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie szczegółowego zakresu danych zawartych w deklaracjach	Regulation on the detailed scope of data contained in tax declarations and records with regard to the goods and services tax	Decree of the Minister of Finance, Funds and Regional Policy of 29 June 2021 amending the decree on the detailed scope of data contained in tax returns and records in the scope of tax on goods and

STRATEGIA PODATKOWA ZA ROK PODATKOWY 2023 R.

ewidencji w zakresie podatku od towarów i usług	podatkowych i w ewidencji w zakresie podatku od towarów i usług (Dz. U. z 2019 poz. 1988 z późn. zm.)		services (Journal of Laws of 2019, item 1988 as amended)
Ryzyko podatkowe	Efekt podejmowanych czynności / zawieranych transakcji, skutkujący możliwością wystąpienia sporu z organami podatkowymi na gruncie interpretacji zakresu ciążących na podatniku obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego, bądź wystąpienia zaległości podatkowych (oraz związanych z nimi odsetek od zaległości podatkowej, dodatkowych sankcji bądź kar)	Tax risk	The effect of actions taken/ transactions concluded, resulting in a possibility of disputes with the tax authorities on the grounds of interpretation of the scope of the taxpayer's obligations under tax law or the occurrence of tax arrears (and related interest on tax arrears, additional sanctions or penalties)
Sądy Administracyjne	Wojewódzkie Sądy Administracyjne oraz Naczelny Sąd Administracyjny	Administrative Courts	Provincial Administrative Courts and the Supreme Administrative Court
Strategia, Strategia podatkowa	Niniejszy dokument jest zatwierdzany i przyjmowany uchwałą Kierownika Oddziału po uprzednim zatwierdzeniu przez BFF CEO.	Strategy, Tax strategy	This document is approved and adopted by resolution of the Branch Manager after the pre-approval of the BFF CEO
Szef KAS	Szef Krajowej Administracji Skarbowej	Szef KAS	Head of the National Fiscal Administration
TSUE	Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej	TSUE	Court of Justice of the European Union
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.)	Excise/Duty Act	Ustawa z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym (Journal of Laws of 2023, item 1542 as amended)
Ustawa o PIT	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.)	Personal Income Tax Act	Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Journal of Laws of 2024, item 226 as amended)
Ustawa o CIT	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.)	Corporate Income Tax Act	Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Journal of Laws of 2023 item 2805 as amended)
Ustawa o świadczeniu usług drogą elektroniczną	Ustawa z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (T.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 344 z późn. zm.)	Act on provision of services by electronic means	Ustawa z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Journal of Laws of 2020, item 344 as amended)
Ustawa o VAT	Ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (T.j. Dz. U. z 2024 r.	VAT Act	Ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Journal of Laws of

STRATEGIA PODATKOWA ZA ROK PODATKOWY 2023 R.

		poz. 361 z późn. zm.)			2024, item 361 as amended)
	VAT	Podatek od towarów i usług		VAT	Value added tax
	WIA	Wiążąca Informacja Akcyzowa, o której mowa w art. 7d ustawy o podatku akcyzowym		WIA	Binding Excise Information referred to in Article 7d of the Excise Duty Act
	WIS	Wiążąca Informacja Stawkowa, wydawana na podstawie art. 42a ustawy o VAT		WIS	Binding Tariff Information, issued pursuant to Article 42a of the VAT Act

II. ZAKRES PRZEDMIOTOWY STRATEGII PODATKOWEJ	II. MATERIAL SCOPE OF THE TAX STRATEGY
1. Strategia podatkowa zawiera opis: a) sposobu realizacji Strategii podatkowej przez odpowiedzialne za to organy/osoby; b) podstawowych działań podejmowanych w celu realizacji Strategii podatkowej; c) procedur podatkowych obowiązujących w Oddziale; d) zasad zarządzania ryzykiem podatkowym i apetytem na ryzyko; e) podejścia do informowania o schematach podatkowych (w ramach MDR); f) złożonych przez Oddział wniosków o wydanie interpretacji ogólnych i indywidualnych, WIS oraz WIA; g) procesów oraz procedur w zakresie zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłową realizację; h) zasad współpracy z podmiotami powiązanymi celem prawidłowej realizacji obowiązków podatkowych z tego wynikających; i) zasad zawierania transakcji z podmiotami z krajów lub terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową (tzw. rajów podatkowych); j) zasad planowania i wdrażania działań restrukturyzacyjnych; k) kontroli i monitorowania Strategii podatkowej – celem realizacji jej założeń w przyszłych latach podatkowych; l) zasad współpracy z KAS. 2. Strategia podatkowa odnosi się do przepisów prawa podatkowego nakładających na Oddział obowiązki w zakresie prawa podatkowego, tj. w szczególności obowiązków w zakresie terminowego składania deklaracji podatkowych i uiszczenia należności publicznoprawnych, posiadania wymaganych przepisami prawa procedur podatkowych oraz zachowania należytej staranności w zakresie pełnienia roli płatnika. 3. W roku podatkowym Oddział był w pełni świadomy obowiązku monitorowania zmian w przepisach prawa podatkowego pod kątem konieczności realizacji poszczególnych obowiązków podatkowych. Osoby odpowiedzialne w Oddziale za realizację obowiązków w zakresie opodatkowania uczestniczyły w szkoleniach oraz samodzielnie poszerzały wiedzę z wprowadzanych zmian w prawie podatkowym.	1. The tax strategy contains a description of: a) how the Tax Strategy is implemented by the responsible authorities/persons; b) the main activities undertaken to implement the Tax Strategy; c) tax procedures applicable in the Branch; d) the principles of tax risk management and risk appetite; e) the approach to reporting on tax schemes (within the MDR); f) the Branch's requests for general and individual interpretations, WIS and WIA; g) processes and procedures for managing the performance of obligations under tax law and ensuring their proper implementation; h) principles of cooperation with related entities in order to properly perform the resulting tax obligations; i) principles of concluding transactions with entities from countries or territories applying harmful tax competition (so-called tax havens); j) principles for planning and implementing restructuring operations; k) control and monitoring of the Tax Strategy - to implement its assumptions in future tax years; l) principles of cooperation with KAS. 2. The Tax Strategy refers to the provisions of tax law imposing obligations on the Branch in the area of tax law, i.e. in particular obligations to timely file tax returns and pay public and legal dues, to have tax procedures required by law and to exercise due diligence in performing the role of a remitter. 3. In the tax year the Branch was fully aware of its obligation to monitor changes in the tax law in terms of the need to fulfil individual tax obligations. The persons responsible at the Branch for the implementation of taxation obligations participated in training courses and independently expanded their knowledge of the introduced changes in tax law.

III. ORGANY ODPOWIEDZIALNE ZA SPORZĄDZENIE I REALIZACJĘ STRATEGII PODATKOWEJ 1. Za sporządzenie niniejszej Strategii podatkowej odpowiada Kierownik Oddziału który, po uprzednim zatwierdzeniu przez BFF CEO, przyjmuje niniejszą Strategię podatkową w drodze zarządzenia. Przy sporządzeniu niniejszego dokumentu – a także realizacji jego założeń w przyszłych latach podatkowych – Kierownik Oddziału współpracuje z JO Administracja Finansowa i Kontrola wraz z innymi osobami, których udział w przygotowaniu i realizacji Strategii podatkowej jest konieczny. 2. Strategia podatkowa może zostać zmieniona przez Kierownika Oddziału w drodze zarządzenia, po uprzednim zatwierdzeniu przez BFF CEO.	III. BODIES RESPONSIBLE FOR THE PREPARATION AND IMPLEMENTATION OF THE TAX STRATEGY 1. The preparation of this Tax Strategy is the responsibility of the Branch Manager who, after the pre-approval of the BFF CEO, adopts this Tax Strategy by means of an ordinance. In the preparation of this document - as well as in the implementation of its assumptions in future tax years - the Branch Manager cooperates with the OU Financial Administration and Control together with the supervision of BFF OU Administration & Reporting and other persons (tax advisors) whose participation in the preparation and implementation of the Tax Strategy is necessary. 2. The tax strategy may be changed by the Branch Manager by order, after the pre-approval of BFF CEO.
IV. SPOSÓB REALIZACJI STRATEGII PODATKOWEJ 1. W roku podatkowym 2023 – celem prawidłowej realizacji obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego – w Oddziale: a) sprawowana była kontrola wewnętrzna nad procesami podatkowymi w nim zachodzącymi – celem (i) bieżącej identyfikacji i realizacji obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego, w tym zwłaszcza celem terminowego składania wymaganych przepisami prawa deklaracji i wpłacania należności publicznoprawnych oraz (ii) identyfikacji zaistniałych ryzyk podatkowych związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą i przeciwdziałaniu negatywnym skutkom ich wystąpienia; b) stosowane były ustalone zasady kalkulacji zobowiązań podatkowych na poszczególnych etapach realizowanych czynności gospodarczych (od momentu dokonania transakcji aż po jego szczegółowe rozliczenie dla celów podatkowych); c) dążono do prawidłowego i rzetelnego określenia funkcji podatkowej (oraz sposobu jej nadzorowania) pozwalającej zachować należytą staranność w zakresie prawidłowego wypełniania obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego. 2. Strategia podatkowa za rok podatkowy 2023 była realizowana w zgodzie z podstawowymi	IV. METHOD OF IMPLEMENTING THE TAX STRATEGY 1. In the fiscal year 2023 - in order to properly fulfil the obligations under the tax law - in the Branch: a) internal control was exercised over its tax processes with the aim of (i) the ongoing identification and fulfilment of its obligations under tax law, including in particular the timely submission of returns required by law and the payment of public law liabilities, as well as (ii) identify the existing tax risks related to the conducted business activity and counteract the negative effects of their occurrence; b) established principles for the calculation of tax liabilities were applied at various stages of business activities (from the moment of the transaction to its detailed settlement for tax purposes); c) correct and reliable determination of the tax activity (and the manner of its supervision) was pursued, enabling due diligence to be kept in the proper fulfilment of obligations under the tax law. 2. The tax strategy for the fiscal year 2023 was implemented in line with the basic economic

celami gospodarczymi, jakie stawiane są przed Oddziałem. Oddział dążył do zmniejszenia obciążeń podatkowych jedynie w zakresie, w jakim pozwalają na to obowiązujące przepisy prawa podatkowego - z jednoczesnym uwzględnieniem społecznej odpowiedzialności BFF Bank Oddział w Polsce. 3. Postanowienia ust. 1 i 2 znajdują zastosowanie również do obecnie trwającego roku podatkowego Oddziału (i będą stosowane w kolejnych latach podatkowych).	objectives set for the Branch. The Branch sought to reduce the tax burden only to the extent that the applicable tax laws allow - while taking into account the social responsibility of BFF Bank Branch in Poland. 3. The provisions of sections 1 and 2 also apply to the Branch's current tax year (and will apply in subsequent tax years).
V. PODSTAWOWE DZIAŁANIA PODEJMOWANE W CELU PRAWIDŁOWEJ REALIZACJI OBOWIĄZKÓW WYNIKAJĄCYCH Z PRZEPISÓW PRAWA PODATKOWEGO (W RAMACH REALIZOWANEJ STRATEGII PODATKOWEJ) 1. Podstawowe działania podejmowane przez Oddział w celu prawidłowej realizacji obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego (w ramach realizowanej Strategii podatkowej Oddziału za rok podatkowy 2023) polegały na: a) odpowiednim podziale kompetencji w zakresie wypełniania obowiązków przewidzianych przepisami prawa podatkowego pomiędzy poszczególne osoby zatrudnione w Oddziale; b) wieloaspektowej analizie przeprowadzanych transakcji i zdarzeń, w tym gospodarczych, celem prawidłowej identyfikacji ich skutków podatkowych oraz ewentualnego ryzyka podatkowego. Umowy mogące rodzić istotne ryzyka podatkowe, podlegały zatwierdzeniu przez JO Administracji Finansowej i Kontroli; c) identyfikowaniu ewentualnego ryzyka podatkowego mogącego wystąpić w związku z prowadzoną przez Oddział działalnością gospodarczą (w ramach oceny ryzyka podatkowego) – poprzez bieżące monitorowanie zmian przepisów prawa podatkowego, wydawanych interpretacji indywidualnych i ogólnych, objaśnień podatkowych i innych komunikatów przedstawianych przez Ministerstwo właściwe ds. finansów i inne organy KAS oraz orzecznictwo sądów administracyjnych i TSUE; d) rozstrzyganiu ewentualnych wątpliwości interpretacyjnych w zakresie stosowania przepisów prawa podatkowego, przy	V. MAIN ACTIONS TAKEN IN ORDER TO IMPLEMENT CORRECTLY THE OBLIGATIONS ARISING FROM THE TAX LAW (WITHIN THE FRAMEWORK OF THE IMPLEMENTED TAX STRATEGY) 1. The basic actions taken by the Branch to correctly fulfil its obligations under the tax law (as part of the Branch's Tax Strategy for the 2023 tax year) consisted of: a) the appropriate division of competences in the fulfilment of the obligations provided for by the tax law among the individual persons employed by the Branch; b) a multi-faceted analysis of the transactions and events carried out, including economic events, in order to correctly identify their tax consequences and potential tax risks. Contracts that may give rise to significant tax risks are subject to approval by the OU Financial Administration and Control; c) identifying possible tax risks that may occur in connection with the Branch's business activities (as part of the tax risk assessment) - through ongoing monitoring of changes in tax law regulations, issued individual and general interpretations, tax explanations and other communications presented by the Ministry responsible for finance and other KAS authorities, as well as case law of administrative courts and the TSUE; d) resolving possible doubts of interpretation with regard to the application of tax law, with the participation of a minimum of two

STRATEGIA PODATKOWA ZA ROK PODATKOWY 2023 R.

udziale minimum dwóch osób, w tym osób z JO Administracji Finansowej lub innych osób odpowiedzialnych za realizację obowiązków w danym obszarze podatkowym – w celu ograniczenia lub wyłączenia ryzyka popełnienia błędu w zakresie realizacji obowiązków podatkowych. 2. W przypadku zidentyfikowania nieprawidłowości w obszarze realizacji obowiązków podatkowych, osoba je identyfikująca pozostawała obowiązana do powiadomienia Kierownika Oddziału i JO Administracja i Sprawozdawczość o zidentyfikowanych nieprawidłowościach. 3. W roku podatkowym 2023 rozliczenia podatkowe w Oddziale dokonywane były w zgodzie z obowiązującymi przepisami prawa podatkowego – w tym zwłaszcza kwoty zobowiązań podatkowych kalkulowane były w oparciu o długoletnią praktykę stosowania przepisów prawa podatkowego. Oddział dbał o terminowe regulowanie należności publicznoprawnych wynikających z właściwych przepisów prawa podatkowego. 4. Oddział nie wykorzystywał niejasności i nieprecyzyjności przepisów podatkowych celem osiągnięcia korzyści podatkowej. Zachowanie takie pozostawałoby bowiem w sprzeczności z polityką podatkową przyjętą w BFF Bank Oddział w Polsce. 5. Postanowienia ust. 1 – 4 znajdują zastosowanie również do obecnie trwającego roku podatkowego Oddziału (2024) i będą stosowane w kolejnych latach podatkowych.	persons, including persons from the OU Financial Administration or other persons responsible for the implementation of obligations in a given tax area - in order to reduce or exclude the risk of making a mistake in the implementation of tax obligations. 2. In the event that irregularities were identified in the area of fulfilment of tax obligations, the person identifying them remained obliged to notify the Branch Manager and the OU Administration & Reporting of the identified irregularities. 3. In the 2023 fiscal year, the Branch's tax settlements were made in accordance with the applicable tax law regulations - in particular, the amounts of tax liabilities were calculated based on the long- standing practice of applying the tax law regulations. The Branch ensured timely payment of public and legal receivables under the relevant tax law provisions. 4. The Branch did not take advantage of the vagueness and imprecision of tax laws to gain a tax advantage. Such behaviour would be in conflict with the tax policy adopted by the BFF Bank Branch in Poland. 5. The provisions of paragraphs 1 to 4 shall also apply to the Branch's current tax year (2024) and shall be applied in subsequent tax years.
VI. PROCEDURY PODATKOWE OBOWIĄZUJĄCE W ODDZIALE 1. Odpowiedzialność za realizację wymogów podatkowych związanych z obowiązkami wynikającymi z przepisów lokalnych Oddziału powierzona jest OU Administracji Finansowej i Kontroli. JO Administracja Finansowa przekazuje do funkcji Compliance i AML w BFF Bank roczny wewnętrzny raport z badania, zawierający ocenę stopnia spełnienia przez Bank wymogów nałożonych przez przepisy podatkowe, na podstawie prowadzonych na bieżąco działań. 2. Dążąc do zachowania należytej staranności w zakresie realizacji przepisów prawa podatkowego, Oddział w 2023 r. posiadał i przestrzegał wewnętrznej procedury w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się z	VI. TAX PROCEDURES APPLICABLE IN THE BRANCH 1. The responsibility for the execution of tax requirements related to the obligations arising from the local regulations of the Branch is entrusted to OU Financial Administration and Control. OU Financial Administration submits to the Compliance and AML Function in BFF Bank an annual internal attestation report containing an assessment of the degree of compliance of the Bank with the requirements imposed by tax regulations, based on the activities carried out on an ongoing basis. 2. In an effort to exercise due diligence in the implementation of the tax law, the Branch in 2023 had and followed an internal procedure for the prevention of non-compliance with the obligation to provide information on tax

obowiązku przekazania informacji o schematach podatkowych (tzw. Procedury MDR), a także regularnie dokonywał przeglądów podatkowych, skierowanych na identyfikację potencjalnych schematów podatkowych. 3. Oddział stosuje wypracowaną praktykę weryfikacji dokumentów przy ich księgowaniu dającą możliwość ich prawidłowego ujęcia w poszczególnych pozycjach oraz prawidłowego zaklasyfikowania zapisów dla celów podatku dochodowego, podatku od towarów i usług oraz pozostałych podatków – która to praktyka była stosowana w poprzednich latach podatkowych (w tym w 2023 r.) i jest dalej stosowana. 4. Oddział stosuje (i stosował w roku podatkowym 2023) wypracowaną praktykę kalkulacji CIT umożliwiającą obliczenie zaliczek na podatek oraz rocznego podatku – każdorazowo w ustawowym terminie. Zgodnie z wypracowaną praktyką, w Oddziale wskazane zostały osoby odpowiedzialne za prawidłowe kalkulowanie wysokości wspomnianych zaliczek a także wysokości podatku rocznego, jak również za przygotowanie i złożenie deklaracji podatkowych (wraz z wymaganymi przepisami prawa załącznikami) wynikających z przepisów ustawy o CIT. JO Administracji Finansowej i Kontroli albo inna wskazana osoba sprawuje (i sprawowała w 2023 r.) nadzór i kontrolę nad prawidłowym wykonaniem obowiązków opisanych w zdaniach poprzedzających. 5. Oddział – jako płatnik PIT i składek na ubezpieczenie społeczne/zdrowotne – stosuje (i stosował w roku podatkowym 2023) wypracowaną praktykę kalkulacji zaliczek na PIT oraz składek na ubezpieczenie społeczne/zdrowotne. Zgodnie z wypracowaną praktyką wskazane zostały osoby odpowiedzialne za prawidłowe kalkulowanie zaliczek PIT i składek na ubezpieczenie społeczne/zdrowotne, jak również za przygotowanie i złożenie stosownych deklaracji podatkowych. Osoba sprawująca nadzór nad JO Human Resources sprawuje (i sprawowała w 2023 r.) nadzór i kontrolę nad prawidłowym wykonaniem obowiązków opisanych w zdaniach poprzedzających. 6. Oddział stosuje (i stosował w roku podatkowym 2023) wypracowaną praktykę kalkulacji podatku VAT (w oparciu o przepisy ustawy o VAT) Finansowej i Kontroli sprawuje (i sprawowała w 2022 r.) nadzór i kontrolę nad prawidłowym wykonaniem obowiązków opisanych w zdaniach poprzedzających.	schemes (the so-called MDR Procedure) and regularly conducted tax reviews directed at identifying potential tax schemes. 3. The Branch follows an established practice of verifying documents when posting them that gives the opportunity for their correct entry by item and the correct classification of entries for income tax, value added tax and other tax purposes - a practice that has been followed in previous fiscal years (including 2023) and continues to be followed. 4. He Branch applies (and has applied in the 2023 tax year) an established practice of calculating CIT, which makes it possible to calculate advance tax payments and annual tax - each time within the statutory deadline. In accordance with the developed practice, the Branch appointed persons responsible for correct calculation of the aforementioned advance payments and the annual tax, as well as for preparation and submission of tax returns (along with the attachments required by law) resulting from the provisions of the CIT Act. The JO for Financial Administration and Control or another designated person exercises (and exercised in 2023) supervision and control over the correct performance of the duties described in the preceding sentences. 5. The Branch - as a payer of PIT and social/health insurance contributions applies (and applied in the 2023 tax year) a developed practice of calculating PIT advances and social/health insurance contributions. In accordance with the developed practice, persons responsible for the correct calculation of PIT advances and social/health insurance contributions as well as for the preparation and submission of the relevant tax returns have been identified. The person supervising JO Human Resources exercises (and exercised in 2023) supervision and control over the correct performance of the duties described in the preceding sentences. 6. The Branch applies (and has applied in the 2023 tax year) the developed practice of VAT calculation (based on the provisions of the VAT Act), which supervise and control the correct performance of the duties described in the preceding sentences.
---	---

VII. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM PODATKOWYM	VII. TAX RISK MANAGEMENT
1. <u>RYZYSKO PODATKOWE</u>	1. <u>TAX RISK</u>
1.1. W roku podatkowym 2023 Oddział nie wykazywał (i nie wykazuje) apetytu na ryzyko w dziedzinie opodatkowania (z zastrzeżeniem dalszych ustępów). Ta okoliczność wynika z faktu, że Oddział dążył do prawidłowego wywiązywania się z obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego. Sytuacja opisana w zdaniach poprzedzających nie uległa zmianie również w roku podatkowym 2024 ani też nie powinna ulec zmianie w kolejnych latach podatkowych. 1.2. W roku podatkowym 2023 (podobnie jak w obecnie trwającym roku podatkowym) Oddział nie angażował się w sztuczne konstrukcje, których celem było unikanie, obniżenie lub uchylanie się od opodatkowania oraz osiągnięcie jedynie korzyści podatkowej. Wszelkie decyzje podejmowane były z zachowaniem wymogów przewidzianych w przepisach prawa podatkowego, w oparciu o uzasadnione przesłanki ekonomiczne. W roku podatkowym 2023 Oddział nie występował o opinie zabezpieczające zgodnie z rozdziałem 4 działem IIIA Ordynacji podatkowej lub inne prawnie dozwolone opinie i wnioski. W przypadku zidentyfikowania potrzeby wystąpienia o tego rodzaju środki zabezpieczenia pozycji podatkowej, Oddział jest gotowy sięgnąć po tego rodzaju środki w kolejnych latach podatkowych. 1.3. W roku podatkowym 2023 (a także obecnie) Oddział uwzględniał jedynie potencjalne ryzyka podatkowe, które mogłyby wynikać z: a) możliwości wystąpienia przyszłych zmian w zakresie utrwalonej linii orzeczniczej sądów administracyjnych oraz TSUE; b) możliwości wystąpienia przyszłych zmian w zakresie utrwalonej praktyki interpretacyjnej w rozumieniu art. 14n § 5 Ordynacji Podatkowej (tj. utrwalonej praktyki interpretacyjnej w zakresie interpretacji indywidualnych); c) interpretacji przepisów prawa podatkowego – zgodnej z dyrektywami wykładni, które akceptowane są przez organy podatkowe i/lub sądy administracyjne. W odniesieniu do nowych przepisów, Oddział dochowywał (i nadal dochowuje) należytej staranności przy ich stosowaniu – wykorzystując w tym celu ogólnie akceptowane dyrektywy wykładni przepisów prawa (w tym zwłaszcza wykładni literalnej), poglądy prezentowane przez	1.1. During the 2023 tax year, the Branch did not (and does not) have a Tax risk appetite (subject to the following paragraphs). This circumstance is due to the fact that the Branch has sought to correctly discharge its obligations under tax law. The situation described in the preceding sentences has also not changed in fiscal year 2024, nor is it expected to change in subsequent fiscal years. 1.2. In fiscal 2023 (as in the current fiscal year), the Branch did not engage in artificial constructions to avoid, reduce or evade tax liability and to achieve only a tax advantage. All decisions were made in compliance with the requirements of the tax law, based on sound economic reasons. In fiscal year 2023, the Branch did not apply for protective opinions pursuant to Chapter 4, Section IIIA of the Tax Ordinance or other legally permissible opinions and applications. In the event that the need to request such measures to secure a tax position is identified, the Company is prepared to reach for such measures in subsequent tax years. 1.3. For the 2023 tax year (and currently), the Branch has only considered potential tax risks that could arise from: a) the possibility of future changes in the established line of case law of the administrative courts and the TSUE; b) the possibility of future changes in respect of established interpretation practice within the meaning of Article 14n § 5 of the Tax Ordinance (i.e. established interpretation practice in respect of individual interpretations); c) the interpretation of tax legislation - in line with the interpretation directives that are accepted by the tax authorities and/or administrative courts. With respect to the new regulations, the Branch exercised (and continues to exercise) due diligence in their application - using for this purpose generally accepted directives of interpretation of legal regulations (including in particular literal interpretation), views

przedstawicieli doktryny oraz inne niezbędne źródła (m.in. w tym uzasadnienia ustaw). 1.4. Za akceptowane ryzyko podatkowe Oddział uznawał również (i nadal uznaje) zastosowanie się do wydawanych dla niego indywidualnych interpretacji przepisów prawa podatkowego (bądź zastosowanie się do interpretacji ogólnych). W takich sytuacjach Oddział korzystał (i korzysta) z mocy ochronnej wynikającej z art. 14k-14n Ordynacji podatkowej. 1.5. W razie wykrycia ewentualnych nieprawidłowości, które mogą powodować powstanie ryzyka podatkowego (w szczególności wynikających z wdrożenia nowych produktów i usług, istotnej zmiany produktu lub usługi, zmiany przepisów, utrwalonej linii orzeczniczej sądów oraz utrwalonej linii interpretacyjnej), JO Administracji Finansowej i Kontroli lub inna wyznaczona osoba, wraz z innymi osobami m.in. z Jednostki Organizacyjnej Legal BFF Polska S.A., pozostawała (i nadal pozostaje) obowiązana do podjęcia czynności zmierzających do oszacowania poziomu ryzyka i przeciwdziałania skutkom jego wystąpienia. 1.6. W przypadku ewentualnego zidentyfikowania istotnych ryzyk podatkowych, JO Administracji Finansowej i Kontroli, lub inna wyznaczona osoba, była obowiązana (i nadal pozostaje obowiązana) do poinformowania Kierownika Oddziału i JO Administracja i Sprawozdawczość o podjętych krokach celem zapobiegnięcia ich ziszczeniu lub ograniczenia ich skutków.	presented by representatives of doctrine and other necessary sources (including, inter alia, justifications of laws). 1.4. The Branch also considered (and still considers) the application by the Branch of individual interpretations of tax laws (or application of general interpretations) to be a possible tax risk. In such situations, the Branch used (and uses) the protective powers under Articles 14k-14n of the Tax Ordinance Act. 1.5. In the event of detecting possible irregularities that may give rise to tax risks (in particular, resulting from the implementation of new products and services, a significant change in a product or service, a change in regulations, a well-established line of court rulings and a well-established line of interpretation), the OU Financial Administration and Control or another designated person, together with other persons from, among others, the Legal BFF Polska S.A. Organisational Unit, was (and still is) obliged to take actions aimed at estimating the level of risk and counteracting the consequences of its occurrence. 1.6. In the event of the possible identification of significant tax risks, the OU Financial Administration and Control, or another designated person, was obliged (and remains obliged) to inform OU Administration & Reporting and the Branch Manager of the steps taken to prevent their occurrence or limit their effects.
2. REAKCJA NA RYZYKO PODATKOWE 2.1. W roku podatkowym 2023 Oddział nie dokonywał (i nadal nie dokonuje) czynności, w odniesieniu do których stwierdzono, że ich wykonanie powodowało, powoduje lub może spowodować przekroczenie akceptowalnego ryzyka podatkowego. 2.2. W przypadku zidentyfikowania: a) błędnych zapisów w księgach rachunkowych, kalkulacjach i deklaracjach podatkowych, b) błędnie wystawionych lub niewystawionych faktur, c) błędnie wystawionych lub niewystawionych innych dokumentów księgowych, d) innych, istotnych nieprawidłowości - każdy pracownik/współpracownik	2. REACTION TO TAX RISKS 2.1 In fiscal 2023, the Branch did not (and continues not to) perform activities for which it was determined that their performance caused, is causing or is likely to cause the Company to exceed an acceptable tax risk. 2.2 Where it identifies: a) erroneous entries in the accounts, calculations and tax returns, b) erroneously issued or not issued invoices, c) incorrectly issued or not issued other accounting documents, d) other material irregularities - each employee/co-worker of the Branch

Oddziału był obowiązany (i nadal jest zobowiązany) do poinformowania JO Administracji Finansowej lub innej wyznaczonej osoby o zidentyfikowanych nieprawidłowościach jako mogących rodzić określone ryzyka podatkowe. 2.3. W przypadku zidentyfikowania ryzyka podatkowego JO Administracji Finansowej i Kontroli lub inna wyznaczona osoba pozostawała (i nadal pozostaje) obowiązana do powiadomienia Kierownika Oddziału i JO Administracja i Sprawozdawczość o zidentyfikowanym ryzyku podatkowym i podjęcia kroków zmierzających do usunięcia tego ryzyka.	was obliged (and still is obliged) to inform the Financial Administration OU or other designated person about irregularities identified as likely to give rise to specific tax risks. 2.3. When a tax risk is identified, the OU for Financial Administration and Control or another designated person was (and still is) obliged to notify the OU Administration & Reporting and the Branch Manager of the identified tax risk and to take steps to remove the risk.
3. <u>SZACOWANIE I OGRANICZANIE RYZYKA PODATKOWEGO</u> 3.1 Celem zabezpieczenia Oddziału przed wystąpieniem ryzyk podatkowych / istotnego ograniczenia możliwości ich wystąpienia, w Oddziale mogły (i nadal mogą) być podejmowane czynności polegające na: a) analizie interpretacji indywidualnych wydawanych w analogicznych sprawach oraz orzeczeń sądów administracyjnych/TSUE dotyczących zbliżonych zagadnień podatkowych – w celu ustalenia możliwych metod urzędowej wykładni oraz stosowania przepisów prawa podatkowego; b) stosowaniu się do utrwalonej praktyki interpretacyjnej organów podatkowych; c) stosowaniu się do interpretacji ogólnych wydawanych przez MF; d) uzyskiwaniu opinii podatkowych od zewnętrznych doradców (w tym spółek doradztwa podatkowego); e) występowaniu z wnioskami o wydanie interpretacji indywidualnych; f) występowaniu z wnioskami o wydanie WIS i WIA; g) analizie stanowisk prezentowanych przez przedstawicieli doktryny prawa podatkowego – poruszających podobne zagadnienia podatkowe do zaistniałych w stanach faktycznych zbliżonych do tych, w których znalazł się Oddział. 3.2 W przypadku wykrycia przez przełożonego lub inną osobę błędu pracownika, który mógłby powodować powstanie ryzyka podatkowego było i jest wymagane, aby: a) ustalić przyczynę błędu; b) oszacować ryzyko podatkowe wynikające z popełnionego błędu;	3. <u>ESTIMATING AND MITIGATING TAX RISKS</u> 3.1. In order to protect the Branch against tax risks / significantly limit the possibility of their occurrence, the Branch could (and still can) undertake activities consisting in: a) analysing individual interpretations issued in analogous cases and rulings of administrative courts/TSUE on similar tax issues - in order to identify possible methods of official interpretation and application of tax law provisions; b) adherence to well established interpretation practice of tax authorities; c) adherence to general interpretations issued by the MF; d) obtaining tax opinions from external advisors (including tax advisory companies); e) applying for individual interpretations; f) filing applications for issuing WIS and WIA; g) analysis of positions presented by tax law doctrine representatives - addressing similar tax issues to those occurring in factual states similar to those in which the Branch finds itself. 3.2. When a supervisor or other person discovers an employee's error that could give rise to a tax risk it was and is required to: a) determine the cause of the error; b) estimate the tax risk arising from the error;

c) przekazać informację o błędzie JO Administracji Finansowej lub innej wskazanej osobie; d) podjąć kroki celem wyeliminowania stwierdzonego ryzyka i możliwości jego popełnienia w przyszłości (w tym dokonać oceny konieczności przeprowadzenia szkoleń w obszarze, w którym identyfikowane są błędy rodzące ryzyka podatkowe). 3.3 W przypadku, gdy ryzyko podatkowe powstało na skutek popełnienia błędu lub niedochowania należytej staranności przez kontrahenta, pracownik Oddziału powinien: a) zidentyfikować błąd, ustalić jego przyczynę i oszacować ewentualne straty związane z jego wystąpieniem; b) przekazać informację o identyfikowanym błędzie przełożonemu, a ten z kolei JO Administracji Finansowej lub innej wskazanej osobie c) przygotować lub uzyskać potrzebną dokumentację – celem wyeliminowania błędu; d) podjąć kroki celem wyeliminowania możliwości popełnienia danego rodzaju błędu w przyszłości. 3.4 W celu ograniczenia powstawania błędów w przyszłości Oddział mógł i może korzystać ze wsparcia podmiotów zewnętrznych (w tym zwłaszcza spółek doradztwa podatkowego).	c) communicate the identified error to a superior, who in turn will inform the Financial Administration OU or another designated person; d) take steps to eliminate the identified risk and the possibility of its occurrence in the future (including assessing the need for training in the area where errors giving rise to tax risks are identified). 3.3 Where a tax risk has arisen as a result of an error or failure to exercise due diligence by a counterparty, a Branch employee should: a) identify the error, determine its cause and estimate the potential losses associated related to its occurrence; b) communicate the identified error to his/her superior, who in turn shall inform the Financial Administration OU or another designated person c) prepare or obtain the necessary documentation to eliminate the error; d) take steps to eliminate the possibility of such errors occurring in the future. 3.4 In order to reduce the occurrence of errors in the future, the Branch could and may use the support of external entities (including in particular tax advisory companies).
VIII. INFORMACJE O SCHEMATACH PODATKOWYCH (MDR) 1. Czyniąc zadość obowiązkom wskazanym w rozdziale 11a działu III Ordynacji podatkowej, w odniesieniu do roku podatkowego 2023 Oddział stosował wewnętrzny Regulamin w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazania informacji o schematach podatkowych (tzw. procedurę MDR). Wspomniany w zdaniu poprzedzającym regulamin jest i będzie stosowany również w odniesieniu do uzgodnień (czynności/transakcji) mających miejsce w kolejnych latach podatkowych. 2. W roku podatkowym 2023 Oddział nie przekazywał informacji o zidentyfikowanych schematach podatkowych do Szefa KAS.	VIII. INFORMATION ON TAX SCHEMES (MDR) 1. In order to comply with the obligations indicated in Chapter 11a, Section III of the Tax Ordinance, with regard to the 2023 tax year, the Branch has taken measures to detect tax schemes, as well as work on preparing and introduction of internal regulations in the area of counteracting the obligation to provide information on tax schemes (the so-called MDR procedure). The regulations mentioned in the preceding sentence will also be applied to arrangements (activities/transactions) taking place in subsequent tax years. 2. In the fiscal year 2023, the Branch did not provide information on identified tax schemes to the Head of KAS.
IX. INFORMACJE O ZŁOŻONYCH PRZEZ ODDZIAŁ WNIOSKACH Czyniąc zadość wymogom przewidzianym w art.	IX. INFORMATION ON APPLICATIONS SUBMITTED BY THE BRANCH Fulfilling the requirements provided for in Article 27c

STRATEGIA PODATKOWA ZA ROK PODATKOWY 2023 R.

27c ust. 2 pkt 2 ustawy o CIT Oddział informuje, że w roku podatkowym 2023: a) nie złożył wniosku o wydanie indywidualnej interpretacji; b) nie złożył wniosku o wydanie interpretacji ogólnej przez MF; c) nie złożył wniosku o wydanie WIS i WIA.	section 2 point 2 of the CIT Act, the Branch informs that in the 2023 tax year: a) has not applied for an individual interpretation; b) did not file an application for a general interpretation with the Ministry of Finance; c) did not file an application for issuance of WIS and WA.
X. NALEŻYTA STARANNOŚĆ W PROCESIE DOKUMENTOWANIA ZDARZEŃ I TRANSAKCJI 1. Oddział dążył (i dąży) do terminowego dokumentowania zdarzeń i transakcji, z którymi przepisy prawa podatkowego wiążą lub mogą wiązać powstanie obowiązków podatkowych. 2. Rzetelne dokumentowanie zdarzeń i transakcji obejmuje: a) posiadanie umów przyczyniających się do powstania zdarzeń i transakcji; b) wystawianie bądź uzyskanie od kontrahentów wymaganej przepisami prawa dokumentacji; c) skrupulatne, a zarazem zwięzłe opisy zdarzeń, ze wskazaniem przeznaczenia i celu wydatków, dające możliwość prawidłowego ujęcia dokumentów w księgach podatkowych; d) zebranie innych, niezbędnych dowodów, potwierdzających zaistnienie zdarzeń i transakcji, cel i sposób jej przeprowadzenia oraz rozdysponowanie nabytych towarów i usług; e) terminowe oraz zgodne z wypracowaną praktyką przekazywanie dokumentów do realizacji.	X. DUE DILIGENCE IN DOCUMENTING EVENTS AND TRANSACTIONS 1. The Branch has sought (and seeks) to document in a timely manner events and transactions that are or may be associated with tax obligations under tax law. 2. Reliable documentation of events and transactions includes: a) having contracts that contribute to events and transactions; b) issuing or obtaining from contractors the documentation required by law; c) meticulous yet concise descriptions of events, indicating the purpose and objective of expenditures, allowing for proper recognition of documents in the tax books; d) gathering other necessary evidence to prove the existence of events and transactions, the purpose and manner of their execution, and the allocation of purchased goods and services; e) transmitting documents for execution in a timely manner and in accordance with established practice.
XI. NALEŻYTA STARANNOŚĆ W OBSZARZE SPRAWOZDAWCZOŚCI PODATKOWEJ 1. Deklaracje, pliki – JPK_V7M i inne dokumenty były i są, co do zasady, składane właściwym organom podatkowym w terminach przewidzianych przepisami prawa podatkowego. W razie nieterminowego złożenia któregośkolwiek z dokumentów, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, osoba odpowiedzialna za naruszenie obowiązków pozostawała i nadal pozostaje obowiązana do dokonania uchybionej czynności oraz złożenia odpowiednich zawiadomień o nieterminowym wykonaniu obowiązków z zakresu sprawozdawczości podatkowej.	XI. DUE DILIGENCE IN THE AREA OF TAX REPORTING 1. Declarations, files - JPK_V7M and other documents were and are, as a rule, submitted to competent tax authorities within the deadlines provided for in the tax law. In the event of untimely submission of any of the documents referred to in the preceding sentence, the person responsible for the breach of obligations has been and remains obliged to perform the breached act and to submit appropriate notices of untimely performance of tax reporting obligations.

2. Złożone deklaracje, zeznania, informacje podatkowe, rejestry oraz pliki związane z kalkulacją podatków były i są przechowywane na wyodrębnionym zasobie sieci informatycznej (tj. chmurze/serwerze) bądź w formie papierowej. Nadzór nad prawidłowym przechowywaniem dokumentów był (i nadal jest) sprawowany przez JO Administracji Finansowej i Kontroli.	2. Submitted returns, statements, tax information, records and files related to the tax calculation were and are stored on a separate IT network resource (i.e. cloud/server) or in paper form. Supervision of the proper storage of documents was (and still is) exercised by the OU Financial Administration and Control.
XII. ZASADY DOTYCZĄCE WYPEŁNIANIA OBOWIĄZKÓW PODATKOWYCH W ZAKRESIE TRANSAKCJI ZAWIERANYCH Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI 1. Spółka zidentyfikowała podmioty powiązane, z którymi dokonywała transakcji w roku podatkowym 2023. 2. Spółka, po zakończeniu roku i zamknięciu ksiąg za rok podatkowy 2023, dokonała analizy obowiązków w zakresie cen transferowych, tj.: a) analizy powiązań i transakcji kontrolowanych: • identyfikacji powiązań zgodnie z definicją ustawową z art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT, • dokonania ustalenia wartości i rodzajów wszystkich transakcji kontrolowanych o charakterze jednorodnym; b) ustalenia obowiązków dotyczących przygotowania: • lokalnej dokumentacji cen transferowych, • analiz porównawczych / analiz zgodności, • grupowej dokumentacji cen transferowych, • oświadczenia o sporządzeniu lokalnej dokumentacji cen transferowych, • informacji o cenach transferowych (formularz TPR); c) analizy możliwości zastosowania wyłączenia obowiązku sporządzenia dokumentacji przez podatnika • zbadania przesłanek możliwości skorzystania z wyłączenia z obowiązku sporządzenia dokumentacji przez podatnika, • przeanalizowania możliwości skorzystania przez podatnika z wprowadzonych uproszczeń dla transakcji usług o niskiej wartości dodanej i pożyczek (tzw. safe harbour);	XII. RULES REGARDING THE FULFILMENT OF TAX OBLIGATIONS ON TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES 1. The Company identified related parties with which it transacted in the 2023 tax year. 2. The Company, after the end of the year and the closure of the books for the 2023 tax year, analysed its transfer pricing obligations, i.e: a) an analysis of the analyses of links and controlled transactions: • relationships in terms of the definitions in Article 11a section 1 point 4 of the CIT Act; • analysis of the occurrence of transactions of homogeneous nature and their value; b) the determination of the obligation to prepare: • local transfer pricing documentation, • comparative analysis/compliance analysis, • group transfer pricing documentation, • statement on preparation of local transfer pricing documentation, • transfer pricing information (form TPR); c) to examine the applicability of the exemption from the obligation to prepare documentation safe harbour: • examine the conditions under which a taxpayer may benefit from an exemption from the obligation to draw up documentation, • to examine the possibilities for the taxpayer to benefit from the simplifications introduced for low value-added services and loan transactions ("safe harbour");

STRATEGIA PODATKOWA ZA ROK PODATKOWY 2023 R.

d) wskazania transakcji objętych obowiązkiem dokumentacyjnym, e) przygotowania analiz i dokumentacji cen transferowych, dokumentacji grupowej zgodnie z ustawą o CIT, f) wypełnienia obowiązków z zakresu cen transferowych 3. Po ustaleniu zakresu obowiązków Spółki na podstawie przepisów prawa podatkowego, w Spółce zostały podjęte niezbędne czynności w przedmiocie wypełnienia obowiązków w zakresie cen transferowych za rok podatkowy 2023 w ustawowym terminie. 4. W roku podatkowym 2023 dwie transakcje z podmiotami powiązanymi przekroczyły 5% sumy bilansowej aktywów. Spółka zaprezentowała informacje o wartościach tych transakcji kontrolowanych z podziałem na poszczególne podmioty powiązane – w roku – w Załączniku nr 1. 5. W kolejnych latach podatkowych Spółka zamierza realizować wskazane w ust. 1-4 czynności celem identyfikowania ciążących na niej obowiązków z zakresu cen transferowych.	d) the identification of the transactions subject to reporting obligation, e) preparation of transfer pricing documentation, transfer pricing analyses and group documentation based on CIT Act; f) the fulfilment of transfer pricing reporting obligations. 3. Having determined the scope of the Company's obligations under the tax law, the Company took the necessary steps to fulfil its transfer pricing obligations for 2023 within deadline. 4. In the fiscal year 2023 two transactions with related parties exceeded 5% of the total balance value of assets. The Company presented information on the values of these transactions by related party - in fiscal year 2023 - in the table attached as Appendix 1 to this Strategy. 5. In subsequent tax years, the Company intends to carry out the aforementioned (point 1-4 above) activities in order to identify its transfer pricing obligations.
XIII. ZASADY DOTYCZĄCE WYPEŁNIANIA OBOWIĄZKÓW PODATKOWYCH W ZAKRESIE TRANSAKCJI ZAWIERANYCH Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI 1. W roku podatkowym 2023 Oddział nie zawierał transakcji z podmiotami z krajów lub terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową (tzw. rajów podatkowych). 2. Podobnie jak w roku podatkowym 2023 Oddział dokonuje bieżącej weryfikacji rezydencji podatkowej podmiotów, z którymi nawiązuje stosunki gospodarcze.	XIII. RULES REGARDING THE FULFILMENT OF TAX OBLIGATIONS ON TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES 1. In fiscal year 2023, the Branch did not enter into transactions with entities from countries or territories applying harmful tax competition (so-called tax havens). 2. As in fiscal year 2023, the Branch performs ongoing verification of the tax residency of entities with which it enters into business relations.
XIV. ZASADY PLANOWANIA I WDRAŻANIA DZIAŁAŃ RESTRUKTURYZACYJNYCH 1. W roku podatkowym 2023 Oddział nie podjął działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązania podatkowego lub wysokość zobowiązania podatkowego podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT. 2. W przypadku planowania i wdrażania działań restrukturyzacyjnych w przyszłości, Oddział przeprowadzi szczegółową analizę skutków podatkowych zamierzonych działań (poszczególnych etapów jak i całości działań	XIV. PRINCIPLES FOR PLANNING AND IMPLEMENTING RESTRUCTURING ACTIVITIES 1. In the 2023 tax year, the Branch did not undertake restructuring activities which could affect the amount of the tax liability or the amount of the tax liability of related parties within the meaning of Article 11a(1)(4) of the CIT Act. 2. In the event of planning and implementing restructuring activities in the future, the Branch will carry out a detailed analysis of the tax consequences of the intended activities (individual stages as well as the entirety of

STRATEGIA PODATKOWA ZA ROK PODATKOWY 2023 R.

restrukturyzacyjnych). Oddział w swoich działaniach uwzględni, w szczególności, komunikaty Ministerstwa właściwego ds. finansów oraz opinie zabezpieczające wydane w podobnych sprawach – celem potwierdzenia, że podjęte działania restrukturyzacyjne nie będą potraktowane jako działania zmierzające do obejścia prawa podatkowego. 3. Za przeprowadzenie analizy skutków podatkowych zamierzonych działań, poszczególnych faz jak i całości restrukturyzacji odpowiedzialna jest wyznaczona do tego celu osoba, która – w przypadkach szczególnie skomplikowanych – może posilkować się wsparciem podmiotów zewnętrznych (w tym spółek doradztwa podatkowego). Po przeprowadzeniu analizy, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, jest ona każdorazowo przedstawiana Kierownikowi Oddziału.	restructuring activities). In its actions the Branch will take into account, in particular, announcements of the Ministry of Finance and security opinions issued in similar cases - in order to confirm that the undertaken restructuring actions will not be treated as actions aimed at circumventing tax law. 3. A person appointed for this purpose is responsible for carrying out an analysis of the tax effects of the intended actions, individual phases as well as the entirety of the restructuring, which - in particularly complex cases - may be supported by external entities (including tax advisory companies). After the analysis referred to in the preceding sentence has been carried out, it is always presented to the Branch Manager.
XV. KONTROLA I MONITOROWANIE STRATEGII PODATKOWEJ 1. Oddział zastrzega, że w kolejnych latach również może wystąpić obowiązek sporządzenia Strategii podatkowej – w związku z możliwością przekroczenia, za dany rok podatkowy (poczynając od roku podatkowego 2024), progu przychodów podatkowych w wysokości odpowiadającej równowartości 50 mln EUR. 2. Strategia podatkowa za kolejne lata powinna zawierać informacje, na które wskazuje art. 27c ustawy o CIT (bądź inne, odpowiednie przepisów prawa) – wraz z odniesieniem do stosowanych przez Oddział procedur, zasad i praktyk opisanych w niniejszym dokumencie oraz ewentualnych wytycznych, które zostaną sporządzone i opublikowane przez KAS. Szczególne znaczenie może mieć kwestia kontrolowania ewentualnego apetytu na ryzyko – który mógłby teoretycznie pojawić się w trakcie planowania czy też wykonywania poszczególnych czynności/zawierania transakcji. 3. Oddział zobowiązuje się monitorować przyjęte przez niego procedury podatkowe – celem ich dostosowywania do zmieniających się przepisów prawa podatkowego, praktyki organów podatkowych bądź orzecznictwa sądów administracyjnych/TSUE a przez to celem ograniczenia ewentualnych ryzyk podatkowych. Z tego samego powodu Oddział będzie również monitorować potrzebę wdrożenia nowych procedur podatkowych. 4. Kontrolowanie i monitorowanie przestrzegania	XV. CONTROL AND MONITORING OF THE TAX STRATEGY 1. The Branch stipulates that in subsequent years it may also be obliged to prepare a Tax Strategy - in connection with the possibility of exceeding, for a given tax year (starting from the 2024 tax year), the tax revenue threshold in the amount corresponding to the equivalent of EUR 50 million. 2. The tax strategy for subsequent years should contain the information indicated in Article 27c of the CIT Act (or other relevant provisions of law) - together with a reference to the procedures, principles and practices applied by the Branch as described in this document and possible guidelines to be drawn up and published by KAS. Of particular importance may be the issue of controlling the possible risk appetite - which could theoretically arise in the course of planning or performing particular activities/transactions. 3. The Branch undertakes to monitor the tax procedures adopted by it - in order to adjust them to the changing provisions of tax law, practice of tax authorities or rulings of administrative courts/TSUE and thus to limit potential tax risks. For the same reason, the Branch will also monitor the need to implement new tax procedures. 4. Controlling and monitoring compliance with the

STRATEGIA PODATKOWA ZA ROK PODATKOWY 2023 R.

Strategii podatkowej w kolejnych latach powierza się Działowi Administracji Finansowej lub innej wskazanej osobie przy ścisłej współpracy z Kierownikiem Oddziału.	Fiscal Strategy in subsequent years is entrusted to the Financial Administration OU or another designated person in close cooperation with the Branch Manager.
XVI. WSPÓŁPRACA Z ORGANAMI PODATKOWYMI 1. Oddział – dbając o dobre relacje z organami podatkowymi – wykonywał i planuje na bieżąco wykonywać następujące czynności: a) terminowo udzielać odpowiedzi (informacji) na wnioski organów podatkowych; b) terminowo przekazywać deklaracje podatkowe i wpłacać należności publicznoprawne; c) należycie wykonywać ciążące na nim inne obowiązki jako podatnika, obowiązki płatnika i inne obowiązki przewidziane przepisami prawa podatkowego. 2. Oddział przed administracją skarbową reprezentował (i na bieżąco reprezentuje) Kierownik Oddziału lub inne osoby posiadające stosowne upoważnienie w tym względzie.	XVI. COOPERATION WITH TAX AUTHORITIES 1. The Branch - taking care of good relations with tax authorities - has performed and plans to perform the following activities on an ongoing basis: a) timely provide answers (information) at the request of tax authorities; b) timely submit tax returns and pay public and legal dues; c) duly perform its other obligations as a taxpayer, payer and other obligations provided for by tax law. 2. The Branch was (and still is) represented before the tax administration by the Branch Manager or other persons duly authorised in this respect.
XVII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE 1. Strategia podatkowa jest zatwierdzana i przyjmowana w drodze zarządzenia Kierownika Oddziału po uprzednim zatwierdzeniu przez BFF CEO. Podlega ona opublikowaniu na stronie internetowej Oddziału bądź na stronie podmiotów powiązanych. 2. W niniejszej Strategii podatkowej Oddział nie przekazał informacji objętych tajemnicą handlową, przemysłową, zawodową lub procesu produkcyjnego. 3. Osoba reprezentująca Oddział (Kierownik Oddziału lub inna wyznaczona osoba) – w terminie do dwunastego miesiąca następującego po zakończeniu roku podatkowego (tj. w terminie do 31 grudnia 2024 r.) przesyła – w drodze elektronicznej – do naczelnika urzędu skarbowego właściwego dla Oddziału informację o adresie strony internetowej, na której niniejsza Strategia została opublikowana.	XVII. FINAL PROVISIONS 1. The Tax Strategy is approved and adopted by order of the Branch Manager after the pre-approval of the BFF CEO. It is published on the website of the Branch Office or on the website of affiliated entities. 2. In this Fiscal Strategy, the Branch has not provided information covered by trade, industrial, professional or process secrets. 3. The person representing the Branch (Branch Manager or another designated person) - shall by the twelfth month following the end of the fiscal year (i.e. by 31 December 2024) sends - by electronic means - to the head of the tax office competent for the Branch information about the address of the website on which this Strategy has been published.

STRATEGIA PODATKOWA ZA ROK PODATKOWY 2023 R.

ZAŁĄCZNIK NR 1

Informacje w zakresie wypełnienia obowiązków podatkowych w transakcjach z podmiotami powiązanymi.

Spółka	Transakcje
BFF Bank S.P.A. S.A. Oddział w Polsce	Linia Kredytowa na rzecz BFF MEDFinance S.A.
	Linia kredytowa na rzecz BFF Polska S.A.

ANNEX 1

Information on the fulfilment of tax obligations in transactions with related parties.

Entity	Transactions
BFF Bank S.P.A. S.A. Oddział w Polsce	Credit Line granted to BFF MEDFinance S.A.
	Credit Line granted to BFF Polska S.A.