

Informacja o realizowanej strategii podatkowej

- Everest Finance Spółka Akcyjna

Wstęp

Niniejsza Informacja o realizowanej strategii podatkowej (dalej: Informacja) ma na celu wypełnienie przez Everest Finance Spółka Akcyjna (dalej: Spółka) obowiązku wynikającego z treści art. 27c ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych. Spółka należy bowiem do podatników podatku dochodowego od osób prawnych, których wartość przychodu uzyskana w roku podatkowym zakończonym w 2020 r. przekroczyła równowartość 50 mln euro przeliczonych na złote według średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski w ostatnim dniu roboczym 2020 r.

Rok podatkowy Spółki jest zgodny z rokiem kalendarzowym. Rok podatkowy, którego dotyczy niniejsza Informacja, trwa od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. (dalej ten okres będzie określany jako rok podatkowy 2020 lub 2020 r.).

Spółka prowadzi działalność w zakresie udzielania pożyczek pieniężnych w domu Klienta. Spółka wpisana jest do Rejestru instytucji pożyczkowych prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego, rejestr ten widoczny jest na stronie www.knf.gov.pl; zakładka (Rejestry i ewidencje). Uzyskanie przez Spółkę wpisu do przedmiotowego rejestru potwierdza, że Spółka działa w oparciu o przepisy obowiązujące prawa wynikające z Ustawy o kredycie konsumenckim.

Numer KRS Spółki to 0000541824, a REGON Spółki to 360730596. Adres siedziby Spółki to Stary Rynek 88, 61-772 Poznań.

Niniejszy dokument nie zawiera informacji objętych tajemnicą handlową, przemysłową, zawodową lub procesu produkcyjnego.

Informacje o stosowanych przez podatnika procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie oraz dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej

W roku podatkowym 2020 Spółka realizowała strategię podatkową, której ogólne zasady (postanowienia) zostały wyrażone w formie dokumentu Strategia podatkowa z 29 grudnia 2021 roku.

Spółka posiada procedury, które wpływają na zarządzanie wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie. W szczególności należy wskazać na poniższe dokumenty:

1. Kodeks Postępowania spółki Everest Finance S.A. – przygotowany w celu ułatwienia Pracownikom oraz Współpracownikom odnalezienie się w wielu złożonych sytuacjach zawodowych oraz wyjaśnienia zasad podejmowania codziennych decyzji.
2. Kontrola wewnętrzna – celem tej procedury jest określenie zasad kontroli wewnętrznej pracowników w celu zapewnienia bezpieczeństwa środków pieniężnych Spółki oraz przestrzegania obowiązujących procedur.

3. Przeciwdziałanie mobbingowi i dyskryminacji – procedura definiuje pojęcia mobbingu oraz dyskryminacji, określa stosunek Pracodawcy wobec tych zjawisk, wskazuje na zakres odpowiedzialności poszczególnych stron oraz prezentuje schemat zgłaszania wystąpienia zachowań niepożądanych oraz wynikające z tego konsekwencje.
4. Obieg dokumentów księgowych w systemie V-Desk – procedura obejmuje zagadnienia dotyczące określenia zasad i terminów wykonywania czynności związanych z przekazaniem, skanowaniem, rejestracją, opisem oraz akceptacją dokumentów księgowych i ich weryfikacją.
5. Administrowanie dokumentacją z dostawcami – celem niniejszej procedury jest wyznaczenie zasad administrowania dokumentacją związaną z kontraktami zawartymi z dostawcami przez Spółkę.
6. Procedura anonimowego zgłaszania o rzeczywistych lub potencjalnych naruszeniach przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu - celem niniejszej procedury jest wypełnienie wymogów ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w zakresie stworzenia przez Spółkę wewnętrznej procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników lub inne osoby wykonujące czynności na rzecz Spółki rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (procedura została wdrożona w 2021 r.).
7. Wewnętrzna procedura w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu - procedura określa, z uwzględnieniem charakteru, rodzaju i rozmiaru prowadzonej przez Spółkę działalności, zasady postępowania stosowane w Spółce w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (procedura została wdrożona w 2021 r.).
8. Proces księgowy – weryfikacja i wysyłka deklaracji VAT i JPK.
9. Procedura w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych.
10. Jednolity Plik Kontrolny Instrukcja użytkownika – dokument opisuje możliwości nowej funkcjonalności zapewnianej przez aplikację, pozwalającej na generowanie Jednolitych Plików Kontrolnych, wraz z przypadkami ich wykorzystania.

Jednocześnie Spółka jest otwarta na współpracę z organami Krajowej Administracji Skarbowej. Przykładowo w razie wątpliwości dotyczących interpretacji przepisów podatkowych Spółka stara się je rozwiązać w drodze odpowiedniej komunikacji z organami Krajowej Administracji Skarbowej, np.

- 1) w celu określenia właściwej stawki VAT lub innych zdarzeń wynikających z klasyfikacji towaru / usługi Spółka występuje o wiążącą informację stawkową, o której mowa w art. 42a Ustawy VAT.
- 2) w celu wyjaśnienia innych wątpliwości dotyczących interpretacji przepisów podatkowych Spółka występuje o interpretację indywidualną, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej.

W przypadku identyfikacji nieprawidłowości w rozliczeniach podatkowych Spółka niezwłocznie dokonuje korekty rozliczeń i reguluje ewentualnie powstałą zaległość podatkową wraz z odsetkami, a właściwi pracownicy składają wraz z zaległą deklaracją / informacją zawiadomienie o popełnieniu czynu zabronionego (tzw. czynny żal), jeśli jest ono wymagane w danej sytuacji.

W przypadku wprowadzania nowych dokumentów lub zmian do już istniejących pracownicy Spółki są o nich informowani.

Informacje odnośnie realizacji przez podatnika obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, wraz z informacją o liczbie przekazanych Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych, o których mowa w art. 86a § 1 pkt 10 Ordynacji podatkowej, z podziałem na podatki, których dotyczą

Spółka jest polskim rezydentem podatkowym i podlega obowiązkowi podatkowemu od całości swoich dochodów, bez względu na miejsce ich osiągnięcia. Numer Identyfikacji Podatkowej Spółki to 7831722320.

W roku podatkowym 2020 urzędem skarbowym właściwym dla Spółki był Pierwszy Wielkopolski Urząd Skarbowy w Poznaniu. Ze względu na rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie niektórych podatników i płatników, w odniesieniu do których zadania są wykonywane przez naczelnika urzędu skarbowego innego niż właściwy miejscowo od 1 stycznia 2021 r. urzędem skarbowym właściwym dla Spółki jest Pierwszy Mazowiecki Urząd Skarbowy w Warszawie. Ze względu na przedmiotowe rozporządzenie zeznanie CIT-8 za rok 2020 zostało złożone właśnie do Pierwszego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie.

Spółka należy do grona członków Business Center Club. Jako członek tego prestiżowego klubu akceptuje Statut organizacji zobowiązujący przedstawicieli Spółki do reprezentowania wysokich norm etycznych, przestrzegania zasad kodeksu kupieckiego i działania zgodnie z ideą społecznej odpowiedzialności biznesu, co zresztą znajduje wyraz również w podejściu Spółki do kwestii podatkowych. Są one traktowane w Spółce jako zagadnienie odpowiedzialności przedsiębiorstwa, a płacenie podatków w kwocie i w czasie wymaganymi przepisami prawa jest traktowane jako należny zwrot części zysku do społeczeństwa, w którym Spółka funkcjonuje i wykorzystuje jego zasoby. Spółka wspiera również działalność Fundacji Rozwoju Rynku Finansowego (FRRF), której Misją jest budowanie współpracy i dialogu odpowiedzialnych, rzetelnych firm sektora finansowego z instytucjami publicznymi oraz organizacjami konsumenckimi. Podejście Spółki względem kwestii podatkowych jest zresztą wyrazem budowania takiej współpracy z instytucjami publicznymi. Ma ono na celu również wzmocnienie zaufania społeczeństwa do Spółki jako przedstawiciela sektora finansowego.

W 2020 r. Spółka była:

- 1) czynnym podatnikiem podatku od towaru i usług (dalej również VAT),
- 2) podatnikiem podatku dochodowego od osób prawnych (dalej również CIT),
- 3) płatnikiem podatku dochodowego od osób fizycznych,
- 4) podatnikiem podatku od niektórych instytucji finansowych,
- 5) podatnikiem podatku od czynności cywilnoprawnych.

Poniżej przedstawione zostały szczegóły dotyczące rozliczeń podatkowych Spółki.

1) Podatek dochodowy od osób prawnych

Stosownie do dokumentu indywidualne dane podatników CIT (zamieszczony na stronie <https://www.gov.pl/web/finanse/indywidualne-dane-podatnikow-cit> ; stan na 1 września 2021 r.;

dostęp 21 listopada 2021 r.) w rozliczeniu CIT za rok 2020 Spółka wykazała stratę 15 012 357,00 zł. Strata Spółki z zysków kapitałowych wyniosła 397 791,92 zł, a strata z innych źródeł 14 614 565,08 zł. Strata Spółki z innych źródeł była konsekwencją ograniczeń związanych z pandemią COVID-19. Specyfika działalności Spółki charakteryzuje się tym, że Spółka udziela pożyczek Klientom w najdogodniejszym dla niego miejscu, a mianowicie w jego domu. Wspomniana wyżej specyfika sprawia, że koniecznym elementem działalności jest bezpośredni kontakt z Klientem. Z oczywistych przyczyn, z którymi zarówno w roku 2020 jak i obecnie mamy do czynienia (pandemia wirusa SARS-CoV-2), Spółka została zmuszona w długim okresie do znaczącego ograniczenia prowadzenia podstawowej działalności w dotychczasowym modelu. W związku z powyższym aktywność kredytowa Spółki w 2020 r. uległa znacznemu zmniejszeniu. Dodatkowo, przyjętymi rozwiązaniami w Ustawie z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz w Ustawie z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw (dalej łącznie „Ustawa Antykryzysowa”), wprowadzono – obok innych rozwiązań szczególnych mających na celu przeciwdziałanie negatywnym skutkom gospodarczym sytuacji epidemiologicznej w kraju (globalnej pandemii) – m.in. regulację polegającą na znacznym obniżeniu maksymalnej wysokości pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego w rozumieniu Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim. Konsekwencją powyższego było uzyskanie przez Spółkę mniejszych przychodów podatkowych, a w efekcie poniesienie straty podatkowej. Należy podkreślić, że od 2016 r. Spółka co roku wpłacała należny podatek CIT (w 2014 i 2015 r. Spółka nie uzyskiwała przychodów).

Spółka wpłacała uproszczone zaliczki miesięczne na podstawie art. 25 ust 6-6b ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych. W efekcie w rozliczeniu za 2020 r. Spółka wykazała nadpłatę.

Spółka złożyła CIT-ST.

W roku podatkowym 2020 Spółka:

- a) nie dokonała odliczenia od podstawy opodatkowania kosztów uzyskania przychodów poniesionych na działalność badawczo – rozwojową
- b) nie prowadziła działalności na terenie specjalnej strefy ekonomicznej na podstawie zezwolenia lub decyzji o wsparciu,
- c) nie była zobowiązana do zapłaty podatku, o którym mowa w art. 24b ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych,
- d) nie osiągała dochodu z odpłatnego zbycia walut wirtualnych,
- e) nie przeniósła tymczasowo składników majątku w rozumieniu art. 24g ust.2 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych,
- f) nie uzyskiwała dochodów z kwalifikowanych praw własności intelektualnej,
- g) nie rozliczała na podstawie art. 18f ustawy CIT wierzytelności lub zobowiązań wynikających z art. 4 pkt 1a ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych,
- h) nie osiągnęła dochodu z zagranicznej spółki kontrolowanej (CFC),

- i) nie osiągnęła dochodu z niezrealizowanych zysków.

Spółka na bieżąco weryfikuje obowiązki związane z wypłatą wynagrodzeń na rzecz nierezydentów, i jeśli jest taki obowiązek, pobiera i wpłaca na konto organu podatkowego podatek u źródła.

2) Podatek od towarów i usług

Spółka co miesiąc składa JPK-VAT7M oraz reguluje zobowiązanie podatkowe z tego tytułu, ewentualnie wnioskuje o przeniesienie nadwyżki podatku VAT na kolejne okresy rozliczeniowe lub na pokrycie innych zobowiązań podatkowych.

3) Podatek dochodowy od osób fizycznych.

Spółka oblicza, pobiera i odprowadza do organu podatkowego miesięczne zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych.

4) Schematy podatkowe (MDR)

Spółka monitoruje występowanie schematów. W roku podatkowym 2020 Spółka nie przekazała Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej 1 informacji o schematach podatkowych, o których mowa w art. 86a § 1 pkt 10 Ordynacji podatkowej.

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 podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej

W roku podatkowym 2020 Spółka dokonała transakcji 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.

Transakcje, o których mowa powyżej, dotyczyły:

- a) pożyczek udzielonych przez spółkę zależną od Spółki - Everest Capital sp. z o.o.
- b) pożyczek od akcjonariusza Spółki - Everest Finance sp. z o.o. sp.k.

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 podatkowym 2020 Spółka nie planowała ani nie podejmowała wyżej wymienionych działań restrukturyzacyjnych, które podlegałyby pod obowiązek publikacji, o którym mowa w art. 27c ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

Informacje o złożonych przez podatnika wnioskach o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej

W roku podatkowym 2020 Spółka nie złożyła wniosku o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej.

Informacje o złożonych przez podatnika wnioskach o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej

W roku podatkowym 2020 Spółka złożyła 2 wnioski o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej, dotyczące przepisów ustawy o podatku od towarów i usług (VAT). W obu przypadkach została wydana interpretacja indywidualna. Zgodnie z tymi interpretacjami przy sprzedaży usług na rzecz osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej Spółka ma prawo do zastosowania zwolnienia z podatku VAT oraz prowadzenia ewidencji przy zastosowaniu kasy rejestrującej.

Informacje o złożonych przez podatnika wnioskach o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług

W roku podatkowym 2020 Spółka nie złożyła wniosku o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług.

Informacje o złożonych przez podatnika wnioskach o wydanie wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy o podatku akcyzowym

W roku podatkowym 2020 Spółka nie złożyła wniosku o wydanie wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ustawy o podatku akcyzowym.

Informacje dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych podatnika na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11j ust. 2 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych i na podstawie art. 23v ust. 2 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji podatkowej

W roku podatkowym 2020 Spółka nie dokonywała rozliczeń podatkowych na ww. terytoriach i w ww. krajach.

W imieniu Spółki