

Informacja o realizowanej strategii podatkowej Everest Finance S.A. za rok podatkowy 2022

Wstęp

Niniejszy dokument stanowi informację o realizowanej strategii podatkowej (dalej: „**Informacja**”) spółki Everest Finance Spółka Akcyjna z siedzibą przy ul. Stary Rynek 88, 61-772 Poznań, wpisanej do Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000541824, posiadającej NIP 7831722320 oraz REGON 360730596 (dalej: „**Everest Finance**”, „**Spółka**”). Przedmiotem przeważającej działalności Spółki są pozostałe formy udzielania kredytów (64.92.Z). Spółka jest zobowiązana do sporządzenia i podania do publicznej wiadomości Informacji na podstawie art. 27c ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (dalej: „**Ustawa CIT**”) ze względu na spełnienie warunków, o których mowa w art. 27b ust. 2 pkt 2 Ustawy CIT. Informacja została opracowana i opublikowana zgodnie z treścią powyższego przepisu oraz z uwzględnieniem wydanych przez Krajową Administrację Skarbową Wytycznych w zakresie Ram Wewnętrznych Nadzoru Podatkowego (wersja 2.0 Czerwiec 2020 r.) w części, w jakiej treść Wytycznych pozwala zidentyfikować i opisać istniejące w Spółce mechanizmy zapewniające prawidłową realizację funkcji podatkowej. Informacja dotyczy roku podatkowego trwającego od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r. (dalej: „**rok podatkowy 2022**”).

1. Procesy, procedury i dobrowolne formy współpracy z organami podatkowymi

1.1. Informacja o stosowanych przez Spółkę procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie

W roku podatkowym 2022 Spółka realizowała wszelkie niezbędne procesy i stosowała odpowiednie procedury dotyczące zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z prawa podatkowego i zapewniające ich prawidłowe wykonanie.

Spółka wpisana jest do Rejestru instytucji pożyczkowych prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego, rejestr ten widoczny jest na stronie www.knf.gov.pl. Uzyskanie przez Spółkę wpisu do przedmiotowego rejestru potwierdza, że Spółka działa w oparciu o przepisy obowiązującego prawa, w szczególności Ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim. Spółka posiada własną strategię podatkową, która zawiera wytyczne dotyczące rozliczeń podatkowych. Ogólne postanowienia strategii podatkowej Spółki zostały zawarte w dokumencie Strategia podatkowa.

Everest Finance posiada wdrożone procedury, które wpływają na zarządzanie wykonywaniem

¹ Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. z dnia 13 grudnia 2022 r., Dz.U. z 2022 r. poz. 2587 ze zm.)

obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego oraz zapewniają ich prawidłowe wykonanie. Jako przykładowe dokumenty należy wskazać:

a) Procedury:

- *Kodeks Postępowania spółki Everest Finanse S.A.* - przygotowany w celu ułatwienia Pracownikom oraz Współpracownikom odnalezienie się w wielu złożonych sytuacjach zawodowych oraz wyjaśnienia zasad podejmowania codziennych decyzji.
- *Kontrola wewnętrzna* - celem tej procedury jest określenie zasad kontroli wewnętrznej pracowników w celu zapewnienia bezpieczeństwa środków pieniężnych Spółki oraz przestrzegania obowiązujących procedur.
- *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. Do procedury zostały wprowadzone informacje dotyczące ochrony sygnalistów.
- *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.
- *Administrowanie dokumentacją z dostawcami* - celem niniejszej procedury jest wyznaczenie zasad administrowania dokumentacją związaną z kontraktami zawartymi z dostawcami przez Spółkę.
- *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.
- *Wewnętrzna procedura w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu* - procedura określa, z uwzględnieniem charakteru, rodzaju o rozmiaru prowadzonej przez Spółkę działalności, zasady postępowania stosowane w Spółce w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
- *Jednolity Plik Kontrolny Instrukcja użytkownika* - dokument opisuje możliwości nowej funkcjonalności zapewnianej przez aplikację, pozwalającej na generowanie Jednolitych Plików Kontrolnych, wraz z przypadkami ich wykorzystania.
- *Obsługa klienta pożyczkowego,*
- *Zasilanie kart przedpłaconych,*
- *Rozliczenie administracyjne,*
- *Przepływ środków pieniężnych,*

- *Premiowanie Pracowników Działu Kontroli,*
- *Premiowanie Kierowników Zespołu Doradców,*
- *Premiowanie Kierowników Rejonu ds. operacyjnych,*
- *Premiowanie Kierowników Regionalnych ds. operacyjnych,*
- *Premiowanie Pracowników Działu Administracji,*
- *Rekrutacja i zdobywanie kompetencji Doradcy Klienta,*
- *Administrowanie informacją i nadawanie uprawnień Doradcy Klienta,*
- *Windykacja operacyjna,*
- *Rekrutacja i zdobywanie kompetencji do pracy KZD,*
- *Użytkowanie samochodów służbowych,*
- *Użytkowanie Służbowych Telefonów Komórkowych/PDA/KART SIM,*
- *Rozliczenie Doradcy Klienta,*
- *Zgłoszenia reklamacyjne,*
- *Premiowanie Dyrektorów Makroregionu,*
- *System prowizyjny Doradcy Klienta (EF),*
- *Zawarcie Aneksu do Umowy pożyczki pieniężnej/Aneksu do Ugody restrukturyzacyjnej (eAP),*
- *Administrowanie wnioskami urlopowymi,*
- *Zawarcie umowy pożyczki pieniężnej,*
- *Administrowanie informacją o radioodbiornikach samochodowych,*
- *Premiowanie Dyrektora Operacyjnego,*
- *Administrowanie budżetami Pracowników Operacyjnych,*
- *Premiowanie Specjalistów ds. Windykacji Polubownej,*
- *Obsługa leasingu konsumenckiego zwrotnego,*
- *Premiowanie Kierowników Operacyjnych Rejonu Rozwojowych,*
- *Wycena Przedmiotu leasingu,*
- *Obsługa LKZ w zakresie zakończenia UL i Wykupu PL,*
- *Zawarcie Ugody restrukturyzacyjnej (eUR2),*
- *Rekrutacja Pracownika etatowego,*
- *Strategia podatkowa,*
- *Dofinansowanie zakupu Okularów korekcyjnych,*

- *Zestawienie oferty produktowej,*
- *Proces księgowy - weryfikacja i wysyłka deklaracji VAT i JPK,*
- *Procedura dotycząca administrowania Budżetami Pracowników Operacyjnych,*
- *Procedura w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych (MDR).*

b) Instrukcje:

- *Instrukcja korzystania z aplikacji Gniazdo ABC,*
- *Instrukcja korzystania z aplikacji Gniazdo eNU,*
- *Instrukcja korzystania z aplikacji Gniazdo eAP,*
- *Instrukcja korzystania z Gniazdo – Zadanie „Zwrot dla Klienta”,*
- *Instrukcja korzystania z aplikacji Gniazdo Zadanie Zbiórka – Przyjęcie wpłaty zdalnie (PayU),*
- *Instrukcja korzystania z aplikacji Gniazdo – Aplikacja dla Klienta,*
- *Instrukcja korzystania z aplikacji Gniazdo eLK,*
- *Instrukcja korzystania z aplikacji Gniazdo Zadanie Przekazania gotówki BLIK dla DK,*
- *Instrukcja korzystania z systemu eCRM i eCRM2 Zadanie przekazania gotówki (BLIK),*
- *Instrukcja korzystania z aplikacji Gniazdo Zadanie Wykup Przedmiotu Leasingu,*
- *Instrukcja korzystania z aplikacji Gniazdo eUR2,*
- *Instrukcja korzystania z kartoteki „Sprawy windywowane eLK” w Systemie Operacyjnym,*
- *Instrukcja korzystania z aplikacji Gniazdo Zadanie Zbiórka - Podział wpłaty,*
- *Instrukcja korzystania z aplikacji Gniazdo Oświadczenie DK – Aktualizacja,*
- *Kalkulator Produktów poza procesem sprzedaży,*
- *Instrukcja korzystania z rzutników i tworzenia wideokonferencji,*
- *Instrukcja korzystania z aplikacji Gniazdo Zadanie Zbiórka - Potwierdzenia wpłat klientów,*
- *Instrukcja korzystania z aplikacji Gniazdo Zadanie Oferta,*
- *Instrukcja korzystania z aplikacji Gniazdo Zadanie Zawarcie Umowy leasingu,*
- *Instrukcja: Logowanie do systemu Everest Finanse S.A.,*
- *Instrukcja korzystania z systemu EQ w zakresie zarządzania przesyłkami kurierskimi Pocztex,*
- *Wnioskowanie o pracę zdalną.*

c) Regulaminy:

- *Regulamin użytkowania służbowego samochodu oddziałowego,*
- *Regulamin Usług Internetowych.*

Stosowane przez Spółkę procesy i procedury są weryfikowane pod względem aktualności przepisów podatkowych. Pracownicy, którzy wykonują czynności mające wpływ na rozliczenia podatkowe Spółki, są na bieżąco informowani o zmianach procesów, przepisów oraz zasad postępowania. Spółka organizuje także szkolenia dotyczące zagadnień rachunkowo- podatkowych dla swoich pracowników. W Spółce funkcjonuje strona internetowa „Gniazdo Bociana”, gdzie zamieszczane są procedury. Zapoznanie się z procedurą wymaga potwierdzenia przez pracownika. Pracownicy o nowych procedurach, bądź ich zmianach są informowani drogą mailową.

1.2. Informacja o dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej

Spółka w roku podatkowym 2022 oraz na dzień publikacji niniejszej Informacji nie była stroną umowy o współdziałanie, o której mowa w art. 20s ustawy z 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa (dalej: **Ordynacja podatkowa**²).

Spółka w ramach bieżącego kontaktu z organami podatkowymi stawia sobie za cel transparentność i terminowość. Stosowana przez Spółkę forma współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej nie ma charakteru ujednoliconego i sformalizowanego. Bieżący kontakt z organami odbywa się poprzez wszystkie dostępne drogi komunikacji (listownie, mailowo, telefonicznie, ePUAP).

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

2.1. Wstęp

Spółka kładzie szczególny nacisk na rzetelność, prawidłowość, transparentność oraz terminowość swoich rozliczeń podatkowych. Realizowanie obowiązków publicznoprawnych oraz konieczność uiszczania należności z tego tytułu na rzecz Skarbu Państwa traktowane są przez Spółkę jako obowiązek wynikający z prowadzenia działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polski, w szczególności jako należny zwrot części zysku do społeczeństwa, w którym Spółka funkcjonuje i wykorzystuje jego zasoby. Spółka nie stosuje metod agresywnej optymalizacji podatkowej w żadnym obszarze opodatkowania. Nadrzędnymi zasadami realizacji obowiązków podatkowych stosowanymi przez Spółkę jest maksymalizacja zgodności z przepisami prawa oraz minimalizacja ryzyka sporu z organami

² Ordynacja Podatkowa z dnia 29 sierpnia 1997 r. (t.j. z dnia 6 listopada 2023 r., Dz.U. z 2023 r. poz. 2383 ze zm.)

podatkowymi. Spółka przeprowadzała szkolenia dla pracowników, ze zmian w podatkach i zamknięcia roku. Ponadto, Spółka zapewnia stały dostęp do platformy szkoleniowej.

W roku podatkowym 2022 Spółka była:

- Podatnikiem podatku dochodowego od osób prawnych (dalej: **CIT**),
- Płatnikiem podatku dochodowego od osób fizycznych (dalej: **PIT**),
- Podatnikiem podatku od towarów i usług (dalej: **VAT**),
- Podatnikiem podatku od czynności cywilnoprawnych (dalej: **PCC**),
- Podatnikiem podatku od niektórych instytucji finansowych.

2.2. Podatek dochodowy od osób prawnych

Spółka jest polskim rezydentem podatkowym i podlega obowiązkowi podatkowemu od całości swoich dochodów, bez względu na miejsce ich osiągnięcia.

Zeznanie CIT-8 za rok 2022 zostało złożone do Pierwszego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie.

Spółka w roku podatkowym 2022, dokonywała płatności na rzecz zagranicznych kontrahentów. Transakcje dotyczyły zakupu kontaktów do potencjalnych klientów, zapłatę za usługę na platformie MINTOS, oraz za korzystanie z narzędzia umożliwiającego przegląd inwestycji.

Spółka w roku podatkowym 2022, była zobowiązana do sporządzenia dokumentacji cen transferowych. W roku podatkowym 2022 Spółka:

- nie dokonała odliczenia od podstawy opodatkowania kosztów uzyskania przychodów poniesionych na działalność badawczo - rozwojową,
- nie prowadziła działalności na terenie specjalnej strefy ekonomicznej na podstawie zezwolenia lub decyzji o wsparciu,
- nie korzystała z opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek kapitałowych („estoński” CIT),
- nie korzystała z preferencyjnego opodatkowania dochodu z kwalifikowanych praw własności intelektualnej (5%; tzw. IP Box),
- nie była zobowiązana do zapłaty podatku, o którym mowa w art. 24b Ustawy CIT,
- nie osiągała dochodu z odpłatnego zbycia walut wirtualnych,
- nie uzyskiwała dochodów z kwalifikowanych praw własności intelektualnej,
- nie osiągnęła dochodu z zagranicznej jednostki kontrolowanej (CFC),
- nie rozliczała na podstawie art. 18f Ustawy CIT wierzytelności lub zobowiązania, które wynikają z art. 4 pkt 1a ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych,
- nie osiągnęła dochodu z niezrealizowanych zysków,
- nie wpłacała zaliczek w formie uproszczonej na podstawie art. 25 ust. 6-6b Ustawy CIT,

- Spółka złożyła CIT-ST.

2.3. Podatek dochodowy od osób fizycznych

Spółka jest płatnikiem podatku dochodowego od osób fizycznych.

2.4. Podatek od towarów i usług

Spółka jest czynnym podatnikiem podatku od towaru i usług. Spółka co miesiąc składa JPK- V7M.

2.5. Kwestie związane ze raportowaniem schematów podatkowych (MDR)

W roku podatkowym 2022 Spółka nie przekazała Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych, o których mowa w art. 86a § 1 pkt 10 Ordynacji podatkowej, gdyż taki obowiązek nie wystąpił.

3. Transakcje z podmiotami powiązanymi i działania restrukturyzacyjne

3.1. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 Ustawy CIT, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów ustawy o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego spółki, w tym podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej

Spółka przeprowadzała w roku podatkowym, za który publikowana jest informacja o strategii podatkowej, transakcje z podmiotami powiązanymi, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego.

Transakcje, o których mowa powyżej, dotyczyły:

- rozliczeń dotyczących umowy współpracy w zakresie obsługi umów leasingowych z Everest Finance Sp. z o.o. Sp.k.,
- transakcji otrzymania pożyczek od Everest Capital Sp. z o.o.

Dokładna wartość ww. transakcji stanowi tajemnicę handlową oraz tajemnicę przedsiębiorstwa (możliwe jest odniesienie jej do transakcji, a więc i określenie wynegocjowanych cen), w związku z czym nie podlega publikacji w ramach informacji o realizowanej strategii podatkowej.

3.2. 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 CIT

W roku podatkowym 2022 Spółka nie planowała ani nie podejmowała działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych podatnika lub podmiotów powiązanych.

4. Podatkowe mechanizmy zabezpieczające

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

W roku podatkowym 2022 Spółka nie złożyła wniosków o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji Podatkowej.

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

W roku podatkowym 2022 Spółka złożyła wniosek o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego. Interpretacja otrzymała sygnaturę: 0111-KDIB1-2.4010.545.2022.2.DP.

4.3. Informacje o złożonych przez podatnika wnioskach o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy z 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (dalej: „Ustawa VAT³“)

W roku podatkowym 2022 Spółka nie złożyła wniosków o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a Ustawy VAT.

4.4. Informacje o złożonych przez podatnika wnioskach o wydanie wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy z 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym⁴

W roku podatkowym 2022 Spółka nie złożyła wniosków o wydanie wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 Ustawy o podatku akcyzowym.

5. 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 CIT i na

³ Ustawa o podatku od towarów i usług z dnia 11 marca 2004 r. (t.j. z dnia 9 sierpnia 2023 r. Dz.U. z 2023 r. poz. 1570 ze zm.)

⁴ Ustawa o podatku akcyzowym z dnia 6 grudnia 2008 r. (t.j. z dnia 7 sierpnia 2023 r. Dz.U. z 2023 r. poz. 1542 ze zm.)



podstawie art. 23v ust. 2 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (dalej: Ustawa PIT⁵) oraz w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji Podatkowej

W roku podatkowym 2022 Spółka:

- a) nie dokonywała rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową, które zostały wskazane w ww. aktach wykonawczych,
- b) nie przeprowadzała transakcji z podmiotami z siedzibą w takich krajach (terytoriach).

⁵ Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych z dnia 26 lipca 1991 r. (t.j. z dnia 16 grudnia 2022 r., Dz.U. z 2022 r. poz. 2647 ze zm.)