

## Informacja o realizowanej strategii podatkowej Everest Finance S.A. za rok podatkowy 2021

### 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 Wewnętrznego 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 2021 r. do 31 grudnia 2021 r. (dalej: „**rok podatkowy 2021**”).

### 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 2021 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](http://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 Finanse posiada wdrożone procedury, które wpływają na zarządzanie wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego oraz zapewniają ich prawidłowe wykonanie. Jako przykładowe dokumenty należy wskazać:

- *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.
- *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 i rozmiaru prowadzonej przez Spółkę działalności, zasady postępowania stosowane w Spółce w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
- *Proces księgowy* - weryfikacja i wysyłka deklaracji VAT i JPK.
- *Procedura w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych.*

- *Jednolity Plik Kontrolny Instrukcja użytkownika* - dokument opisuje możliwości nowej funkcjonalności zapewnianej przez aplikację, pozwalającej na generowanie Jednolitych Plików Kontrolnych, wraz z przypadkami ich wykorzystania.
- *Procedura dotycząca administrowania Budżetami Pracowników Operacyjnych.*

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 2021 r. pracownicy Spółki brali udział w następujących szkoleniach:

- Bilans online 2020 - przygotowanie do zamknięcia roku w aspekcie rachunkowym i podatkowym,
- Podatki VAT, CIT i PIT w 2021 - zmiany w podatkach 2020/2021,
- Kompendium Podatkowe w 2021 Nowelizacja podatku VAT, CIT i PIT zmiany lipiec i październik 2021 r.,
- Bilans 2021 - przygotowanie do zamknięcia roku w aspekcie rachunkowym i podatkowym.

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

Spółka w roku podatkowym 2021 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**).

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 ujednoczonego 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. Nadzędnymi zasadami realizacji obowiązków podatkowych stosowanymi przez Spółkę jest maksymalizacja zgodności z przepisami prawa oraz minimalizacja ryzyka sporu z organami podatkowymi.

W roku podatkowym 2021 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 2021 zostało złożone do Pierwszego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie.

W roku podatkowym 2021 Spółka:

- nie wyłączała kosztów z kosztów uzyskania przychodów na podstawie art. 15c lub art. 15e Ustawy CIT,
- 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 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)**

Spółka na bieżąco monitoruje występowanie schematów podatkowych. W roku podatkowym 2021 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 powiązаныmi i działania restrukturyzacyjne**

### **3.1. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi 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 powiązаныmi, 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:

- pożyczek udzielonych przez podmioty powiązane będące polskimi rezydentami podatkowymi,
- wykupu obligacji od podmiotu powiązanego będącego polskim rezydentem podatkowym,
- objęcia nowych akcji Spółki przez akcjonariusza będącego polskim rezydentem podatkowym.

### **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 2021 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 2021 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 2021 Spółka nie złożyła wniosków o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego.

### **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 VAT”)**

W roku podatkowym 2021 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 akcyzowym**

W roku podatkowym 2021 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 podstawie art. 23v ust. 2 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (dalej: Ustawa PIT) oraz w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji Podatkowej**

W roku podatkowym 2021 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).

W imieniu Spółki

  
  

---