

Informacja o realizowanej strategii podatkowej za rok podatkowy zakończony 31 grudnia 2022 r.

Działając na podstawie art. 27c ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz.U.2022.2587 t.j. z dnia 2022.12.13, dalej: „ustawa o CIT”) Provident Polska S.A. (dalej: „Spółka” lub „Provident”) przedstawia informację o realizowanej strategii podatkowej za rok podatkowy zakończony 31 grudnia 2022 roku (dalej: „Rok podatkowy”).

1. Informacje o stosowanych przez podatnika procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie.

Provident Polska S.A. działa od 1997 roku i jest liderem na rynku pożyczek gotówkowych. Spółka prowadzi działalność w oparciu o koncepcję *Home Lending* (Koncepcja Pożyczek Udzielanych w Domu Klienta), ale również udzielała pożyczek za pośrednictwem kanału internetowego. Dodatkowo Spółka oferuje również swoim klientom inne usługi obejmujące swoim zakresem m.in. dostęp do karty kredytowej, ubezpieczenia, usługi medyczne.

Spółka jest polskim rezydentem podatkowym i prowadzi swoją politykę podatkową zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, wytycznymi władz podatkowych i sądów, najlepszymi standardami obowiązującymi instytucje finansowe, przy wykorzystaniu dostępnej wiedzy fachowej z dziedziny podatków, a także przy uwzględnieniu polityki podatkowej Grupy IPF, której jednostką dominującą jest IPF Finance plc.(dalej: „Grupa”). W szczególności zapewnia się zgodność podejmowanych działań z wytycznymi zawartymi w aktualnej procedurze Grupy *Tax Policy and Control Framework*.

Spółka kieruje się Strategią Podatkową Grupy (dalej: „Strategia”), która opisuje podstawowe stanowisko Grupy, w tym Spółki w zakresie podatków. Grupa, w tym Spółka, za swój cel stawia zapewnienie zgodności jej działań z prawem podatkowym i praktyką we wszystkich terytoriach, w których działa oraz do działania w sposób bezpośredni i przejrzysty w kontaktach z organami podatkowymi.

Przy realizacji obowiązków podatkowych Spółka przykłada szczególną uwagę do:

- przestrzegania obowiązującego prawa i innych wymogów regulacyjnych;
- dążenia do maksymalizacji bezpieczeństwa podatkowego, w szczególności dochowania należytej staranności celem zapewnienia prawidłowych rozliczeń podatkowych Spółki;
- otwartości i transparentności przy współpracy z organami podatkowymi oraz działania na rzecz budowania profesjonalnych relacji oraz konstruktywnego dialogu.

Cel, zakres oraz zasady wykonywania obsługi podatkowej w Spółce są określone w Procedurze podatkowej (dalej: „Procedura”). Procedura wskazuje Biuro Podatkowe (dalej: „Biuro”) jako jednostkę odpowiedzialną za bieżącą obsługę podatkową Spółki na zasadzie wyłączności, a także reguluje dodatkowo:

- podział kompetencyjny wewnątrz Biura,
- zakres oraz zasady wykonywania obsługi podatkowej,
- zasady współpracy z doradcami zewnętrznymi oraz
- wewnętrzne zasady funkcjonowania Biura.

Procedura posiada następujące załączniki, które regulują szczegółowo ważne obszary obsługi podatkowej Spółki:

- załącznik nr 1 Procedura zarządzania transakcjami zawartymi z podmiotami powiązanymi,

- załącznik nr 2 Procedura postępowania w przypadku kontroli celno-skarbowych i podatkowych,
- załącznik nr 3 Procedura rocznego rozliczenia podatku dochodowego od osób prawnych,
- załącznik nr 4 Instrukcja weryfikacji kontrahentów zagranicznych na potrzeby podatku u źródła.

Spółka posiada również procedurę w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych w Provident Polska S.A.

Spółka realizowała również procesy dotyczące zarządzania obowiązkami wynikającymi z przepisów prawa podatkowego w rozumieniu art. 3 pkt 2 Ordynacji podatkowej¹, niespisane w formie procedur, lecz istniejące w formie wewnętrznych instrukcji, wytycznych i dobrych praktyk mających na celu w szczególności dochowanie należytej staranności przy współpracy z kontrahentami (w tym w zakresie podatku od towarów i usług, jak również podatku u źródła). Procesy te mogą być realizowane przez Biuro, Departament Finansowy i inne działy Spółki, w zależności od potrzeb.

Podstawą działalności biznesowej Spółki jest etyka, która wyznacza standardy prowadzenia biznesu i stanowi fundament strategii Społecznej Odpowiedzialności Biznesu Provident Polska S.A. Dodatkowo, jednym z filarów strategii biznesowej Provident Polska S.A. jest odpowiedzialne pożyczanie i edukacja finansowa. Spółka angażuje się w liczne działania z obszaru ESG. W ciągu ostatniego roku firma kontynuowała swoje wcześniejsze inicjatywy z zakresu zrównoważonego rozwoju takie, jak współpraca z Fundacją Zacztyani.org – wspólnie wydała bajkę edukacyjną o niemarnowaniu żywności „Dobre rady na odpady”, w której nagraniu wzięli udział pracownicy i Doradcy Klienta Providenta. Od 2006 r. firma realizuje program wolontariatu pracowniczego „Tak! Pomagam”, w ramach którego wolontariuszom przysługuje w roku jeden dodatkowy, płatny dzień wolnego na realizację projektów społecznych. W 2022 r. odbyła się piąta edycja biegu charytatywnego ProviRun na rzecz podopiecznych Fundacji Gajusz. Jednocześnie Spółka zaangażowana jest również w projekty takie jak: „Dom Matki” – placówka, w której pomoc znalazły samotne kobiety z dziećmi z Ukrainy.

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

Spółka w przypadku, gdy zaistnieje taka potrzeba, kontaktuje się z wyznaczonym we właściwym urzędzie skarbowym opiekunem Spółki.

Spółka w Roku podatkowym nie uczestniczyła w Programie Współdziałania.

Spółka złożyła w grudniu 2019 r. wniosek o wszczęcie procedury zmierzającej do wydania decyzji, w której uznaje się, że cena transferowa transakcji kontrolowanej została ustalona na warunkach, które ustaliłyby między sobą podmioty niepowiązane oraz potwierdzającej sposób kalkulacji ceny transferowej (dalej: „Wniosek”). Decyzja APA została wydana w grudniu 2022 r. i dotyczy okresu za lata 2019 – 2023.

Spółka jest członkiem organizacji biznesowych, z ramienia których aktywnie uczestniczy w różnego rodzaju konsultacjach społecznych, organizowanych przez przedstawicieli administracji podatkowej, a dotyczących planowanych zmian w otoczeniu prawno-podatkowym.

¹ Dz.U.2022.2651 t.j. z dnia 2022.12.16

3. Informacja 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.

Realizacja obowiązków podatkowych na terytorium RP

W Roku podatkowym Spółka realizowała obowiązki podatkowe w odniesieniu m.in. do następujących podatków i opłat:

- podatek dochodowy od osób prawnych,
- podatek dochodowy od osób fizycznych,
- podatek od towarów i usług,
- podatek od niektórych instytucji finansowych,
- podatek od czynności cywilnoprawnych.

Spółka reguluje zobowiązania podatkowe oraz składa niezbędne deklaracje, raporty i informacje podatkowe w terminach ustawowych.

Informacje o schematach podatkowych, o których mowa w art. 86a § 1 pkt 10 Ordynacji podatkowej

Wykaz informacji o schematach podatkowych przekazanych przez Spółkę do Szefa KAS w Roku podatkowym

W 2022 r. Spółka nie składała informacji MDR-1. Informacje MDR-1 dotyczące zdarzeń mających miejsce w 2022 r. (inne niż transgraniczne) zostały przekazane w terminie ustawowym tj. w 2023 r. w związku z obowiązywaniem przepisów zawieszających terminy raportowania dla schematów innych niż transgraniczne na mocy art. 31y ustawy 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 (Dz.U. 2021 r. poz. 2095, z późn. zm.) i rozporządzeniami wykonawczymi do ustawy.

W dniu 28 czerwca 2022 r. została wysłana jedna informacja MDR-3 dotycząca schematu transgranicznego.

4. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT, 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.

Transakcją, która przekracza 5% sumy bilansowej aktywów (ustalonych na podstawie Sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2022 sporządzonego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej) jest umowa pożyczki od IPF Financing Limited w związku, z którą Spółka ponosi koszty odsetek oraz koszty opłaty za gotowość.

Spółka wypłaciła w Roku podatkowym dywidendę na rzecz udziałowca IPF International Limited z siedzibą w Wielkiej Brytanii.

5. Informacja 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 CIT.

W 2022 r. Spółka pracowała nad wdrożeniem nowych produktów i usług, obejmujących m.in. sprzedaż kart kredytowych z limitem kredytowym w ramach licencji Małej Instytucji Płatniczej. W drugiej połowie 2022 r. Spółka rozpoczęła sprzedaż w powyższym zakresie (karty kredytowe z limitem kredytowym). Przy sprzedaży ww. produktu Spółka współpracuje z podmiotem powiązanym (będącym polskim rezydentem podatkowym) w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT – zgodnie z wytycznymi KNF.

Dodatkowo w 2022 r. Spółka sprzedała jednostce powiązanej 100% udziałów spółki Provident Polska Sp. z o.o..

6. Informacje o złożonych przez podatnika wnioskach o wydanie:

a) ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej,
Brak.

b) interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej,
W 2022 r. Spółka złożyła jeden wniosek o wydanie indywidualnej interpretacji prawa podatkowego, ale ostatecznie wniosek został pozostawiony bez rozpatrzenia.

Dodatkowo 30 marca 2022 r. Spółka otrzymała pozytywną interpretację w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych, która została wydana po ponownym rozpatrzeniu wniosku z uwzględnieniem stanowiska zaprezentowanego w wyroku WSA w Warszawie.

c) wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług,
Brak.

d) wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym (Dz. U. z 2020 r. poz. 722, z późn. zm.),
Brak.

7. 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 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

Spółka w Roku podatkowym nie dokonywała rozliczeń podatkowych na terytoriach lub krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową.