

Informacja o realizowanej strategii podatkowej za rok podatkowy zakończony 31 grudnia 2021 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”) przedstawia informację o realizowanej strategii podatkowej za rok podatkowy zakończony 31 grudnia 2021 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 (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,
- załącznik nr 5 Procedura 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.

Dodatkowo, jednym z filarów strategii biznesowej Provident Polska S.A. jest odpowiedzialne pożyczanie. Spółka angażuje się w liczne działania z zakresu CSR. W ciągu ostatniego roku firma kontynuowała swoje wcześniejsze inicjatywy z zakresu zrównoważonego rozwoju takie, jak współpraca z Fundacją Zacztyani.org, program wolontariacki „Tak! Pomagam”, w ramach którego wolontariuszom przysługuje w roku jeden dodatkowy, płatny dzień wolnego na realizację projektów społecznych, czy charytatywny bieg Provident RUN. Jednocześnie Spółka zainicjował nowe projekty, jak „Dom Matki”, czy współpraca ze start-upem społecznym Dotlenieni.org, która zaowocowała posadzeniem lasu na Warmii.

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 uzna się, że cena transferowa transakcji kontrolowanej została ustalona na warunkach, które ustaliłyby między sobą podmioty niepowiązane oraz potwierdzającej sposób kalkulacji ceny transferowej (dalej: „Wniosek”). W trakcie Roku podatkowego Spółka odpowiadała na zapytania ze strony Szefa Krajowej Administracji Skarbowej (dalej: „Szef KAS”) w przedmiocie Wniosku. Decyzja APA została wydana w grudniu 2022 r.

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, raportowania 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

Formularz	Strona składająca	Rodzaj dokumentu	Podatek	Liczba Informacji
MDR-1	Korzystający	Dokument pierwotny	Podatek dochodowy od osób prawnych	1

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 2021 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 Roku podatkowym Spółka rozważała nabycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa (podział przez wydzielenie podmiotu powiązanego w rozumieniu 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT), jednak ostatecznie ta transakcja nie została

przeprowadzona.

W dniu 17 czerwca 2021 r. Spółka sprzedała jednostce powiązanej IPF International Limited 100% udziałów w spółce IPF Polska Sp. z o.o., które to udziały Spółka nabyła w trakcie 2020 r. od tej samej jednostki powiązanej. Na dzień 31 grudnia 2021 r. Spółka była 100%-owym właścicielem spółki Provident Polska Sp. z o.o.

Jednocześnie, Spółka wskazuje, iż w 2021 r. pracowała nad opracowaniem nowych produktów i usług, których wdrożenie jest planowane w kolejnych latach i które mogą wpływać na zakres współpracy z podmiotami powiązanymi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT.

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 Roku podatkowym Spółka złożyła jeden wniosek o wydanie interpretacji indywidualnej przepisów prawa podatkowego (jako strona zainteresowana w trybie art. 14r Ordynacji podatkowej) dotyczący (i) klasyfikacji wyodrębnionych składników majątkowych jako zorganizowanej części przedsiębiorstwa oraz (ii) skutków nabycia ww. składników majątkowych oraz ich właściwego rozliczenia na gruncie podatku dochodowego od osób prawnych, podatku od towarów i usług oraz podatku od czynności cywilnoprawnych (łącznie zostały wydane 3 interpretacje podatkowe dotyczące 5 pytań).

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.