

Informacja o realizowanej strategii podatkowej Europejskiego Funduszu Leasingowego S.A.

Rok podatkowy 2022

Niniejsza informacja o realizowanej strategii podatkowej została sporządzona w wykonaniu obowiązku określonego w art. 27c ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych. Dokument nie uwzględnia informacji objętych tajemnicą handlową, przemysłową, zawodową lub procesu produkcyjnego.

Spis treści

| | | |
|-------|---|---|
| I. | Ogólne zasady strategii podatkowej podatnika | 2 |
| II. | Informacje o stosowanych procesach oraz procedurach | 3 |
| III. | Dobrowolne formy współpracy z organami KAS | 4 |
| IV. | Realizacja obowiązków podatkowych na terytorium RP oraz liczba przekazanych informacji o schematach podatkowych | 5 |
| V. | Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi | 5 |
| VI. | Informacja o planowanych lub podejmowanych działaniach restrukturyzacyjnych..... | 6 |
| VII. | Informacja o złożonych wnioskach o wydanie interpretacji | 7 |
| VIII. | Informacja o rozliczeniach podatnika w tzw. rajach podatkowych..... | 8 |

I. Ogólne zasady strategii podatkowej podatnika

Europejski Fundusz Leasingowy S.A. („EFL”, „Spółka”) jest jedną z największych firm leasingowych w Polsce oraz podmiotem dominującym w Grupie EFL („Grupa”). Ofertę Grupy tworzą kompleksowe rozwiązania finansowe dla klientów z sektora MŚP, klientów korporacyjnych oraz instytucjonalnych – leasing, pożyczka, wynajem długoterminowy, faktoring oraz produkty dodatkowe. W ramach Grupy EFL Spółka specjalizuje się natomiast w świadczeniu usług leasingu oraz oferuje produkty dodatkowe do leasingu. EFL należy do międzynarodowej grupy finansowej Crédit Agricole, jednej z największych grup bankowych w Europie, a od 2020 r. jest strategicznym partnerem Grupy DBK – największego w Polsce dostawcy produktów i usług dla sektora TSL.

Strategia podatkowa EFL jest zogniskowana na należyte wywiązywanie się z obowiązków podatkowych. Spółka uznaje bowiem, iż kompletność i prawidłowość rozliczeń podatkowych świadczy o jej rzetelności i wiarygodności, a ewentualne nieprawidłowości w tym obszarze mogłyby negatywnie oddziaływać na odbiór Spółki przez jej klientów i partnerów handlowych.

W konsekwencji, Spółka dokłada wszelkich starań, aby zapewnić że rozliczenia podatkowe Spółki są dokonywane zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa podatkowego i bilansowego oraz rzeczywistym przebiegiem zdarzeń gospodarczych, a zobowiązania podatkowe są regulowane w wymaganym terminie i wysokości. W celu spełnienia ciężących na EFL obowiązków podatkowych, Spółka w szczególności:

1. przestrzega wdrożonych procesów zarządzania ryzykiem podatkowym;
2. nie angażuje się w operacje gospodarcze niemające uzasadnienia biznesowego, nieprzejrzyste struktury podatkowe czy działania mające na celu uchylanie się od płacenia podatków;
3. w razie pojawienia się istotnych wątpliwości w zakresie kwalifikacji prawopodatkowej określonych stanów faktycznych lub interpretacji powszechnie obowiązujących przepisów prawa podatkowego – korzysta ze wsparcia wyspecjalizowanych doradców oraz przewidzianych w prawie podatkowym instrumentów zabezpieczenia pozycji podatkowej podatnika;
4. dba o zapewnienie wykwalifikowanej kadry oraz odpowiednich systemów finansowo-księgowych;
5. w procesie marketingu i sprzedaży swoich usług nie świadczy klientom usług w zakresie doradztwa lub planowania podatkowego.

II. Informacje o stosowanych procesach oraz procedurach

EFL jako podmiot prowadzący działalność gospodarczą, występujący w roli tak podatnika jak i płatnika podatków, dąży do realizowania nałożonych nań obowiązków zgodnie z prawem oraz dobrymi praktykami rynkowymi. W tym celu Spółka:

- w wybranych obszarach wdrożyła i stosuje procedury regulujące zarządzanie wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniające ich prawidłowe wykonanie;
- w pozostałych obszarach (nieobjętych sformalizowanymi procedurami) – opiera się na funkcjonujących procesach podatkowych.

Przebieg kluczowych z perspektywy podatkowej procesów został opisany w schematach będących załącznikami do obowiązującego w EFL *Regulaminu odpowiedzialności podatkowej*. Oznacza to, że wszystkie wymienione poniżej procesy podatkowe zilustrowane są stosownym schematem.

| Obszar | Stosowane procedury |
|--------------------------------------|---|
| Ogólne | <i>Regulamin odpowiedzialności podatkowej</i> |
| Podatek dochodowy od osób prawnych | <i>Proces rozliczenia podatku CIT, księgowania i wysyłki deklaracji i zeznania CIT</i> |
| Ceny transferowe | <i>Proces sporządzenia dokumentacji cen transferowych</i> |
| Podatek u źródła | <i>Proces opodatkowania dochodów uzyskiwanych przez zagraniczne osoby prawne (podatek u źródła)</i> |
| Podatek dochodowy od osób fizycznych | <i>Proces rozliczania PIT</i> |
| Podatek od towarów i usług | <i>Proces rozliczenia podatku VAT i wysyłki deklaracji VAT-7 i VAT-UE</i> |
| Podatek od czynności cywilnoprawnych | <i>Proces rozliczania PCC</i> |
| Podatki lokalne | <i>Proces rozliczania podatku od nieruchomości Proces rozliczania podatku od środków transportowych</i> |
| Podatek akcyzowy | <i>Proces rozliczania podatku akcyzowego</i> |
| Informacje o schematach podatkowych | <i>Procedura MDR</i> |

Inne

Procedura postępowania w przypadku wystąpienia ryzyka w przedmiocie odpowiedzialności karnej skarbowej

Wypełnianie przez Spółkę obowiązków podatkowych jest nadzorowane i koordynowane przez wyodrębniony w strukturze EFL Dział Podatkowy, do którego zadań należy m.in.:

- analiza działań biznesowych Spółki z perspektywy ryzyka podatkowego oraz podejmowanie odpowiednich działań celem jego ograniczenia;
- monitorowanie zmian w przepisach i wykładni prawa podatkowego wraz z identyfikacją zagadnień, które mogą mieć wpływ na sytuację prawną lub ekonomiczną Spółki.

III. Dobrowolne formy współpracy z organami KAS

W roku 2022 EFL nie uczestniczyła w dobrowolnych programach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej („KAS”), w szczególności nie zawarła umowy o współdziałanie z Szefem KAS.

Intencją EFL jest jednak budowanie dobrych relacji z administracją skarbową. W ramach przyjętej strategii podatkowej, Spółka w sposób przejrzysty udostępnia organom podatkowym wymagane prawem wyjaśnienia i informacje związane z rozliczeniami podatkowymi oraz współpracuje z organami w toku ewentualnych kontroli i czynności sprawdzających.

Spółka dba o terminowe składanie wszystkich wymaganych prawem deklaracji i informacji podatkowych. Jednocześnie, w sytuacji:

- samodzielnego zidentyfikowania nieprawidłowości w rozliczeniach podatkowych – dokonuje dobrowolnych korekt rozliczeń podatkowych;
- stwierdzenia nieprawidłowości w rozliczeniach podatkowych przez organy podatkowe – dokonuje (w niespornym zakresie) dobrowolnych korekt w terminach przewidzianych stosownymi przepisami proceduralnymi.

Dodatkowo, w razie wystąpienia zagadnień budzących istotne wątpliwości interpretacyjne, Spółka korzysta ze wsparcia doradców podatkowych oraz – w razie potrzeby – dąży do uzyskania jednoznacznego stanowiska organów podatkowych poprzez uzyskanie interpretacji indywidualnej przepisów prawa podatkowego, jak również – gdyby okazało się to konieczne – korzysta z instrumentów takich jak:

- wniosek o zawarcie uprzedniego porozumienia cenowego (tzw. APA), o którym mowa w ustawie z dnia 16 października 2019 r. o rozstrzyganiu sporów dotyczących podwójnego opodatkowania oraz zawieraniu uprzednich porozumień cenowych;
- wniosek o opinię zabezpieczającą.

IV. Realizacja obowiązków podatkowych na terytorium RP oraz liczba przekazanych informacji o schematach podatkowych

EFL jest polskim rezydentem podatkowym oraz zarejestrowanym czynnym podatnikiem VAT. W roku 2022 realizowała obowiązki podatkowe wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w szczególności w obszarze następujących podatków:

- podatku dochodowego od osób prawnych (jako podatnik i płatnik);
- podatku dochodowego od osób fizycznych (jako płatnik);
- podatku od towarów i usług;
- podatku od czynności cywilnoprawnych;
- podatku od środków transportowych;
- podatku od nieruchomości;
- podatku akcyzowego.

W roku 2022 Spółka nie przekazała Szefowi KAS informacji o schematach podatkowych.

V. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi

W roku 2022 EFL realizowała wskazane poniżej transakcje z podmiotami powiązanymi, których wartość przekraczała 5% sumy bilansowej aktywów Spółki.

| Podmiot powiązany | Transakcja realizowana przez EFL |
|-----------------------------|----------------------------------|
| EFL Finance S.A. | udzielenie poręczenia |
| | udzielenie pożyczki |
| Carefleet S.A. | udzielenie poręczenia |
| Credit Agricole S.A. | otrzymanie pożyczki |
| | otrzymanie gwarancji |

VI. Informacja o planowanych lub podejmowanych działaniach restrukturyzacyjnych

| Działanie | Status działania | Opis |
|---|---|---|
| Transfery pracowników / funkcji w ramach Grupy | Zrealizowane w 2022 r. | Celem dalszej optymalizacji procesów realizowanych w Grupie EFL, w roku 2022 przeniesiono funkcję ryzyka kredytowego z Carefleet S.A. do EFL. Tym samym, zakończono w Grupie proces konsolidacji funkcji w zakresie ryzyka. |
| | Zaplanowane/ zrealizowane w 2022 r. | W roku 2022 nastąpił transfer funkcji z Truck Care Sp. z o.o. do EFL w następujących obszarach: <ul style="list-style-type: none"> – marketing; – controlling; – zarządzanie ryzykiem i ustalanie polityki ryzyka; – ocena ryzyka; – monitoring i windykacja; – prawo i corporate governance. <p>Dodatkowo, w 2022 r. zaplanowano – a sfinalizowano w 2023 r. – przeniesienie między spółkami funkcji z zakresu compliance.</p> |
| | Zrealizowane w 2022 r. | Z dniem 1 czerwca 2022 r. przeniesiono Departament Marketingu i Sprzedaży z EFL Finance S.A. w struktury EFL. |
| | Zrealizowane w 2022 r. | W roku 2022 EFL rozpoczęła obsługę księgową Eurofactor Polska S.A. |
| | Rozszerzenie zakresu współpracy z EFL Finance S.A. | Zrealizowane w 2022 r. |

VII. Informacja o złożonych wnioskach o wydanie interpretacji

EFL złożyła w roku 2022 następujące wnioski o wydanie interpretacji indywidualnych:

| Podatek | Przedmiot | Stanowisko Spółki |
|---|---|--|
| Podatek dochodowy od osób prawnych, podatek dochodowy od osób fizycznych | Skutki podatkowe organizacji szkoleń | w części prawidłowe, w części nieprawidłowe |
| Podatek od towarów i usług | Prawo do obniżenia podstawy opodatkowania oraz podatku należnego w związku z wystawieniem faktury korygującej | w części prawidłowe, w części nieprawidłowe ¹ |
| Podatek od towarów i usług | Skutki podatkowe przeniesienia prawa własności nieruchomości będącej przedmiotem umowy leasingu finansowego | prawidłowe |

W roku 2022 Spółka nie składała wniosków o wydanie:

- ogólnej interpretacji podatkowej;
- wiążącej informacji stawkowej;
- wiążącej informacji akcyzowej.

¹ Wniosek o wydanie interpretacji indywidualnej został częściowo pozostawiony bez rozpatrzenia.

VIII. Informacja o rozliczeniach podatnika w tzw. rajach podatkowych

Spółka nie dokonywała w roku 2022 rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w:

- Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28 marca 2019 r. w sprawie określenia krajów i terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych, oraz
- Obwieszczeniu Ministra Finansów z dnia 26 października 2023 r. w sprawie ogłoszenia listy krajów i terytoriów wskazanych w unijnym wykazie jurysdykcji niechętnych współpracy do celów podatkowych przyjmowanym przez Radę Unii Europejskiej, które nie zostały ujęte w wykazie krajów i terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wydawanym na podstawie przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz przepisów o podatku dochodowym od osób prawnych, oraz dnia przyjęcia tego wykazu przez Radę Unii Europejskiej.