

# **Informacja o realizowanej strategii podatkowej EFL Finance S.A.**

*Rok podatkowy 2023*

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 powiązаныmi .....	5
VI.	Informacja o planowanych lub podejmowanych działaniach restrukturyzacyjnych.....	6
VII.	Informacja o złożonych wnioskach o wydanie interpretacji .....	6
VIII.	Informacja o rozliczeniach podatnika w tzw. rajach podatkowych.....	6

## I. Ogólne zasady strategii podatkowej podatnika

EFL Finance S.A. („EFL Finance”, „Spółka”) jest firmą wchodzącą w skład międzynarodowej grupy finansowej Crédit Agricole, jednej z największych grup bankowych w Europie i lidera na rynku zarządzania aktywami. Przedmiotem działalności EFL Finance jest działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych w zakresie ubezpieczeń osobowych, majątkowych i komunikacyjnych, a także działalność finansowa polegająca na udzielaniu pożyczek na finansowanie zakupu środków trwałych oraz finansowanie dostawców (stock financing). Spółka zajmuje się również dystrybucją produktów leasingowych Europejskiego Funduszu Leasingowego S.A. („EFL S.A.”). W sierpniu 2023 r. Spółka została dystrybutorem kompleksowej oferty Grupy EFL w zakresie finansowania zielonych aktywów, m.in. instalacji fotowoltaicznych, pomp ciepła, magazynów energii czy urządzeń klimatyzacyjnych (projekt Greenify).

Strategia podatkowa EFL Finance 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 Finance 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 Finance 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, w roku 2023, w Spółce obowiązywał i był stosowany szereg procesów w zakresie zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonywanie.

Kluczowe procesy podatkowe obowiązujące w Spółce ilustruje poniższa tabela. Procesy te zostały opisane w sformalizowanych procedurach wdrożonych w spółce EFL S.A. (która wspiera EFL Finance w wypełnianiu obowiązków podatkowych) i są przestrzegane przez EFL Finance.

Obszar	Stosowane procesy
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>
Podatki lokalne	<i>Proces rozliczania podatku od środków transportowych</i>

Obowiązki podatkowe Spółki są wykonywane przez specjalistę ds. podatkowych EFL Finance, do którego zadań należy m.in.:

- rzetelne i prawidłowe wykonywanie obowiązków podatkowych Spółki;
- 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.

Obsługa procesów kadrowo-płacowych EFL Finance została powierzona Działowi HR EFL S.A.

### III. Dobrowolne formy współpracy z organami KAS

W roku 2023 EFL Finance nie uczestniczyła w dobrowolnych programach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej („KAS”), w szczególności nie zawarła umowy o współdziałanie z Szefem KAS.

Intencją EFL Finance 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 Finance jest polskim rezydentem podatkowym oraz zarejestrowanym czynnym podatnikiem VAT. W roku 2023 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 środków transportowych.

W roku 2023 EFL Finance złożyła następujące informacje o schematach podatkowych (MDR-1):

Podatek	Transakcja realizowana przez EFL Finance	NSP
Podatek dochodowy od osób prawnych	25.08.2023	MDR5362791/23
	25.08.2023	MDR5833264/23
	25.08.2023	MDR0817863/23

Spółka złożyła również dwie informacje o zastosowaniu schematu podatkowego (MDR-3) dotyczące podatku dochodowego od osób prawnych.

## V. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi

W roku 2023 EFL Finance realizowała wskazane poniżej transakcje z podmiotami powiązanymi, których wartość przekraczała 5% sumy bilansowej aktywów Spółki.

Podmiot powiązany	Transakcja realizowana przez EFL Finance
Europejski Fundusz Leasingowy S.A.	otrzymanie pożyczki
	otrzymanie poręczenia
	otrzymanie gwarancji
	świadczenie usługi pośrednictwa w sprzedaży produktów finansowych EFL S.A.
Eurofactor Polska S.A.	udzielenie poręczenia

## VI. Informacja o planowanych lub podejmowanych działaniach restrukturyzacyjnych

Działanie	Status działania	Opis
<b>Transfery funkcji w ramach Grupy EFL</b>	Zaplanowane w 2023 r.	W roku 2023 zaplanowano transfer funkcji z EFL S.A. do EFL Finance w obszarze dystrybucji ubezpieczeń – sfinalizowany w roku 2024.

## VII. Informacja o złożonych wnioskach o wydanie interpretacji

W roku 2023 EFL Finance nie składała wniosków o wydanie:

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

## VIII. Informacja o rozliczeniach podatnika w tzw. rajach podatkowych

Spółka nie dokonywała w roku 2023 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.