

INFORMACJA O REALIZOWANEJ STRATEGII PODATKOWEJ

LIST OTWARTY

Gdynia, 14 grudnia 2023 r.

Szanowni Państwo,

W związku z nowelizacją ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (uCIT) obowiązującą od 1.01.2021 r. nakładającą obowiązek sporządzenia i podania do publicznej wiadomości informacji o realizowanej strategii podatkowej przez podatników, o których mowa w art. 27b ust.2 pkt.1 i 2 (uCIT) poniżej przedstawiamy dokument spełniający wymogi art. 27c uCIT. Stefczyk Finanse Spółka Akcyjna znajduje się na liście dostępnej na stronie <https://www.gov.pl/web/finanse/2022-bis> pod pozycją nr 2270.

Stefczyk Finanse Spółka Akcyjna prowadzi działalność od 2012 roku. Głównym profilem działalności Spółki jest pozostałe pośrednictwo pieniężne. Celem naszej działalności jest realizacja założeń, wytycznych wyznaczonych przez akcjonariuszy przy poszanowaniu zasad etyki biznesowej i transparentności w relacjach z interesariuszami Spółki. W interesie wszystkich uczestników rynku i swoim własnym Spółka dba o należyłą komunikację z interesariuszami, prowadząc przejrzystą i rzetelną politykę informacyjną.

LIST OTWARTY

Jednym z naszych priorytetów jest przejrzystość w realizacji zobowiązań podatkowych. Dokładamy wszelkich starań w wypełnianiu obowiązków z zakresu sprawozdawczości podatkowej, zwracając szczególną uwagę na terminowość w realizacji zobowiązań podatkowych. Nasze działania nie są nastawione na optymalizację podatkową.

Uważamy, że wywiązywanie się z nałożonych przez ustawodawcę obowiązków podatkowych jest obowiązkiem i naczelną zasadą każdego przedsiębiorcy. Świadomi jesteśmy, że nasze podatki są przeznaczane na cele społeczne, na realizację założeń budżetów centralnego i samorządowego. Cieszymy się, że możemy być częścią społeczności, która przyczynia się m.in. do polepszenia infrastruktury, warunków edukacji, poprawy warunków służby zdrowia, rozwoju kultury, nauki i wielu innych potrzebnych, ale i innowacyjnych projektów.

Informacja o realizowanej strategii podatkowej, którą udostępniamy Państwu zawiera wszelkie wymagane przepisami prawa podatkowego elementy. Dodatkowo podzieliliśmy się w dokumencie informacjami, które nie są obligatoryjne, ale pomogą Państwu zrozumieć nasz biznes oraz nasze podejście do realizacji obowiązków podatkowych.

Andrzej Sosnowski
Prezes Zarządu

NASZE CELE

Spółka **Stefczyk Finanse Spółka Akcyjna** w działalności gospodarczej stosuje zasadę:

- ▶ gospodarności,
- ▶ przedsiębiorczości,
- ▶ rentowności,
- ▶ rachunku ekonomicznego,
- ▶ transparentności rozliczeń podatkowych.

Misja strategiczna **Stefczyk Finanse Spółka Akcyjna** jest oparta na narzędziach usprawniających komunikację z interesariuszami przedsiębiorstwa oraz organami podatkowymi. Cele wyznaczone przez **Stefczyk Finanse Spółka Akcyjna** są skierowane na zapewnienie poczucia bezpieczeństwa dla pracowników Spółki oraz rozwój uczciwych relacji z kontrahentami Spółki.

Nasze cele opierają się na dwóch filarach:

operacyjna działalność
(w okresie do 12 miesięcy)

strategiczna realizacja założeń właścicieli
(perspektywa 5 i 10 letnia)

ZASADY PODATKOWE

Stefczyk Finanse Spółka Akcyjna w działalności stosuje zasady podatkowe będące filarem transparentności podatkowej:

1. Przestrzegamy wszystkich przepisów (regulacji) prawa podatkowego i pochodnych regulacji jak również zasad ujętych w dokumentach publikowanych przez OECD.
2. Istotne (kluczowe) decyzje biznesowe podejmowane przez Spółkę uwzględniają potencjalne obciążenia podatkowe.
3. Nie korzystamy ze struktur rajów podatkowych w celach optymalizacyjnych jak i innych państw niechętnych współpracy podatkowej stosownie do unijnego wykazu jurysdykcji niechętnych współpracy do celów podatkowych.
4. Przestrzegamy przepisów podatkowych w każdej jurysdykcji podatkowej, w której Spółka i podmioty powiązane prowadzą działalność gospodarczą.
5. Utrzymujemy transparentne i uczciwe relacje z organami podatkowymi.

PROCESY I PROCEDURY

Procesy i procedury z zakresu prawa podatkowego są nieodłącznym elementem strategii podatkowej. **Stefczyk Finanse Spółka Akcyjna** informuje o wdrożonych zasadach (procesach i procedurach) w 4 obszarach:

1. Planowanie podatkowe

- Spółka dąży do pełnego przestrzegania wszystkich zobowiązań ustawowych, standardów uznawanych na całym świecie oraz pełnego ujawniania informacji organom Krajowej Administracji Skarbowej. Zarządzanie sprawami podatkowymi Spółki odbywa się w sposób uwzględniający reputację korporacyjną Grupy, zgodnie z ogólnymi wysokimi standardami zarządzania, podstawowymi zachowaniami etycznymi i wartościami wyznawanymi przez Spółkę.
- Strategia podatkowa jest jednym z czynników branych pod uwagę przy podejmowaniu istotnych decyzji biznesowych.
- W naszej działalności bierzemy pod uwagę przepisy prawa podatkowego oraz wytyczne dotyczące cen transferowych.
- Zgodnie z Wytycznymi OECD, wszystkie transakcje z podmiotami powiązanymi są przeprowadzane na zasadach rynkowych.

PROCESY I PROCEDURY

- Prowadząc działalność gospodarczą i wykonując swoje operacje biznesowe i działalność handlową, uwzględniamy, między innymi, wymogi podatkowe obowiązujące w poszczególnych jurysdykcjach, w których prowadzimy działalność, mając na względzie generowanie trwałej wartości dla Spółki i akcjonariuszy.

2. Zarządzanie ryzykiem podatkowym

- Prowadzimy nasze sprawy podatkowe na podstawie zasad, które generują trwałą wartość, wypełniając jednocześnie obowiązujące prawne i regulacyjne wymogi podatkowe.
- Zgodnie z naszymi zasadami, stosujemy system kontroli i zarządzania w celu zapewnienia, że we wszystkich istotnych aspektach przestrzegamy obowiązujących przepisów podatkowych, składamy poprawne zeznania podatkowe i płacimy należne kwoty podatków.
- Wykazujemy niską skłonność do podejmowania ryzyka w obszarze zobowiązań podatkowych, a w przypadku pojawienia się kwestii wątpliwych wybieramy bezpieczne rozwiązania. Zapobiega to sytuacjom mogącym doprowadzić do sporu z organami podatkowymi, które z kolei mogłyby skutkować zapłatą odsetek karnych, narażeniem Spółki na ryzyko utraty reputacji lub narażeniem pracowników na odpowiedzialność karno – skarbową.

PROCESY I PROCEDURY

3. Relacje z organami podatkowymi

- Niniejszy dokument określa strategiczne cele podatkowe Spółki.
- Prowadzimy skuteczne zarządzanie podatkami, rozumiejąc istniejące ryzyko podatkowe. Personel wyższego szczebla o odpowiednich umiejętnościach i doświadczeniu zaangażowany jest w naszej Spółce w podejmowanie kluczowych decyzji podatkowych.
- Wszelkie transakcje są realizowane w celu wspierania strategii biznesowej, a wszystkie decyzje mają solidne uzasadnienie handlowe, są zgodne z prawem i przepisami podatkowymi oraz są rozważane w świetle wpływu, jaki takie planowanie może mieć na reputację firmy.

4. Realizacja zobowiązań podatkowych

- Spółka zobowiązuje się do należytego uwzględnienia w swoim podejściu do planowania podatkowego takich czynników jak dostosowanie biznesowe, wsparcie/doradztwo techniczne oraz implikacje dla reputacji i nie stosuje wymyślnych rozwiązań w zakresie planowania podatkowego.
- Wszelkie transakcje mają istotną treść handlową, a wszelkie związane z nimi ustalenia dotyczące planowania podatkowego są zgodne z naszą strategią podatkową i apetytem na niskie ryzyko podatkowe.
- W zarządzaniu naszymi sprawami podatkowymi stosujemy zasady określone w niniejszym dokumencie. Niniejsze zasady podatkowe zostały zatwierdzone przez Zarząd.

FORMY WSPÓŁPRACY Z ORGANAMI KAS

Stefczyk Finanse Spółka Akcyjna podejmuje wszelkie niezbędne formy współpracy z organami podatkowymi w celu należytego wywiązywania się z obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego. Jednakże w **2022 roku** Spółka nie podejmowała formalnych dobrowolnych form współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej, w szczególności Spółka nie jest stroną umowy o współdziałanie.

OBOWIĄZKI PODATKOWE

Stefczyk Finanse Spółka Akcyjna rozpoznaje obowiązki podatkowe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej zgodnie z regulacjami wynikającymi z aktów normatywnych. Rokiem podatkowym Spółki jest rok kalendarzowy.

Zobowiązania wobec kontrahentów Spółki regulowane są, co do zasady, z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności („MPP”). Powyższa zasada ma zastosowanie również w przypadku płatności kwot, które są poniżej określonego w przepisach prawnych progu tj. poniżej 15 000 zł.

Również, co do zasady, zobowiązania Spółki wynikające z otrzymanych faktur wystawionych przez podatników podatku VAT dokumentujących sprzedaż towarów/usług regulowane są na rachunki bankowe widniejące w wykazie prowadzonym przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej tj. rachunki widniejące na tzw. Białej liście podatników VAT.

W 2022 r. Stefczyk Finanse Spółka Akcyjna realizowała obowiązki podatkowe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w szczególności w zakresie następujących podatków:

1) Podatek dochodowy od osób prawnych:

- Spółka była podatnikiem podatku dochodowego od osób prawnych w związku z działalnością prowadzoną na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,

- Spółka dokłada najwyższych starań w celu wywiązywania się z obowiązków nałożonych przepisami prawa w zakresie składania wymaganych deklaracji oraz informacji podatkowych i dokonywała płatności z tytułu zaliczek na podatek dochodowy
 - Spółka terminowo (tj. do końca października 2023) sporządziła dokumentację cen transferowych oraz złożyła w terminie do 31.01.2024 r. informację o cenach transferowych TPR-C zawierającą oświadczenie potwierdzające, iż ceny transferowe transakcji kontrolowanych objętych lokalną dokumentacją cen transferowych za rok 2022 zostały ustalone na warunkach, które ustaliłyby pomiędzy sobą podmioty niepowiązane,
 - suma przychodów podatkowych Spółki z zysków kapitałowych i z innych źródeł przychodu w roku podatkowym wyniosła 410 mln zł, podatek należny wyniósł 4,35 mln zł.
- 2) Podatek od towarów i usług – Spółka była czynnym podatnikiem VAT, składała deklaracje podatkowe (JPK_V7M) i dokonywała wpłat podatku zgodnie z odpowiednimi przepisami.
 - 3) Podatek dochodowy od osób fizycznych – Spółka była płatnikiem podatku dochodowego od osób fizycznych w 2022 r. Spółka składała deklaracje podatkowe PIT-4R oraz informacje PIT-11, i dokonywała wpłat podatku zgodnie z odpowiednimi przepisami.
 - 4) Podatek od nieruchomości - Spółka była podatnikiem podatku od nieruchomości w 2022 roku. Spółka składała deklaracje podatkowe (DN-1) i dokonywała wpłat podatku zgodnie z odpowiednimi przepisami.

SCHEMATY PODATKOWE (MDR)

Ustawą z dnia 23 października 2018 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2183) do ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa, zostały wprowadzone z dniem 1 stycznia 2019 r. regulacje nakładające obowiązek raportowania czynności, zdarzeń uznanych za schematy podatkowe (ang. *Mandatory Disclosure Rules* – dalej: MDR). Regulacje art. 86a – 86o stanowią częściową transpozycję Dyrektywy Rady (UE) 2018/822 (Dz.U. UE L 139/1) z dnia 25 maja 2018 zmieniającej dyrektywę 2011/16/UE w zakresie obowiązkowej automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania w określaniu do podlegających zgłoszeniu uzgodnień transgranicznych. Celem przepisów MDR jest m.in. poprawa jakości systemu podatkowego.

Stefczyk Finanse Spółka Akcyjna działając transparentnie analizuje na bieżąco wszelkie zdarzenia, zachowania mogące nosić znamiona schematów podatkowych.

SCHEMATY PODATKOWE (MDR)

Poniżej zostały wyspecyfikowane informacje o schematach podatkowych przekazane Szefowi KAS przez **Stefczyk Finanse Spółka Akcyjna** w 2022 roku, z podziałem na podatki, których dotyczą.

Formularz	Liczba	Nazwa podatku
MDR - 1	0	Nie dotyczy
MDR - 2	0	Nie dotyczy
MDR - 3	2	CIT - Podatek dochodowy od osób prawnych
MDR - 4	0	Nie dotyczy

TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

Jednym z kluczowych elementów tzw. sprawozdawczości podatkowej jest raportowanie transakcji i zdarzeń w ramach przepisów o cenach transferowych. **Stefczyk Finanse Spółka Akcyjna** wypełniając obowiązki wynikające z rozdziału 1a Ceny transferowe¹ ustala ceny transakcji z podmiotami powiązanymi stosownie do art. 11c ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

Poniżej przedstawiona została lista transakcji odpowiadająca wymogom zawartym w art. 27c ust.2 pkt. 3a ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

Spółka przeprowadzała transakcje z podmiotami powiązanymi według rodzaju:

- Transakcje dotyczące aktywów – sprzedaż
- Transakcje dotyczące aktywów – zakup
- Transakcje finansowe – sprzedaż
- Transakcje finansowe – zakup
- Transakcje usługowe – sprzedaż
- Transakcje usługowe – zakup
- Inne transakcje – zakup.

¹ Ustawa z 15.02.1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz.U. 1992 Nr 21 poz. 8b z późn. zm).

RESTRUKTURYZACJA

W celu rozpoznania obowiązku wynikającego z art. 27c ust.2 pkt 3b ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych **Stefczyk Finanse Spółka Akcyjna** identyfikuje działania restrukturyzacyjne w czterech obszarach:

1. Restrukturyzacja działalności w rozumieniu §2 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 21 grudnia 2018 r. w sprawie cen transferowych w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych
2. Restrukturyzacja w rozumieniu ustawy Ordynacja Podatkowa
3. Fuzje i przejęcia
4. Restrukturyzacja operacyjna.

Stefczyk Finanse Spółka Akcyjna w 2022 r. przeprowadziła jedną transakcję mającą charakter działań restrukturyzacyjnych:

- nabycie akcji własnych od podmiotu powiązanego w celu ich umorzenia.

WNIOSKI PODATKOWE

Informacje o złożonych przez Stefczyk Finanse Spółka Akcyjna wnioskach o wydanie:

- *ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a Ordynacji podatkowej*
W 2022 roku Spółka nie składała wniosków o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej.
- *interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej*
W 2022 roku Spółka złożyła jeden wniosek o wydanie interpretacji indywidualnej w zakresie podatku od towarów i usług.
- *wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług*
W 2022 roku Spółka nie składała wniosków o wydanie wiążącej informacji stawkowej.
- *wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy o podatku akcyzowym*
W 2022 roku Spółka nie składała wniosków o wydanie wiążącej informacji akcyzowej.

RAJE PODATKOWE

Stefczyk Finanse Spółka Akcyjna nie dokonywała w 2022 r. rozliczeń podatkowych na terytorium lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11j, ust.2 o podatku dochodowym od osób prawnych i na podstawie art. 23v ust.2 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 86a §10 Ordynacji podatkowej.

DANE REJESTROWE

Stefczyk Finanse Spółka Akcyjna

Adres: Legionów 126-128, 81 – 472 Gdynia

NIP: 5862277920

REGON: 221712086

KRS: 0000903136, Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

Kapitał zakładowy na 31.12.2022 r.: 174.718.038,04 zł

Pozycja na liście indywidualnych podatników: 2270

Rok podatkowy: 01.01. – 31.12.2022

<i>Przychód</i>	<i>Koszty uzyskania przychodów</i>	<i>Dochód</i>	<i>Podstawa opodatkowania</i>	<i>Podatek należny po uwzględnieniu podatku dochodowego od przychodu ze źródła trwałego będącego budynkiem</i>
410.026.910,00 zł	395.337.748,00 zł	31.067.149,00 zł	22.895.656,00 zł	4.350.175,00 zł