

INFORMACJA O REALIZOWANEJ STRATEGII PODATKOWEJ ZA ROK PODATKOWY 2023

Smartney Grupa Oney Spółka Akcyjna



Spis treści

WYKAZ SKRÓTÓW	4
I. INFORMACJE OGÓLNE	6
1.1. Informacje o Spółce	6
1.2. Cele strategii podatkowej Spółki.....	7
II. INFORMACJE O STOSOWANYCH PRZEZ SPÓŁKĘ PROCESACH ORAZ PROCEDURACH DOTYCZĄCYCH ZARZĄDZANIA WYKONYWANIEM OBOWIĄZKÓW WYNIKAJĄCYCH Z PRZEPISÓW PRAWA PODATKOWEGO I ZAPEWNIAJĄCYCH ICH PRAWIDŁOWE WYKONANIE ORAZ DOBROWOLNYCH FORMACH WSPÓŁPRACY Z ORGANAMI KAS	8
2.1. Informacje o stosowanych przez Spółkę procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie.....	8
2.2. Rola Działu Finansowo-Księgowego.....	12
2.3. Informacje o stosowanych przez Spółkę dobrowolnych formach współpracy z organami KAS13	
III. INFORMACJE ODNOŚNIE DO REALIZACJI PRZEZ SPÓŁKĘ OBOWIĄZKÓW PODATKOWYCH NA TERYTORIUM RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ, WRAZ Z INFORMACJĄ O LICZBIE PRZEKAZANYCH SZEFOWI KAS INFORMACJI O SCHEMATACH PODATKOWYCH Z PODZIAŁEM NA PODATKI, KTÓRYCH DOTYCZĄ.....	14
3.1. Informacje odnośnie do realizacji przez Spółkę obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej	14
3.1.1. CIT.....	14
3.1.2. VAT	14
3.1.3. Podatek od niektórych instytucji finansowych	14
3.1.4. PIT.....	14
3.1.5. Podatek od czynności cywilnoprawnych.....	14
3.2. Informacje o liczbie przekazanych Szefowi KAS informacji o schematach podatkowych z podziałem na podatki, których dotyczą.....	15
IV. INFORMACJE O TRANSAKCYJACH Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI LUB PODEJMOWANYCH PRZEZ SPÓŁKĘ DZIAŁANIACH RESTRUKTURYZACYJNYCH.....	17
4.1. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów	17
4.2. Informacje o planowanych lub podejmowanych przez Spółkę działaniach restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych podatnika lub podmiotów powiązanych	17
V. INFORMACJE O ZŁOŻONYCH PRZEZ SPÓŁKĘ WNIOSKACH O INTERPRETACJĘ PRZEPISÓW PRAWA PODATKOWEGO.....	19
5.1. Wnioski o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej	19
5.2. Wnioski o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego	19

Informacja o realizowanej strategii podatkowej za rok podatkowy 2023

5.3.	Wnioski o wydanie wiążącej informacji stawkowej.....	20
5.4.	Wnioski o wydanie wiążącej informacji akcyzowej	20
VI.	INFORMACJE DOTYCZĄCE DOKONYWANIA PRZEZ SPÓŁKĘ ROZLICZEŃ PODATKOWYCH NA TERYTORIACH LUB W KRAJACH STOSUJĄCYCH SZKODLIWĄ KONKURENCJĘ PODATKOWĄ	20

WYKAZ SKRÓTÓW

Spółka lub Oney / Smartney	Smartney Grupa Oney Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, KRS: 0000204413, NIP: 5272429317, REGON: 015707452
Rok podatkowy	Rok podatkowy Spółki trwający od dnia 1 stycznia 2023 r. do dnia 31 grudnia 2023 r.
Dyrektor KIS	Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej
KAS	Krajowa Administracja Skarbowa
Szef KAS	Szef Krajowej Administracji Skarbowej
CIT	Podatek dochodowy od osób prawnych
PIT	Podatek dochodowy od osób fizycznych
VAT	Podatek od towarów i usług
Ordynacja podatkowa lub O.p.	Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa
Ustawa CIT	Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych
Ustawa PIT	Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych
Ustawa VAT	Ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług
Ustawa o podatku od niektórych instytucji finansowych	Ustawa z dnia 15 stycznia 2016 r. o podatku od niektórych instytucji finansowych
Ustawa PCC	Ustawa z dnia 9 września 2000 r. o podatku od czynności cywilnoprawnych

WSTĘP

W celu realizacji obowiązku wynikającego z art. 27c Ustawy CIT, Spółka podaje do publicznej wiadomości informację o realizowanej strategii podatkowej za Rok podatkowy, z uwzględnieniem charakteru, rodzaju i rozmiaru prowadzonej działalności. Informacja o realizowanej strategii podatkowej została sporządzona w oparciu o art. 27c Ustawy CIT i zawiera informacje o:

1. stosowanych przez Spółkę:
 - a. procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie,
 - b. dobrowolnych formach współpracy z organami KAS;
 2. realizacji przez Spółkę obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, wraz z informacją o liczbie przekazanych Szefowi KAS informacji o schematach podatkowych, o których mowa w art. 86a § 1 pkt 10 Ordynacji podatkowej, z podziałem na podatki, których dotyczą,
 3. transakcjach z podmiotami powiązanymi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 Ustawy 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,
 4. planowanych lub podejmowanych przez Spółkę działaniach restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych podatnika lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 Ustawy CIT,
 5. złożonych przez Spółkę wnioskach o wydanie:
 - a. ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 O.p.,
 - b. interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b O.p.,
 - c. wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a Ustawy VAT,
 - d. wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 Ustawy o podatku akcyzowym;
- dokonywaniu rozliczeń podatkowych przez Spółkę na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11j ust. 2 Ustawy CIT i na podstawie art. 23v ust. 2 Ustawy PIT oraz w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji podatkowej,

- z wyłączeniem informacji objętych tajemnicą handlową, przemysłową, zawodową lub procesu produkcyjnego.

I. INFORMACJE OGÓLNE

1.1. Informacje o Spółce

Smartney jest podmiotem w 100% zależnym od spółki będącej rezydentem podatkowym we Francji – ONEY Bank Société Anonyme. Tym samym Smartney należy do międzynarodowej Grupy ONEY, która od wielu lat prowadzi działalność w szeroko pojętej branży finansowej. Spółki należące do Grupy ONEY działają w 12 krajach europejskich.

Działalność Grupy ONEY obejmuje takie obszary jak:

- kredyty konsumenckie;
- usługi płatnicze i powiązane z płatniczymi;
- działalność związaną z ubezpieczeniami (w tym ubezpieczeniami kredytów konsumenckich).

Spółka jest ogólnopolską instytucją pożyczkową, której przeważającym przedmiotem działalności są pozostałe formy udzielania kredytów. Smartney udziela wygodnych i szybkich pożyczek gotówkowych przez Internet oraz w sieci sprzedaży partnerskiej. Współpracuje z ponad 19 Partnerami sprzedaży. Z ponad 25% udziałem w pożyczkach udzielanych na ponad 12 miesięcy Smartney jest jednym z liderów w swojej branży.

Spółka łączy pasję do tworzenia innowacyjnych rozwiązań finansowych z wiedzą i międzynarodowym doświadczeniem w bankowości. Dzięki temu powstają produkty, które adresują aktualne potrzeby klientów. W ramach prowadzonej działalności Smartney między innymi udziela wygodnych i szybkich pożyczek gotówkowych przez Internet.

Spółka została nagrodzona wieloma nagrodami, m.in. oznaczeniem „Rzetelna Firma”, Laurami Klienta 2021 oraz 2022, Złotymi Gwiazdami Jakości Obsługi (w 2023 i 2024 roku), oraz nagrodą Friendly Workplace (w 2024 r.)

Smartney jest Członkiem Związku Przedsiębiorstw Finansowych (ZPF) - organizacji pracodawców zrzeszającej podmioty z różnych sektorów rynku finansowego, w tym banki, firmy zarządzające wierzytelnościami, pośredników finansowych, instytucje pożyczkowe, biura informacji gospodarczej, przedsiębiorstwa oferujące odwróconą hipotekę w modelu sprzedażowym, platformy crowdfundingowe oraz zakłady ubezpieczeń.

Spółka przestrzega w swojej działalności Zasad Dobrych Praktyk ZPF. Jest to dokument, który stanowi zbiór zasad postępowania, opartych na ogólnych normach moralnych i zgodnych z obowiązującym na terenie Rzeczypospolitej Polskiej prawem, przyjętych do stosowania przez przedsiębiorstwa działające na rynku finansowym, w szczególności związane z rynkiem finansów konsumenckich.

Informacja o realizowanej strategii podatkowej za rok podatkowy 2023

Raz w roku Spółka przechodzi Audyt Etyczny, prowadzony przez Komisję Etyki ZPF, sprawdzający stosowanie się do Zasad Dobrych Praktyk. Uzyskany przez Spółkę certyfikat potwierdza, że Smartney przeszło audyt z wynikiem pozytywnym.

1.2. Cele strategii podatkowej Spółki

Spółka realizuje strategię podatkową, której głównym celem jest zapewnienie prawidłowego oraz terminowego wypełniania obowiązków wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa podatkowego.

Główne założenia realizowanej przez Spółkę strategii podatkowej są następujące:

- zachowanie zgodności działań podejmowanych przez Spółkę z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa podatkowego,
- nawiązywanie i utrzymywanie relacji opartych na współpracy w kontaktach z organami podatkowymi,
- dbanie o jakość, kompletność oraz przejrzystość informacji przekazywanych organom podatkowym,
- ograniczenie ryzyka podatkowego i minimalizacja zagrożeń wpływających na rozliczenia podatkowe,

Rozliczenia księgowe Spółki są prowadzone przez osoby posiadające wiedzę i doświadczenie z zakresu przepisów ustawy o rachunkowości oraz przepisów podatkowych. W razie pojawienia się istotnych wątpliwości dotyczących interpretacji przepisów prawa podatkowego, Spółka korzysta ze wsparcia wyspecjalizowanych doradców.

II. INFORMACJE O STOSOWANYCH PRZEZ SPÓŁKĘ PROCESACH ORAZ PROCEDURACH DOTYCZĄCYCH ZARZĄDZANIA WYKONYWANIEM OBOWIĄZKÓW WYNIKAJĄCYCH Z PRZEPISÓW PRAWA PODATKOWEGO I ZAPEWNIAJĄCYCH ICH PRAWIDŁOWE WYKONANIE ORAZ DOBROWOLNYCH FORMACH WSPÓŁPRACY Z ORGANAMI KAS

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

W Spółce funkcjonują wewnętrzne polityki, zbiory zasad i procedury, które mają ograniczyć ryzyko podatkowe i zapewnić prawidłowe wykonywanie obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego. Między innymi w Spółce funkcjonuje:

➤ **Polityka rachunkowości**

Spółka stosuje politykę rachunkowości opartą na przepisach ustawy o rachunkowości, Krajowych Standardach Rachunkowości oraz rozporządzeniach Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych.

W przypadku braku szczegółowych zasad w tych regulacjach stosowane są Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej.

Sporządzona i stosowana przez Spółkę polityka rachunkowości określa m.in.:

- miejsce prowadzenia ksiąg rachunkowych;
- rok obrotowy i okres sprawozdawczy;
- zasady otwierania i zamykania ksiąg rachunkowych;
- sposób prowadzenia ksiąg rachunkowych;
- zasady dotyczące dowodów księgowych;
- metody wyceny aktywów i pasywów oraz metody ustalania wyniku finansowego;
- zakładowy plan kont;
- wykaz ksiąg rachunkowych;
- charakterystykę systemu przetwarzania danych;
- system służący ochronie danych i ich zbiorów.

➤ **Procedura akceptacji i obiegu dokumentów**

Spółka wypracowała zbiór praktyk i zasad dotyczących obiegu i kontroli dokumentów, w szczególności dowodów księgowych.

Proces oparty jest na specjalnej aplikacji budżetowej, która ma wspomagać procesy zamawiania i rozliczania kosztów, autoryzacji faktur przychodzących oraz bieżącą kontrolę budżetu. Aplikacja służy do przypisywania danych zamówień do odpowiedniej linii budżetowej. Zamówienia są następnie akceptowane przez uprawnione do tego osoby. Należy odnotować, że Smartney opracowało szczegółowe progi kwotowe akceptacji zamówień, zgodnie z zasadą, że zamówienia o wyższej wartości powinny być akceptowane przez osoby zajmujące wyższe stanowiska.

Procedura określa także zasady obiegu dokumentów w Spółce. W tym zakresie procedura reguluje rodzaje dokumentów podlegających akceptacji w aplikacji budżetowej, zasady dokonywania akceptacji oraz proces postępowania w tym zakresie.

➤ **Procedura dotycząca wierzytelności**

Ponieważ Smartney prowadzi działalność gospodarczą w zakresie udzielania konsumentom kredytów konsumenckich (w kanale sprzedaży online oraz w kanale sprzedaży offline), Spółka zwraca szczególną uwagę na kwestie związane z zarządzaniem ryzykiem kredytowym.

Smartney wdrożyła specjalną procedurę dotyczącą zarządzania ryzykiem kredytowym, której celem jest między innymi ograniczenie ryzyka powstania w Spółce wierzytelności nieściągalnych. Spółka udziela kredytów konsumenckich po dokonaniu oceny zdolności kredytowej danego konsumenta. Dokonanie oceny zdolności kredytowej odbywa się na podstawie informacji przekazanych przez konsumenta oraz na podstawie odpowiednich baz danych.

Spółce zależy również na sformalizowaniu procesu dokonywania oceny ryzyka (prawdopodobieństwa) nieodzyskania pożyczonych środków pieniężnych. Pomimo dołożenia należytej staranności przy weryfikacji zdolności kredytowej konsumentów, zdarza się, że część kredytów konsumenckich udzielonych przez Spółkę nie jest spłacana w terminie. W takiej sytuacji Spółka podejmuje odpowiednie kroki prawne mające na celu odzyskanie zaległej należności.

Procedura reguluje zasady podejmowania decyzji o zaprzestaniu prowadzenia czynności windykacyjnych w sytuacji braku spłaty kredytu lub pożyczki. Spółka jest świadoma konieczności właściwego dokumentowania ewentualnej nieściągalności wierzytelności.

➤ **Procedura MDR**

Spółka wdrożyła procedurę w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych. Procedura sporządzona została w oparciu o przepisy rozdziału 11a działu III Ordynacji podatkowej, Dyrektywy Rady 2018/822 z dnia 28 maja

Informacja o realizowanej strategii podatkowej za rok podatkowy 2023

2018 r. zmieniającej Dyrektywę Rady 2011/16/UE z dnia 15 lutego 2011 r. w zakresie obowiązkowej automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania w odniesieniu do podlegających zgłoszeniu uzgodnień transgranicznych oraz Dyrektywy Rady 2011/16/UE z dnia 15 lutego 2011 r. w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania uchylającej Dyrektywę Nr 77/799/EWG. Procedura uwzględnia ponadto wskazówki zawarte w Objasnieniach podatkowych z dnia 31 stycznia 2019 r. wydanych przez Ministra Finansów.

Procedura reguluje m.in.:

- czynności oraz działania podejmowane w celu przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych;
- środki stosowane w celu właściwego wypełnienia obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych;
- zasady przechowywania dokumentów oraz informacji mających znaczenie przy raportowaniu MDR;
- zasady wykonywania obowiązków obejmujących przekazywanie Szefowi KAS informacji o schematach podatkowych;
- zasady upowszechniania wiedzy z zakresu przepisów prawa dotyczących przekazywania (raportowania) informacji o schematach podatkowych;
- zasady zgłaszania rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów prawa dotyczących przekazywania (raportowania) informacji o schematach podatkowych;
- zasady kontroli wewnętrznej (audytu) przestrzegania przepisów prawa dotyczących przekazywania (raportowania) informacji o schematach podatkowych.

Procedura uwzględnia charakter, rodzaj i rozmiar prowadzonej przez Spółkę działalności.

➤ **Procedura należytej staranności w zakresie poboru podatku u źródła**

Spółka jest podmiotem należącym do międzynarodowej grupy kapitałowej i dokonuje płatności na rzecz podmiotów zagranicznych. Z tego też powodu Spółka wprowadziła procedurę dotyczącą podatku u źródła. Spółce zależy na tym, aby prawidłowo wywiązywać się z obowiązków płatniczych.

Procedura określa osoby odpowiedzialne za identyfikację i ocenę transakcji, które mogą być związane z obowiązkiem poboru podatku u źródła (płatności zagraniczne). Uregulowano w niej również kwestie dotyczące zasad gromadzenia dokumentacji źródłowej niezbędnej do prawidłowego ustalenia wysokości zobowiązania podatkowego z tytułu podatku u źródła. Spółka wie, jak ważną rolę odgrywają certyfikaty rezydencji. Dlatego też pozyskuje je od kontrahentów zagranicznych i sprawdza ich aktualność. Spółka jest też świadoma obowiązków związanych z identyfikacją rzeczywistych odbiorców należności.

Procedura reguluje także:

- zasady obliczenia podatku u źródła;
- obowiązki informacyjne;
- sposób postępowania w razie wypłaty należności nieprzekraczających kwoty 2.000.000 zł w roku kalendarzowym;
- sposób postępowania w razie wypłaty należności przekraczających kwotę 2.000.000 zł w roku kalendarzowym (mechanizm *Pay & Refund*);
- zasady sporządzania oświadczeń dotyczących podatku u źródła oraz występowania z wnioskiem o wydanie opinii dotyczącej poboru podatku u źródła (opinia o stosowaniu preferencji);
- zasady przygotowywania i składania deklaracji podatkowych dotyczących podatku u źródła;
- sposób postępowania w zakresie zwrotu podatku u źródła w przypadku zastosowania mechanizmu *Pay & Refund*.

Spółka zdaje sobie sprawę, że przepisy dotyczące poboru podatku u źródła są często zmieniane. Dlatego też w procedurze zwrócono uwagę na konieczność przeprowadzania szkoleń dla pracowników Spółki z zakresu podatku u źródła. Procedura określa także zasady przeprowadzania ewentualnego audytu obowiązków w zakresie poboru podatku u źródła.

➤ Ceny transferowe

Jak zaznaczono na wstępie, Spółka należy do międzynarodowej grupy kapitałowej i zawiera transakcje z podmiotami powiązanymi. Spółka dba o to, aby ceny w transakcjach z podmiotami powiązanymi były ustalane z uwzględnieniem zasady ceny rynkowej.

Smartney jest świadoma istnienia obowiązków sprawozdawczych dotyczących transakcji zawieranych z podmiotami powiązanymi.

Spółka dba o przestrzeganie przepisów dotyczących cen transferowych, w szczególności:

- kontroluje warunki stosowane w transakcjach z podmiotami powiązanymi – sprawdza, czy odpowiadają one warunkom rynkowym,
- wypełnia obowiązki dokumentacyjne dotyczące transakcji z podmiotami powiązanymi – sporządza wymaganą dokumentację cen transferowych,
- przestrzega przepisów dotyczących raportowania (w szczególności składa deklarację TPR-C).

➤ Inne procedury

Spółka wdrożyła również inne procedury, które przyczyniają się do prawidłowego ustalania konsekwencji podatkowych. Opracowano między innymi:

- zbiór zasad dotyczących wydawania i użytkowania kart płatniczych przez pracowników,
- procedurę rozliczeń wydatków służbowych,
- wytyczne dotyczące postępowania z mieniem powierzonym na cele służbowe.

Dzięki wdrożeniu wyżej wskazanych procedur Spółka zalicza do kosztów uzyskania przychodów wyłącznie wydatki służbowe (ogranicza ryzyko zaliczenia do kosztów uzyskania przychodów wydatków o charakterze prywatnym). Procedury pozwalają również Spółce na przestrzeganie przepisów Ustawy PIT (prawidłowe ustalanie przychodów z tytułu umowy o pracę pracowników Spółki).

W Spółce obowiązują ponadto procedury pozwalające na prawidłowe identyfikowanie składników majątkowych uznawanych za środki trwałe. Dzięki opracowanym zasadom ułatwiona jest także identyfikacja wydatków prowadzących do zwiększenia wartości początkowej środków trwałych.

Spółka przykłada należyłą staranność do dokumentowania wydatków ponoszonych na nabywanie usług niematerialnych. Spółka gromadzi dokumenty potwierdzające fakt wykonania nabywanych usług.

Spółka stara się ograniczać ryzyko nawiązania współpracy z nieuczciwym podmiotem. W Smartney wdrożono obowiązki weryfikacyjne kontrahentów:

- weryfikacja kontrahenta w rejestrze czynnych podatników podatku VAT,
- weryfikacja statusu kontrahenta jako podatnika VAT,
- weryfikacja występowania rachunku bankowego kontrahenta na tzw. białej liście.

2.2. Rola Działu Finansowo-Księgowego

Za prawidłowe wykonywanie obowiązków podatkowych przez Spółkę odpowiada przede wszystkim Dział Finansowo-Księgowy, który jest nadzorowany przez Dyrektora Finansowego.

Do obowiązków pracowników Działu Finansowo-Księgowego należy w szczególności:

- dekretacja dokumentów,
- wprowadzanie dokumentów księgowych do systemu księgowego,
- wprowadzanie płatności do systemu bankowego,
- wystawianie faktur sprzedaży,
- prowadzenie rejestru środków trwałych.

Informacja o realizowanej strategii podatkowej za rok podatkowy 2023

Dział Finansowo-Księgowy odpowiada między innymi za kalkulację CIT, przygotowanie JPK-VAT, wyliczenie podatku od niektórych instytucji finansowych. Dział Finansowo-Księgowy jest ponadto odpowiedzialny za wypełnianie obowiązków sprawozdawczych wobec GUS oraz NBP.

W Dziale Finansowo-Księgowym Spółki zatrudnione są osoby posiadające wiedzę i doświadczenie niezbędne do należytego wypełniania przez Spółkę obowiązków podatkowych. Spółka dba o wysoki poziom wiedzy osób odpowiedzialnych za jej rozliczenia podatkowe.

Pracownicy Działu Finansowo-Księgowego mają zapewniony dostęp do aktów prawnych regulujących obowiązki podatkowe. Odbывают też szkolenia pozwalające na stałe aktualizowanie posiadanej wiedzy podatkowej.

Połączenie opracowanych polityk, procedur, praktyk i wytycznych z wysokimi kompetencjami pracowników Działu Finansowo-Księgowego pozwala Spółce na dochowanie należytej staranności w wypełnianiu obowiązków podatkowych.

W razie wątpliwości dotyczących konsekwencji podatkowych przeprowadzanych czynności Spółka korzysta ze wsparcia zewnętrznych doradców. Stałe wsparcie zapewniają Spółce zewnętrzne podmioty profesjonalnie zajmujące się doradztwem podatkowym.

2.3. Informacje o stosowanych przez Spółkę dobrowolnych formach współpracy z organami KAS

W roku podatkowym Spółka nie stosowała żadnych dobrowolnych form współpracy z organami KAS.

III. INFORMACJE ODNOŚNIE DO REALIZACJI PRZEZ SPÓŁKĘ OBOWIĄZKÓW PODATKOWYCH NA TERYTORIUM RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ, WRAZ Z INFORMACJĄ O LICZBIE PRZEKAZANYCH SZEFOWI KAS INFORMACJI O SCHEMATACH PODATKOWYCH Z PODZIAŁEM NA PODATKI, KTÓRYCH DOTYCZĄ

3.1. Informacje odnośnie do realizacji przez Spółkę obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej

3.1.1. CIT

Spółka jest polskim rezydentem podatkowym w rozumieniu art. 3 ust. 1 Ustawy CIT. W 2023 r. Spółka wypełniła wszelkie obowiązki wynikające z przepisów prawa, w szczególności z Ustawy CIT.

Spółka złożyła roczne zeznanie podatkowe CIT-8 w terminie i uiściła należny CIT.

Jak zaznaczono wcześniej, Spółka wypełniała również obowiązki płatnicze wynikające z Ustawy CIT związane z dokonywaniem płatności na rzecz podmiotów zagranicznych (pobór podatku u źródła).

3.1.2. VAT

Spółka przestrzega wszystkich dotyczących jej regulacji wynikających z Ustawy VAT. Spółka terminowo wywiązuje się z nałożonych na nią obowiązków podatkowych w zakresie rozliczeń VAT.

3.1.3. Podatek od niektórych instytucji finansowych

Spółka uiszcza podatek od niektórych instytucji finansowych i wypełnia obowiązki nałożone na podatników tego podatku. W szczególności składa deklaracje podatkowe, oblicza i wpłaca podatek od niektórych instytucji finansowych na rachunek właściwego urzędu skarbowego za miesięczne okresy rozliczeniowe.

3.1.4. PIT

Spółka jest pracodawcą i w Roku podatkowym pełniła funkcję płatnika PIT.

Spółka przestrzegała przepisów Ustawy PIT i pobierała zaliczki na PIT. Wywiązała się także z obowiązków sprawozdawczych wynikających z Ustawy PIT.

3.1.5. Podatek od czynności cywilnoprawnych

W Roku podatkowym Spółka była zobowiązana do zapłaty podatku od czynności cywilnoprawnych i spełniła wszystkie obowiązki w tym zakresie.

3.2. Informacje o liczbie przekazanych Szefowi KAS informacji o schematach podatkowych z podziałem na podatki, których dotyczą

Spółka podejmuje niezbędne środki w celu prawidłowego oraz terminowego wywiązywania się z obowiązków wynikających z przepisów dotyczących raportowania schematów podatkowych (MDR).

Zgodnie z art. 31y ust. 1 tzw. ustawy covidowej terminy raportowania schematów podatkowych krajowych były zawieszane do 30 dnia następującego po dniu odwołania stanu zagrożenia epidemicznego i stanu epidemii ogłoszonego w związku z COVID-19. Na mocy Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 14 czerwca 2023 r. w sprawie odwołania na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej stanu zagrożenia epidemicznego, § 1. z dniem 1 lipca 2023 r. odwołuje się na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej stan zagrożenia epidemicznego w związku z zakażeniami wirusem SARS-CoV-2. Obowiązek raportowania zatem przywrócono w dniu 31 lipca 2023 r. i Spółka przekazała następujące informacje:

1. Zdarzenie z dnia 18.09.2019 - Przeniesienie prawa do znaku towarowego zarejestrowanego przez Smartney sp. z o.o. (tu: "Spółka") na rzecz Oney Bank Societe Anonyme (SA), który stanowił transfer trudnych do wyceny wartości niematerialnych, z zakresu Podatek dochodowy od osób prawnych, NSP-PLA20230728ZK8F1O.
2. Zdarzenie z dnia 1.10.2020 - Zawarcie umowy o pracę na 1/3 etatu z osobą, która pozostawała współpracownikiem Spółki na podstawie umowy o współpracę (kontraktu B2B), z zakresu Podatek dochodowy od osób fizycznych, NSP-MDR7771954/23.
3. Zdarzenie z dnia 2.08.2021 - Zawarcie umowy o pracę na 1/3 etatu z osobą, która pozostawała współpracownikiem Spółki na podstawie umowy o współpracę (kontraktu B2B), z zakresu Podatek dochodowy od osób fizycznych, NSP-MDR4270499/23.
4. Zdarzenie z dnia 1.02.2022 - Stosowanie podwyższonych kosztów uzyskania przychodów w odniesieniu do pracowników Spółki wykonujących działalność twórczą, z zakresu Podatek dochodowy od osób fizycznych, NSP-MDR5448142/23.
5. Zdarzenie z dnia 8.03.2022 - Podjęcie przez Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Smartney sp. z o.o. uchwały w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego tej spółki poprzez utworzenie nowych udziałów. W związku z podwyższeniem kapitału zakładowego Spółki, jej jedyny udziałowiec (Oney Bank Societe Anonyme z siedzibą w Croix we Francji) wniósł wkład pieniężny, z którego część została przeznaczona na pokrycie podwyższonego kapitału zakładowego, a pozostała część (agio) została przeznaczona na kapitał zapasowy Spółki z zakresu Podatek od czynności cywilnoprawnych, NSP-PLA20230818BTMBQV.
6. Zdarzenie z dnia 18.10.2022 - Podjęcie decyzji w zakresie połączenia Oney Polska S.A. ze Smartney sp. z o.o., z zakresu: a) Podatek dochodowy od osób prawnych, b) Podatek od towarów i usług, c) Ordynacja podatkowa, NSP-MDR8057179/23.

Informacja o realizowanej strategii podatkowej za rok podatkowy 2023

7. Zdarzenie z dnia 20.12.2022 - Wypłaty odsetek z tytułu pożyczek dokonywane od początku 2021 r. przez Smartney sp. z o.o. na rzecz nierezydenta (Oney Bank Societe Anonyme - spółka z siedzibą w Croix we Francji) przekroczyły łączną kwotę 25 mln zł., z zakresu Podatek dochodowy od osób prawnych, NSP-MDR4514942/23.
8. Zdarzenie z dnia 31.12.2022 - Spółka dokonała operacji gospodarczych powodujących powstanie przychodów i kosztów rozliczanych w czasie, co skutkowało wpływem na część odroczoną podatku dochodowego lub aktywa albo rezerwy z tytułu podatku odroczonego przekraczającym 5 000 000 zł w roku kalendarzowym, z zakresu Podatek dochodowy od osób prawnych, NSP-MDR0735581/23.
9. Zdarzenie z dnia 4.07.2023 - Podjęcie przez Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Oney Polska SA uchwały w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego tej spółki poprzez podwyższenie wartości nominalnej akcji. W związku z podwyższeniem kapitału zakładowego Spółki, jej jedyny akcjonariusz (Oney Bank Societe Anonyme z siedzibą w Croix we Francji) wniósł wkład pieniężny, z którego część została przeznaczona na pokrycie podwyższonego kapitału zakładowego, a pozostała część (agio) została przeznaczona na kapitał zapasowy Spółki, z zakresu Podatek od czynności cywilnoprawnych, NSP-PLA202308189FYD2E.

IV. INFORMACJE O TRANSAKcjACH Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI LUB PODEJMOWANYCH PRZEZ SPÓŁKĘ DZIAŁANIACH RESTRUKTURYZACYJNYCH

4.1. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów

Suma bilansowa aktywów Spółki wyniosła w 2023 r. 1 161 181 049,96 zł.

Spółka zawierała transakcje z podmiotami powiązаныmi, które przekroczyły próg 5% sumy bilansowej aktywów. Były to transakcje polegające na udzieleniu Spółce pożyczek.

Spółka jest uczestnikiem wewnątrzgrupowego systemu cash-poolingu. Smartney uczestniczy w tym systemie wraz z innymi spółkami z Grupy ONEY. Cash-pooling zapewnia odpowiednią koordynację i optymalizację przeprowadzanych operacji finansowych spółek. Dzięki cash-poolingowi Spółka ma możliwość efektywnego finansowania bieżących potrzeb w zakresie kapitału obrotowego. System ten pozwala też na poprawę płynności finansowej Smartney.

W 2023 r. Spółka zawierała również inne transakcje z podmiotami powiązаныmi, jednakże nie przekroczyły one progu 5% sumy bilansowej aktywów. Spółka raportuje transakcje z podmiotami powiązаныmi zgodnie z obowiązującymi przepisami.

4.2. Informacje o planowanych lub podejmowanych przez Spółkę działaniach restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych podatnika lub podmiotów powiązanych

Już w 2022 r. Spółka postanowiła rozważyć podjęcie działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Spółki i podmiotów z nią powiązanych – połączenie ze spółką siostrą (ONEY Polska S.A.).

Połączenie Smartney i ONEY Polska S.A. było rozważane ze względów ekonomicznych i prawnych. Fuzja Smartney i ONEY Polska S.A. pozwalała na osiągnięcie następujących celów biznesowych:

- możliwość ograniczenia kosztów funkcjonowania dwóch podmiotów;
- uporządkowanie i uproszczenie struktury właścicielskiej;
- ograniczenie obowiązków regulacyjnych;
- zmniejszenie pracochłonności związanej z tworzeniem planów finansowych, prowadzeniem ksiąg rachunkowych i rozliczeń podatkowych dwóch podmiotów;
- lepsze wykorzystanie posiadanych zasobów ludzkich i aktywów;
- poprawa efektywności zarządzania środkami pieniężnymi;

Informacja o realizowanej strategii podatkowej za rok podatkowy 2023

- ograniczenie działań na poziomie księgowości, kontrolingu i płatności, dotyczących wzajemnych rozliczeń wewnątrzgrupowych (wdrażanie projektu Efficiency, w ramach którego wybrane funkcje korporacyjne w obu podmiotach mają ulegać uwspólnianiu);
- uproszczenie procesów IT;
- uproszczenie modelu biznesowego (w tym usprawnienie procesu biznesowego).

Rozważając fuzję obu spółek wzięto pod uwagę między innymi to, że w 2022 r. głównym przedmiotem działalności ONEY Polska S.A. stało się świadczenie usług pośrednictwa w zakresie pożyczek oferowanych przez Smartney. W konsekwencji obie spółki zaangażowane zostały w jeden proces biznesowy polegający na oferowaniu produktów finansowych klientom. Prowadzenie jednego procesu biznesowego z udziałem dwóch podmiotów nie było optymalne pod względem strategii biznesowej.

Analiza korzyści związanych z połączeniem spółek doprowadziła do podjęcia w 2023 r. decyzji o fuzji obu podmiotów. W konsekwencji, w dniu 1.12.2023 r. nastąpiło połączenie Smartney Sp. z o.o. ze spółką pod firmą Oney Polska S.A. Połączenie to nastąpiło w trybie art. 492 § 1 pkt. 1) Kodeksu spółek handlowych (połączenie przez przejęcie), co zgodnie z art. 494 § 1 KSH oznacza, że Oney Polska S.A., jako spółka przejmująca, wstąpiła we wszelkie prawa i obowiązki Smartney Sp. z o.o., jako spółki przejmowanej, w tym te wynikające z obowiązków podatkowych. Od dnia połączenia spółka działa pod firmą Smartney Grupa Oney SA.

V. INFORMACJE O ZŁOŻONYCH PRZEZ SPÓŁKĘ WNIOSKACH O INTERPRETACJĘ PRZEPISÓW PRAWA PODATKOWEGO

5.1. Wnioski o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej

W roku podatkowym Spółka nie składała wniosków o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej.

5.2. Wnioski o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego

W roku podatkowym Spółka składała następujące wnioski o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o których mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej:

- Wniosek wspólny o wydanie interpretacji indywidualnej, który dotyczy m.in. nieuznania połączenia się spółek za czynność podlegającą opodatkowaniu podatkiem VAT – podatek od towarów i usług. 0114-KDIP1-1.4012.71.2023.2.AWY - 17 marca 2023 r.

- Wniosek o wydanie interpretacji indywidualnej: czy mogą Państwo uznać, że przedmiot faktycznie prowadzonej przez niego podstawowej działalności gospodarczej po połączeniu spółek w całości ani w części nie będzie inny niż przedmiot faktycznie prowadzonej przez Państwa podstawowej działalności przed połączeniem oraz czy w zeznaniu podatkowym CIT-8 składanym za rok podatkowy, w którym nastąpi połączenie spółek powinni Państwo zsumować wszystkie przychody oraz wszystkie koszty uzyskania przychodów obu łączących się podmiotów – podatek dochodowy od osób prawnych 0114-KDIP2-1.4010.97.2023.1.JF - 3 kwietnia 2023 r.

- Wniosek o wydanie interpretacji indywidualnej, który dotyczy ustalenia, czy mogą Państwo uznać, że objęcie przez Bank akcji w podwyższonym kapitale zakładowym ONEY, w wyniku inkorporacji Smartney, nie prowadzi do powstania po stronie Banku przychodu podlegającego opodatkowaniu w Polsce i w konsekwencji przyjąć, że ONEY nie ma obowiązku poboru w Polsce jakiegokolwiek podatku dochodowego od osób prawnych podatku „u źródła” (działając jako płatnik) – podatek dochodowy od osób prawnych 0114-KDIP2-1.4010.98.2023.1.JF - 4 kwietnia 2023 r.

- Wniosek wspólny o wydanie interpretacji indywidualnej, który dotyczy podatku od czynności cywilnoprawnych w zakresie skutków podatkowych połączenia spółek – podatek od czynności cywilnoprawnych 0111-KDIB2-2.4014.32.2023.1.PB - 6 kwietnia 2023 r.

- Wniosek wspólny o wydanie interpretacji indywidualnej, który dotyczy ustalenia, czy: przejęcie Smartney w wyniku przeprowadzonej fuzji doprowadzi do powstania dla ONEY lub Smartney przychodu podlegającego opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób prawnych, czy operacja ta będzie neutralna na gruncie Ustawy CIT dla ONEY i Smartney oraz czy w związku z konfuzją wzajemnych zobowiązań i należności istniejących między ONEY i Smartney, do której dojdzie w momencie połączenia spółek, po stronie ONEY lub po stronie Smartney dojdzie do powstania przychodu podlegającego opodatkowaniu na gruncie Ustawy CIT – podatek dochodowy od osób prawnych 0114-KDIP2-1.4010.99.2023.2.JF - 13 kwietnia 2023 r.

- Wniosek o wydanie interpretacji indywidualnej, który dotyczy: 1) Czy opisane we wniosku czynności podejmowane przez Pracowników Spółki stanowią prace rozwojowe w rozumieniu art. 4a pkt 28 UPDOP w zw. z art. 4 ust. 3 Prawo o szkolnictwie wyższym i nauce, które służą wytworzeniu nowych funkcjonalności a także rozwinięciu lub ulepszeniu Systemu operacyjnego (Platformy) a tym samym są realizowane w ramach prowadzonej przez Spółkę działalności B+R? 2) Czy prawidłowe jest stanowisko, zgodnie z którym System operacyjny (Platforma) nabyty przez Spółkę, który jest rozwijany lub ulepszany w oparciu o efekty prac Pracowników Spółki, stanowi i będzie stanowić kwalifikowane prawo własności intelektualnej w rozumieniu art. 24d ust. 2 pkt 8 UPDOP, z którego dochód uwzględniony w cenie usługi świadczonej na rzecz Klientów może zostać objęty ulgą IP Box?

Informacja o realizowanej strategii podatkowej za rok podatkowy 2023

3) Czy na potrzeby kalkulacji wskaźnika Nexus, koszty usług świadczonych przez Kontraktorów (w przypadku, gdy będą oni zatrudnieni przez Spółkę) z tytułu wytworzenia przez nich komponentu oprogramowania komputerowego wykorzystywanego do świadczenia usług przez Spółkę, należałoby w przyszłości kwalifikować jako koszty poniesione na nabycie wyników prac B+R związanych z KPWI od podmiotu niepowiązanego, a więc koszty kwalifikowane do lit. „b” tego wskaźnika? – podatek dochodowy od osób prawnych (w zakresie pyt. 1) 0111-KDIB1-3.4010.304.2023.1.JKU – 26 maja 2023 r. oraz postanowienie o pozostawieniu wniosku bez rozpatrzenia (w zakresie pyt. 2 i 3) 0111-KDIB1-3.4010.133.2023.2.JKU – 26 maja 2023 r.

5.3. Wnioski o wydanie wiążącej informacji stawkowej

W roku podatkowym Spółka nie składała wniosków o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a Ustawy VAT.

5.4. Wnioski o wydanie wiążącej informacji akcyzowej

W roku podatkowym Spółka nie składała wniosków o wydanie wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 Ustawy o podatku akcyzowym.

VI. INFORMACJE DOTYCZĄCE DOKONYWANIA PRZEZ SPÓŁKĘ ROZLICZEŃ PODATKOWYCH NA TERYTORIACH LUB W KRAJACH STOSUJĄCYCH SZKODLIWĄ KONKURENCJĘ PODATKOWĄ

W roku podatkowym Spółka nie dokonywała rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11j ust. 2 Ustawy CIT oraz na podstawie art. 23v ust. 2 Ustawy PIT oraz w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji podatkowej.