

Informacja o realizacji strategii podatkowej za rok podatkowy 2020

I. Wprowadzenie do informacji o realizowanej strategii podatkowej

Informacje o spółce

Vivus Finance Sp. z o.o. (zwana dalej: „**Vivus**” lub „**Spółka**”) jest częścią międzynarodowej grupy kapitałowej 4finance Group, której jednostką dominującą jest 4finance Group S.A. (zwana dalej: „**4finance**”, „**Grupa 4finance**” lub „**Grupa**”). 4finance została założona w 2008 r. i jest jedną z największych w Europie instytucji udzielających internetowych kredytów konsumenckich na rynku polskim.

4finance zarządza portfelem wiodących marek na rynku europejskim, oferując proste, użyteczne i przejrzyste produkty milionom klientów za pośrednictwem kilkunastu biur, m.in. w Hiszpanii, Danii, Szwecji, Niemczech. W Polsce Vivus jest jednym z liderów na rynku pożyczek internetowych oraz sektora FinTech oferując sprzedaż pożyczek przez Internet od 2012 r. Od rozpoczęcia działalności przez Spółkę, w serwisie vivus.pl zarejestrowało się ponad 2 mln klientów. Vivus był wielokrotnie nagradzany prestiżowymi nagrodami w zakresie obsługi klienta, m.in. Gwiazdą Jakości Obsługi, Najlepszym Partnerem w Biznesie oraz Złotym Laurem Klienta.

Pod względem podatkowym, Grupa 4finance stosuje podejście ostrożnościowe. Grupa nie angażuje się w nieprzejrzyste struktury podatkowe ani w jakiegokolwiek formy unikania opodatkowania. Strategia podatkowa 4finance stoi w zgodzie z jej strategią biznesową oraz handlową, w wyniku czego wszelkie transakcje podejmowane przez Grupę - w tym Spółkę - muszą posiadać uzasadnienie biznesowe lub handlowe, a wszelkie inicjatywy podatkowe są analizowane pod kątem reputacji, marki i społecznej odpowiedzialności biznesu. Spółka przestrzega przepisów prawa podatkowego oraz współpracuje z organami podatkowymi. Dodatkowo, dla zapewnienia bezpieczeństwa, w sytuacjach wątpliwych Spółka korzysta z doradztwa zewnętrznych specjalistów w zakresie prawa podatkowego.

Od pierwszego pełnego roku swojej działalności, tj. od 2013 r. Spółka w każdym roku podatkowym wykazała dochód i odprowadziła należny podatek dochodowy. Tzw. efektywna stopa podatkowa Spółki (w 2020 r.: 53,9%) jest znacznie wyższa od stawki ustawowej (19%) ze względu na ograniczenia potrącania niektórych kosztów nałożone na instytucje finansowe w ustawie o CIT. Spółka jest od 2016 r. podatnikiem podatku od niektórych instytucji finansowych – opłacanego od posiadanych przez nią aktywów. Spółka uiszcza także znaczące kwoty tytułem VAT.

Jako instytucja pożyczkowa z siedzibą w Polsce, spółka Vivus jest wpisana do rejestru instytucji pożyczkowych prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego, jak również podlega nadzorowi Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów w zakresie stosowanych praktyk, Rzecznika Finansowego w zakresie postępowań reklamacyjnych, Generalnego Inspektora Ochrony Danych Osobowych w zakresie zgodności z wymogami dotyczącymi przetwarzania danych osobowych klientów, oraz Generalnego Inspektora Informacji Finansowej w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy.

Zasady definiujące Strategię podatkową Vivus

Zgodnie z przyjętą strategią podatkową, Vivus kieruje się następującymi zasadami w zakresie rozliczeń podatkowych:

1. Przestrzeganie w sposób kompleksowy przepisów podatkowych;
2. Współpraca wewnątrz Grupy i w ramach podmiotu w sposób zapewniający najbardziej efektywny wynik dla udziałowców;
3. Korzystanie z doradztwa niezależnych specjalistów w zakresie kwestii podatkowych mogących budzić wątpliwości;
4. Współpraca z organami podatkowymi w celu zapewnienia najkorzystniejszego wyniku sporów podatkowych oraz w zakresie nowych przepisów prawa podatkowego;
5. Angażowanie specjalistów z Grupy i/lub osób odpowiedzialnych za lokalne kwestie finansowe na jak najwcześniejszym etapie rozważanej transakcji lub innych działań wywołujących potencjalne konsekwencje podatkowe;
6. Transparentność w zakresie ponoszenia dodatkowych zobowiązań podatkowych lub korygowania błędów w kalkulacjach podatkowych;
7. Niedokonywanie transakcji jedynie dla celów podatkowych;
8. Szerokie spojrzenie na potencjalne konsekwencje podatkowe transakcji.

II. Informacja o realizowanej przez Vivus strategii podatkowej w roku podatkowym 2020

Zgodnie z rt.. 27c ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1800 z późn. zm., dalej: „**ustawa o CIT**”), Spółka prezentuje informację o realizowanej strategii podatkowej za rok podatkowy, który rozpoczął się 1 stycznia 2020 r. i zakończył się 31 grudnia 2020 r.

W dniu 30 września 2020 r. Sąd Rejonowy dla m. St. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował połączenie Spółki i Zaplo Sp. z o.o. (dalej: „**Zaplo**”), założonej w 2013 r. instytucji pożyczkowej działającej na rynku polskim (dalej: „**Połączenie**”). Połączenie zostało dokonane poprzez przeniesienie całego majątku Zaplo na Vivus. W związku z Połączeniem, w niniejszej informacji o realizacji strategii podatkowej za rok podatkowy 2020 wskazane zostały również informacje dotyczące działalności Zaplo przed Połączeniem.

a) Procesy i procedury dotyczące zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie

W celu prawidłowego wykonania obowiązków podatkowych, Vivus stosował Politykę Podatkową Grupy 4finance oraz wewnętrzne zasady postępowania w zakresie podatków przez cały rok podatkowy 2020. Stosowane przez Spółkę zasady podatkowe określają w szczególności:

- reguły, którymi Spółka kieruje się w zakresie rozliczeń podatkowych;

- podejście Spółki do wymogów polskiego prawa podatkowego oraz sposób, w jaki to podejście powinno być dostosowane do postanowień dokumentów/polityk obowiązujących w Grupie 4finance.

Dodatkowo, w roku podatkowym 2020 Vivus stosował..in. wewnętrzną Politykę (zasady rachunkowości, obejmującą ogólne zasady i sposób prowadzenia ksiąg rachunkowych, metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego oraz opis systemu ochrony danych, programów i sprzętu informatycznego, jak również Procedurę MDR w zakresie wypełniania obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych.

Jednocześnie, w Spółce realizowane były w 2020 r. odpowiednie procesy służące prawidłowej i terminowej kalkulacji i wpłacania zobowiązań podatkowych, składania odpowiednich deklaracji i informacji podatkowych jak i wypełnianiu innych obowiązków wynikających z przepisów podatkowych.

b) Dobrowolne formy współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej

W roku podatkowym 2020 spółki Vivus oraz Zaplo (przed Połączeniem) nie korzystały z dobrowolnych form współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej.

c) Informacja o realizacji przez podatnika obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej

Vivus jest w szczególności podatnikiem podatku dochodowego od osób prawnych (CIT), podatku od towarów i usług (VAT) oraz podatku od niektórych instytucji finansowych (FIN). Spółka dokładała w 2020 r. najwyższych starań w celu wywiązywania się z obowiązków nałożonych przepisami prawa w zakresie składania wymaganych deklaracji oraz zapłaty należnego podatku.

Przed Połączeniem, Zaplo był w szczególności podatnikiem podatku dochodowego od osób prawnych (CIT), podatku od towarów i usług (VAT) oraz podatku od niektórych instytucji finansowych (FIN) i należycie wypełniał swoje obowiązki podatkowe na terytorium Polski, w tym w szczególności składał stosowne deklaracje podatkowe oraz dokonuje zapłaty należnego podatku.

Obie spółki były także płatnikami podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT) w stosunku do wynagrodzeń swoich pracowników.

d) Informacja o liczbie przekazanych Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych

W roku podatkowym 2020:

- Vivus przekazał Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej 2 informacje MDR-3. Informacje dotyczyły podatku dochodowego od osób prawnych (CIT).
- Zaplo przekazał Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej 2 informacje MDR-3. Informacje dotyczyły podatku dochodowego od osób prawnych (CIT).

Przekazane informacje MDR-3 dotyczyły wcześniej zgłoszonych czynności, które nie miały charakteru optymalizacji podatkowej, a zostały zgłoszone jako schematy podatkowe wyłącznie ze względu na literalną, szeroką definicję „innych szczególnych cech rozpoznawczych” oraz z uwagi na przyjęte przez

Spółkę podejście ostrożnościowe. Transakcje te albo nie wiązały się z jakąkolwiek korzyścią podatkową albo też – jak w przypadku wypłaty dywidendy czy odsetek od pożyczki – korzyść ta (w postaci zwolnienia z podatku u źródła) wynikała wprost z przepisów polskich przepisów i unijnych dyrektyw.

e) Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi, 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

W 2020 r. Spółka przeprowadziła następujące transakcje, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu ww. przepisów:

- Transakcje związane z uzyskaniem finansowania od 4Finance S.A.
- Dywidenda otrzymana od spółki Platforma Vivus sp. z o.o.
- Usługi pośrednictwa finansowego (pośrednictwo przy udzielaniu pożyczek) świadczone przez Platforma Vivus sp. z o.o.

W roku podatkowym 2020 spółka Zaplo nie przeprowadziła z podmiotami powiązanymi transakcji przekraczających powyższy próg.

Poza powyższymi, Spółka zawierała z podmiotami powiązanymi transakcje, których wartość nie przekroczyła 5% sumy bilansowej aktywów tj. nabycie usług wsparcia od AS 4finance oraz Global Collection Management sp. z o.o., usług IT od SIA 4finance IT, finansowania od Platforma Vivus sp. z o.o. sp.j. Ponadto Spółka uzyskiwała przychody z podnajmu powierzchni biurowej na rzecz Global Collection Management sp. z o.o., Platforma Vivus sp. z o.o., Platforma Vivus sp. z o.o. sp.j., SIA 4finance IT, Friendly Finance Poland sp. z o.o. i Monetago.pl sp. z o.o. oraz ze świadczenia usług wsparcia na rzecz TBI Bank EAD.

f) Informacja o planowanych lub podejmowanych przez podatnika działaniach restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych podatnika lub podmiotów powiązanych

W dniu 30 września 2020 roku Sąd Rejonowy dla m. St. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował połączenie spółek Vivus i Zaplo. Połączenie zostało dokonane zgrt.ie z art. 492 § 1 pkt 1 ustawy z dnia 15 września 2000 roku – Kodeks spółek handlowych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r. poz. 505 z późn. zm.), poprzez przeniesienie całego majątku Zaplo na Vivus w zamian za wydanie udziałów w podwyższonym kapitale zakładowym spółki Vivus wspólnikom spółki Zaplo.

Połączenie motywowane było chęcią dalszego utrwalania osiągniętej przez Vivus pozycji i dalszego rozwoju w zakresie działalności na rynku usług finansowych oraz uzyskania korzyści wynikających z efektów skali i synergii związanych z ograniczeniem kosztów oraz wzmocnieniem pozycji rynkowej.

Poza wskazanym połączeniem, nie były planowane ani realizowane inne działania restrukturyzacyjne.

g) Informacje o złożonych przez podatnika wnioskach o wydanie:***i. ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej***

W 2020 r. spółki Vivus oraz Zaplo nie składały wniosków o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej.

ii. indywidualnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej

W 2020 r. Vivus złożył jeden wniosek o wydanie indywidualnej interpretacji przepisów prawa podatkowego dot. zasad wykonywania obowiązków Spółki jako płatnika.

W 2020 r. Zaplo nie składała wniosków o wydanie indywidualnej interpretacji przepisów prawa podatkowego.

iii. wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług (VAT),

W 2020 r. spółki Vivus oraz Zaplo nie składały wniosków o wydanie wiążącej informacji stawkowej.

iv. wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym,

W 2020 r. spółki Vivus oraz Zaplo nie składały wniosków o wydanie wiążącej informacji akcyzowej.

h) 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

Vivus oraz Zaplo nie dokonywały rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową i nie były zarejestrowanymi podatnikami w żadnym z tych terytoriów lub krajów.