

Informacja o realizowanej strategii podatkowej

Informacja o realizowanej w 2023 roku strategii podatkowej dotycząca działalności Capitea S.A. [dalej: **Capitea** lub **Spółka**] została opracowana i podana do publicznej wiadomości na podstawie art. 27c ust. 1 w zw. z art. 27b ust. 2 pkt 2 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych¹.

I. Informacje o Spółce

Capitea jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej Capitea [dalej: **Grupa** lub **Grupa Kapitałowa**] działającej w branży zarządzania wierzytelnościami. Działalność Grupy obejmuje w głównej mierze zarządzanie portfelami wierzytelności obejmującymi wierzytelności funduszy inwestycyjnych zamkniętych, w tym prowadzenie procesu dochodzenia wierzytelności mającego na celu doprowadzenie do spłaty dochodzonych wierzytelności. Portfele te skupiają głównie wierzytelności nabyte od podmiotów z branży finansowej (nieterminowo płacone kredyty i pożyczki) oraz telekomunikacyjnej (nieopłacone rachunki za świadczone usługi telekomunikacyjne). Grupa posiada i na bieżąco rozwija autorskie rozwiązania informatyczne, czego celem jest stworzenie intuicyjnego i spełniającego wymagania biznesu narzędzia, które pozwala na realizację procesu obsługi wierzytelności na każdym etapie postępowania wraz z wynikającą z nich możliwością rozliczania operacji finansowo-księgowych.

Spółka obecnie pełni w Grupie rolę spółki holdingowej, której przedmiotem działalności, wpisanym w Krajowym Rejestrze Sądowym, jest pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (PKD 64.99.Z). Capitea dokonuje również sprzedaży/odsprzedaży dla pozostałych podmiotów z Grupy głównie usług księgowych i innych usług administracyjno – biurowych. Capitea dochodzi też roszczeń od osób i podmiotów, które wyrządziły w majątku Capitea, lub podmiotów z Grupy szkody majątkowe.

Restrukturyzacja Spółki i Grupy

W kwietniu 2018 roku zarząd Spółki podjął decyzje o przystąpieniu do prac związanych z restrukturyzacją Spółki oraz Grupy. W związku z tym Spółka dnia 2 maja 2018 roku złożyła wniosek o otwarcie przyspieszonego postępowania układowego. Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej, Wydział VIII Gospodarczy, we Wrocławiu w postanowieniu z dnia 9 maja 2018 roku o sygn. akt VIII GR 13/18 postanowił otworzyć przyspieszone postępowanie układowe. Dnia 6 czerwca 2019 roku Sąd w postępowaniu o sygn. akt VIII GRp 4/18 po uprzednim rozpoznaniu na rozprawie w dniu 29 maja 2019 roku sprawy o zatwierdzenie układu przyjętego na zgromadzeniu wierzycieli przeprowadzonym w dniach 22 i 25 stycznia 2019 roku w przyspieszonym postępowaniu układowym Spółki, postanowił zatwierdzić układ („Układ”). Dnia 24 lutego 2020 roku postanowienie o zatwierdzeniu układu uprawomocniło się.

¹ Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tj. Dz.U. z 2023 r. poz. 2805 z późn. zm.) [dalej: **Ustawa**].

Na mocy Układu na Spółkę nałożone zostały określone zobowiązania w zakresie spłaty zobowiązań na rzecz wierzycieli, w tym posiadających obligacje wyemitowane przez Spółkę. Układ przewiduje zakończenie spłaty rat układowych do dnia 31 marca 2028 roku.

Od dnia zatwierdzenia Układu **nadrzędnym celem działalności Spółki jest jego wykonanie poprzez zaspokojenie wierzycieli w terminach i kwotach określonych Układem.** W tym celu Capitea podejmuje działania nakierowane na podnoszenie efektywności operacyjnej wyrażające się maksymalizacją nadwyżki wpływów ponad ponoszone przez Spółkę i Grupę wydatki. Spółka sukcesywnie realizuje działania opisane w Planie Restrukturyzacji, który zakłada:

- sprzedaż części aktywów wyłonionemu w postępowaniu ofertowym inwestorowi oraz zbycie aktywów zagranicznych,
- poprawę procesów windykacyjnych, restrukturyzacji operacyjnej Spółki oraz odblokowaniu przepływów pomiędzy Spółką i własnymi funduszami inwestycyjnymi,
- pozyskanie środków z roszczeń odszkodowawczych od osób i podmiotów, które dopuściły się deliktów wobec Spółki.

Kontynuowana jest restrukturyzacja struktury Grupy mająca na celu ograniczenie liczby zbędnych funduszy i spółek wchodzących w skład Grupy, co ma na celu uproszczenie modelu operacyjnego oraz redukcję kosztów działalności. W 2023 roku zakończono zasadniczą część konsolidacji aktywów windykacyjnych (portfeli wierzytelności) przez fundusz Jupiter Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Wierzytelności, którego Capitea jest wyłącznym uczestnikiem.

II. Główne założenia strategii podatkowej stosowanej przez Spółkę w 2023 roku podatkowym

- Spółka **dokonywa rozliczeń podatkowych zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa podatkowego**, w tym przepisami prawa Unii Europejskiej oraz ratyfikowanych umów międzynarodowych. Ponadto Capitea dąży do dokonywania płatności podatków oraz innych obciążeń o charakterze publiczno-prawnym **w terminach wynikających z przepisów prawa** oraz w kwotach faktycznie należnych na rzecz właściwych organów administracji państwowej w kraju swojego funkcjonowania.
- Capitea stosuje **podejście ostrożnościowe** w zakresie realizacji funkcji podatkowych, jak i kształtowania swojej polityki podatkowej oraz planowania podatkowego. Tym samym, w przypadku wystąpienia wątpliwości co do zakresu i sposobu stosowania prawa podatkowego lub interpretacji podatkowej określonych zdarzeń, Spółka **podejmuje działania mające na celu identyfikację ewentualnego obszaru sporu z organami podatkowymi i jednocześnie ograniczające** w jak największym stopniu ryzyko powstania przedmiotowego sporu na tym tle z uwagi na potencjalną czasochłonność i ich wysokie, potencjalne obciążenia ekonomiczne.
- Spółka ogranicza ewentualne ryzyko podatkowe do możliwie najniższego poziomu i nie podejmuje działań mogących być niezgodne z przepisami prawa. Ponadto, w sytuacji wystąpienia ewentualnych wątpliwości co do interpretacji podatkowej określonych zdarzeń lub regulacji prawnych, Capitea **wybiera najmniej kontrowersyjne podejście.**

- Dodatkowo Spółka **korzysta ze wsparcia zewnętrznych doradców podatkowych** w celu zapewnienia właściwego charakteru podjętych lub planowanych działań, a także występuje z wnioskiem o wydanie indywidualnej interpretacji przepisów podatkowych.
- Capitea podejmuje działania mające na celu zminimalizowanie prawdopodobieństwa wystąpienia **ryzyka podatkowego wynikającego z transakcji z zewnętrznymi kontrahentami** oraz **skutków ich ewentualnej materializacji**.
- Capitea **współpracuje z organami podatkowymi w sposób profesjonalny i transparentny, opierając się na zasadzie wzajemnego zaufania**. Spółka regularnie wypełnia obowiązki wynikające z powszechnie obowiązujących przepisów prawa podatkowego oraz przywiązuje dużą uwagę do terminowego wyjaśniania ewentualnych wątpliwości lub pytań ze strony organów. Capitea wykazuje również aktywną postawę w toku prowadzonych postępowań i krzyżowych kontroli podatkowych oraz niezwłocznie udziela organom podatkowym precyzyjnych i kompleksowych odpowiedzi.
- Spółka **dąży do utrzymania poziomu ryzyka podatkowego na możliwie najniższym poziomie**, w związku z czym Capitea realizuje wyłącznie te inicjatywy, które są w pełni zgodne z przepisami prawnymi i podatkowymi oraz posiadają realne uzasadnienie biznesowe i ekonomiczne. Ze względu na niski poziom akceptacji ryzyka podatkowego Spółka wyklucza również podejmowanie działań, w których wyeliminowanie ryzyka podatkowego z wykorzystaniem prawnie dopuszczalnych narzędzi jest niemożliwe.
- Planowane kontrakty o dużej wartości oraz nietypowe operacje gospodarcze są analizowane przez Spółkę **pod kątem ewentualnych konsekwencji podatkowych oraz możliwych metod niwelacji zidentyfikowanych ryzyk**.

III. Zobowiązania publiczno-prawne Spółki za 2023 rok podatkowy

Capitea uznaje płacenie podatków jako jeden z głównych elementów społecznej odpowiedzialności biznesu oraz przykładą dużą wagę do pełnej transparentności w obszarze podatkowym. W związku z czym w poniższej tabeli zaprezentowane zostały informacje dotyczące dokonanych przez Spółkę wpłat podatków i innych należności publiczno-prawnych za rok podatkowy 2023 oraz za rok 2022:

	2023 [w tys. PLN]	2022 [w tys. PLN]
Podatek CIT*	1	1
Podatek PIT	1 104	1 344
Podatek PCC	-	8
Wpłaty do ZUS	1 145	489
Wpłaty na PFRON	27	56
SUMA	2 277	1 898

- * Płatności w podatku CIT dotyczyły realizowanych przez Spółkę obowiązków jako płatnika podatku u źródła. Spółka w 2023 r. osiągnęła stratę podatkową w podatku od osób prawnych. Szczegółowe informacje dotyczące rozliczenia Spółki w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych opublikowane zostały na stronie internetowej Ministerstwa Finansów zgodnie z obowiązującymi przepisami.

IV. Informacja o stosowanych przez Spółkę procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie

Spółka zarządza obszarem podatkowym zgodnie z zasadami określonymi w przyjętych wewnętrznych procedurach i zasadach funkcjonowania Capitea, w tym między innymi w:

- Instrukcji obiegu dokumentów finansowych Capitea S.A.,
- Polityce rachunkowości Spółki.

Wewnętrzne regulacje mają na celu zachowanie należytej staranności w rozliczeniach podatkowych oraz wywiązywanie się przez Capitea z obowiązujących ją przepisów podatkowych. Dodatkowo, wdrożone procedury podlegają cyklicznemu przeglądowi celem bieżącej modyfikacji ujętych w nich zasad pod kątem ich dostosowania do zmieniających się regulacji podatkowych oraz zmian organizacyjnych w Spółce.

V. Informacja o stosowanych dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej

Spółka nie uczestniczyła w żadnej z dobrowolnych form współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej, w tym w szczególności nie zawarła umowy o współdziałanie w zakresie podatków w myśl art. 20s § 1 Ordynacji².

VI. Informacje o planowanych lub podejmowanych przez Spółkę działaniach restrukturyzacyjnych

Spółka nie podjęła i nie planowała podjęcia w kolejnych latach działań restrukturyzacyjnych, mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Capitea lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 Ustawy.

VII. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązаныmi

Capitea w 2023 roku realizowała bądź była stroną poniżej wskazanych transakcji z podmiotami powiązаныmi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 Ustawy, 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:

² Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa (tj. Dz.U. z 2023 r. poz. 2383 z późn. zm.), [dalej: **Ordynacja**].

- Udzielenie pożyczek spółce Capitea Recovery SRL (pożyczki udzielone zostały przez Spółkę w latach 2016 – 2017),
- Otrzymanie pożyczek od podmiotów: DNLD Holdings Sarl, Bakura Sp. z o.o. SKA, GBK Invest Sp. z o.o. sp. K. oraz GBK Invest Sp. z o.o. (pożyczki otrzymane od DNLD Holding Sarl oraz Bakura Sp. z o.o. SKA wynikają z umów zawartych w latach wcześniejszych, zostały objęte Układem i są spłacane zgodnie z jego warunkami),
- Nabycie wierzytelności wobec funduszu Jupiter FIZ NFS (obecnie Jupiter FIZ NFW) w ramach zawartych umów przelewu wierzytelności z funduszami inwestycyjnymi,
- Udzielenie poręczeń funduszom inwestycyjnym Centauris 2 FIZ NFS (obecnie Centauris 2 FIZ NFW w likwidacji) oraz Debito NS FIZ (obecnie Debito FIZ NFW w likwidacji) w celu zabezpieczenia płatności wynikających z umów przelewu wierzytelności zawartych w grudniu 2022 roku pomiędzy ww. funduszami a funduszem Jupiter FIZ NFS (obecnie Jupiter FIZ NFW),
- Objęcie certyfikatów inwestycyjnych wyemitowanych przez fundusz Jupiter FIZ NFW,
- Umorzenie posiadanych certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych.

VIII. Informacje dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych podatnika w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową

Capitea w roku podatkowym 2023 nie dokonywała rozliczeń podatkowych z podmiotami posiadającymi siedzibę w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych i przepisów Ustawy oraz w Obwieszczeniu Ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanych na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji.

IX. Informacja o liczbie przekazanych Szefowi KAS informacji o schematach podatkowych

W roku podatkowym 2023 Spółka przekazała do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej pięć informacji o schematach podatkowych (tzw. MDR-1), o których mowa w art. 86a § 1 pkt 10 Ordynacji, dotyczące podwyższenia kapitału w spółkach zależnych, w tym dwie deklaracje dotyczyły 2019 roku oraz jedna deklaracja dotyczyła odpowiednio: 2021, 2022 i 2023 roku. Ponadto Spółka złożyła analogicznie deklaracje MDR-3.

X. Informacja o złożonych przez Spółkę wnioskach o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, interpretacji przepisów prawa podatkowego, wiążącej informacji stawkowej lub wiążącej informacji akcyzowej

Spółka w roku podatkowym 2023 nie wystąpiła z wnioskiem o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji, niemniej Capitea wystąpiła z dwoma wnioskami o wydanie

indywidualnych interpretacji przepisów prawa podatkowego, o których mowa w art. 14b Ordynacji, dotyczących wykładni przepisów ustawy o podatku od towarów i usług³ w zakresie:

- nabywania przez Spółkę usług medycznych zwolnionych z VAT, które następnie są przez nią nieodpłatnie przekazywane osobom trzecim na cele osobiste tych osób, w szczególności pracownikom/współpracownikom Spółki oraz skutków podatkowych udzielonych pożyczek na rzecz podmiotów powiązanych,
- prawa do odliczenia podatku naliczonego wynikającego z faktur dokumentujących zakup usług prowadzenia ewidencji obligacji.

Ponadto, Spółka nie złożyła wniosku o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a Ustawy VAT oraz wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy o podatku akcyzowym⁴.

³ Ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 1570 z późn. zm.) [dalej: **Ustawa VAT**].

⁴ Ustawa z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 1542 z późn. zm.).