

**INFORMACJA O REALIZOWANEJ PRZEZ  
COFACE POLAND FACTORING Sp. z o.o.  
STRATEGII PODATKOWEJ  
W ROKU 2023**

1.	CHARAKTER, RODZAJ ORAZ ROZMIAR PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI JAKO CZŁONKA GRUPY .....	3
2.	INFORMACJA O STOSOWANYCH PROCESACH ORAZ PROCEDURACH DOTYCZĄCYCH ZARZĄDZANIA WYKONYWANIEM OBOWIĄZKÓW WYNIKAJĄCYCH Z PRZEPISÓW PRAWA PODATKOWEGO I ZAPEWNIAJĄCYCH ICH PRAWIDŁOWE WYKONANIE. 5	
2.1.	POZIOM ZAANGAŻOWANIA ORGANU ZARZĄDZAJĄCEGO .....	6
2.2.	PROCES ZARZĄDZANIA RYZYKIEM PODATKOWYM .....	7
2.3.	ZARZĄDZANIE I KONTROLA RYZYKA OPERACYJNEGO .....	9
2.3.1.	<i>Mapowanie ryzyka</i> .....	9
2.3.2.	<i>Stale plany kontroli</i> .....	10
2.3.3.	<i>Zgłaszanie incydentów</i> .....	10
2.3.4.	<i>Plany działania i sprawozdawczość</i> .....	10
2.3.5.	<i>Plany awaryjne i ciągłości działania</i> .....	10
2.3.6.	<i>Wewnętrzny system kontroli</i> .....	11
2.3.7.	<i>System kontroli procesu księgowania oraz raportowania</i> .....	11
2.4.	POLITYKA ZGODNOŚCI .....	13
3.	INFORMACJA O STOSOWANYCH PROCEDURACH (REGULACJACH WEWNĘTRZNYCH) SŁUŻĄCYCH WŁAŚCIWEMU (PRAWIDŁOWEMU) WYKONYWANIU OBOWIĄZKÓW WYNIKAJĄCYCH Z PRZEPISÓW PRAWA PODATKOWEGO .....	13
4.	INFORMACJA O STOSOWANYCH DOBROWOLNYCH FORMACH WSPÓŁPRACY Z ORGANAMI KRAJOWEJ ADMINISTRACJI SKARBOWEJ. ....	15
5.	INFORMACJA ODNOŚNIE REALIZACJI OBOWIĄZKÓW PODATKOWYCH NA TERYTORIUM RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ. 16	
6.	INFORMACJA O LICZBIE PRZEKAZANYCH SZEFOWI KRAJOWEJ ADMINISTRACJI SKARBOWEJ INFORMACJI O SCHEMATACH PODATKOWYCH, O KTÓRYCH MOWA W ART. 86A PAR. 1 PKT 10 ORDYNACJI PODATKOWEJ, Z PODZIAŁEM NA PODATKI, KTÓRYCH DOTYCZĄ. ....	16
7.	INFORMACJA O TRANSAKCYJACH Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI W ROZUMIENIU ART. 11A UST. 1 PKT 4, KTÓRYCH WARTOŚĆ PRZEKRACZA 5% SUMY BILANSOWEJ AKTYWÓW W ROZUMIENIU PRZEPISÓW O RACHUNKOWOŚCI, USTALONYCH NA PODSTAWIE OSTATNIEGO ZATWIERDZONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPÓŁKI, W TYM Z PODMIOTAMI NIEBĘDĄCYMI REZYDENTAMI PODATKOWYMI RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ. ....	16
8.	INFORMACJA O PLANOWANYCH LUB PODEJMOWANYCH DZIAŁANIACH RESTRUKTURYZACYJNYCH MOGĄCYCH MIEĆ WPŁYW NA WYSOKOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODATKOWYCH PODATNIKA LUB PODMIOTÓW POWIĄZANYCH W ROZUMIENIU ART. 11A UST. 1 PKT 4. ....	17
9.	INFORMACJA O ZŁOŻONYCH WNIOSKACH O WYDANIE OGÓLNEJ INTERPRETACJI PODATKOWEJ, O KTÓREJ MOWA W ART. 14A PAR. 1 ORDYNACJI PODATKOWEJ. ....	17
10.	INFORMACJA O ZŁOŻONYCH WNIOSKACH O WYDANIE INTERPRETACJI PRZEPISÓW PRAWA PODATKOWEGO, O KTÓREJ MOWA W ART. 14B ORDYNACJI PODATKOWEJ.....	17
11.	INFORMACJA O ZŁOŻONYCH WNIOSKACH O WYDANIE WIĄŻĄCEJ INFORMACJI STAWKOWEJ, O KTÓREJ MOWA W ART. 42A USTAWY O PODATKU OD TOWARÓW I USŁUG.....	17
12.	INFORMACJA O ZŁOŻONYCH WNIOSKACH O WYDANIE WIĄŻĄCEJ INFORMACJI AKCYZOWEJ, O KTÓREJ MOWA W ART. 7D UST. 1 USTAWY Z DNIA 6 GRUDNIA 2008 R. O PODATKU AKCYZOWYM (Dz.U. z 2020 R. POZ. 722 I 1747). ....	18
13.	INFORMACJA DOTYCZĄCA DOKONYWANIA ROZLICZEŃ PODATKOWYCH 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 191 R. O PODATKU DOCHODOWYM OD OSÓB FIZYCZNYCH ORAZ W OBWIESZCZENIU MINISTRA WŁAŚCIWEGO DO SPRAW FINANSÓW PUBLICZNYCH WYDANYM NA PODSTAWIE ART. 86A PAR. 10 ORDYNACJI PODATKOWEJ. ....	18
14.	SYNTETYCZNE PODSUMOWANIE REALIZACJI PRZYJĘTEJ STRATEGII PODATKOWEJ W ROKU 2023.....	19

## Wstęp

Wypełniając obowiązek wynikający z zapisów Art. 27c Ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych Zarząd Coface Poland Factoring Sp. z o.o. niniejszym podaje do publicznej wiadomości informację o realizowanej strategii podatkowej za rok 2023.

Strategia podatkowa Coface Poland Factoring Sp. z o.o. (dalej również „**Spółka**”) opiera się na fundamentalnym założeniu, że kwestie podatkowe stanowią o zasadniczej odpowiedzialności przedsiębiorstwa i osób nim zarządzających wobec państwa i społeczeństwa. Realizowanie obowiązków informacyjnych, deklarowanie i płacenie podatków w kwocie i w czasie wymaganymi przepisami prawa odgrywa ważną rolę w relacjach gospodarczych i społecznych, a co ważniejsze stanowi należny zwrot części zysku przedsiębiorstwa do budżetu, a tym samym do społeczeństwa, kraju, w którym to przedsiębiorstwo funkcjonuje i wykorzystuje jego zasoby. Poprzez płacenie podatków Coface Poland Factoring Sp. z o.o. wypełnia misję przedsiębiorstwa odpowiedzialnego społecznie, wnosi realny wkład w budowę oraz utrzymanie infrastruktury gospodarczej państwa, a nade wszystko prowadzi i rozwija działalność w sposób zrównoważony, odpowiedzialny, sprawiedliwy oraz zgodny z prawem podatkowym.

W celu zapewnienia prawidłowego, terminowego wywiązywania się z obowiązków podatkowych oraz w celu ujednoczenia kwestii podatkowych z działalnością gospodarczą - kierownictwo Coface Poland Factoring Sp. z o.o., w ścisłej współpracy z pionem finansowo-księgowo-podatkowym, przy aktywnym współudziale i zaangażowaniu osób kierujących strukturami operacyjnymi, administracyjnymi i marketingowo-sprzedazowymi - opracowało niniejszy dokument. Strategia podatkowa porządkuje i systematyzuje zasady, procesy, jak również reguły decyzyjne mające wpływ na zgodność podatkową działalności Spółki. Zgodnie z posiadaną procedurą niniejszy dokument podlega rewizji co najmniej raz do roku, a w przypadku pojawienia się nieoczekiwanych istotnych zmian w otoczeniu – adekwatnie do wystąpienia tych zmian.

## **1. CHARAKTER, RODZAJ ORAZ ROZMIAR PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI JAKO CZŁONKA GRUPY**

Coface Poland Factoring Sp. z o.o. należy do międzynarodowej (globalnej) grupy Coface (dalej: „**Grupa**”). Grupa wywodzi się z Francji i posiada ponad 75-letnie doświadczenie w sektorze finansowej działalności usługowej, ze szczególnym uwzględnieniem działalności z zakresu ubezpieczeń należności, zarządzania ryzykiem

kredytowym, faktoringu nieprzeterminowanych wierzytelności przedsiębiorstw (faktorantów) należnych im od kontrahentów (odbiorców) z tytułu dostaw i usług, świadczenia na rzecz faktorantów dodatkowych usług (np. inkaso należności, monitoring płatności, prowadzenie rozliczeń, pomoc w ściąganiu przeterminowanych należności). Grupa realizując wachlarz usług służących, czy to zabezpieczeniu należności innych przedsiębiorstw, czy też zarządzaniu ryzykiem kredytowym, świadczy również usługi szeroko rozumianej wywiadowni gospodarczej czyli pozyskiwania informacji dotyczących sytuacji finansowej przedsiębiorstw.

W 1992 roku Grupa rozpoczęła ekspansję na inne kraje niż Francja, jednocześnie stale poszerzając ofertę produktową. Obecnie Grupa jest światowym liderem w zakresie ochrony, finansowania i zarządzania należnościami, obsługuje ok. 50 tysięcy klientów w 100 krajach. Skonsolidowane obroty Grupy w 2023 roku osiągnęły poziom 1,868 mld Euro, a zatrudnienie kształtowało się na poziomie 4.970 pracowników.

Adekwatnie do zmian w otoczeniu Grupa dostosowuje swoją politykę zgodności (compliance) do coraz bardziej wymagających regulacji prawnych obowiązujących w poszczególnych krajach prowadzonej działalności, w tym również regulacji podatkowych, do rosnących oczekiwań klientów, pracowników, udziałowców, władz lokalnych, administracji państwowej oraz ogółu społeczeństwa. Konsekwentnie Grupa prowadzi działalność w sposób etyczny i odpowiedzialny we wszystkich swoich spółkach na całym świecie.

W Polsce w 2023 roku Grupa, poprzez swoje spółki zależne oferowała usługi w zakresie ubezpieczenia należności, faktoringu, dostarczania klientom informacji gospodarczej, weryfikacji informacji o kontrahentach oraz windykacji należności.

Spółka za rok 2023, prezentuje następujące dane:

Nr KRS	0000266510
NIP	7010041346
Regon	140733151
Przedmiot przeważającej działalności wg KRS	64, 99, Z, Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszków emerytalnych;  Świadczenie usług faktoringowych
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi w 2023 wg zatwierdzonego* sprawozdania finansowego	193.962.945,94
Wartość sumy bilansowej aktywów w 2023 wg zatwierdzonego* sprawozdania finansowego	3.367.930.751,32
5% sumy bilansowej aktywów	168.396.537,60
Przeciętna wielkość zatrudnienia w 2023 wg zatwierdzonego sprawozdania finansowego	47 osoby
Dane wspólników/ Nazwa lub firma przedsiębiorcy zagranicznego oraz oznaczenie formy prawnej wg KRS na dzień 31.12.2023	Compagnie Francaise d'Assurance pour le Commerce Exterier (Coface)

Wysokość kapitału zakładowego wg KRS	3.500.000 PLN
Inne wskaźniki opisujące rozmiar prowadzonej działalności	157 klientów; 12.966 odbiorców (dłużników faktoringowych); 24.348 mln PLN – wartość nabytych należności.

*\*zatwierdzenie sprawozdania finansowego za rok 2023 miało miejsce w dniu 24.06.2024*

W sierpniu 2024 roku, Ministerstwo Finansów zaprezentowało listę dużych podatników podatku CIT za rok 2023. Dane te dotyczą zeznań indywidualnych przedsiębiorstw, których przychód przekroczył 50 mln euro oraz podatników będących podatkowymi grupami kapitałowymi (PGK).

W zestawieniu tym Spółka plasuje się na dwudziestej czwartej (24) pozycji i prezentuje następujące dane dla celów rozliczeń podatku dochodowego (w złotych):

Suma przychodów:	24 966 612 633,63
Suma kosztów podatkowych:	24 926 191 648,91
Suma dochodów:	40 420 984,72
Podstawa opodatkowania CIT:	40 420 985
Podatek należny CIT:	7 679 987

## **2. INFORMACJA O STOSOWANYCH PROCESACH ORAZ PROCEDURACH DOTYCZĄCYCH ZARZĄDZANIA WYKONYWANIEM OBOWIĄZKÓW WYNIKAJĄCYCH Z PRZEPISÓW PRAWA PODATKOWEGO I ZAPEWNIAJĄCYCH ICH PRAWIDŁOWE WYKONANIE.**

Istotą przyjętej w Spółce strategii podatkowej jest zapewnienie zgodności podatkowej podejmowanych przez Spółkę działań i ich prezentacja dla potrzeb rozliczeń podatkowych. W konsekwencji, proces obiegu dokumentów, ich księgowania oraz raportowania, wreszcie kontroli zapewnia zachowanie zgodności podatkowej.

W ramach przyjętej strategii podatkowej:

- co do ryzyka podatkowego, które jest ogólną orientacją co do zagrożeń podatkowych, jakie mogą pojawiać się w ramach działalności przedsiębiorstwa lub wynikać z samego faktu działania w określonej branży, przyjęte jest, że Spółka zapewniając odrębny dział (Finanse i Kontroling) z poszczególnymi jego odrębnymi sektorami (Księgowość, Kontroling), współpracę z zewnętrznymi doradcami podatkowymi wyraża chęć ograniczania ryzyka podatkowego poprzez minimalizację zagrożeń ze strony otoczenia podatkowego;
- co do tzw. „apetytu na ryzyko” (to jest tak zwanego pożądanego poziomu ryzyka podatkowego, które firma jest gotowa zaakceptować w swojej działalności, z ang. risk appetite) – Spółka indywidualnie, a także na poziomie Grupy podejmuje wszelkie czynności, aby zminimalizować ryzyko podatkowe, innymi słowy, unika

sytuacji/rozwiązań, które mogą zostać niezaakceptowane/podważone przez administrację skarbową, przy jednoczesnym braku argumentów (w postaci interpretacji podatkowych, linii orzeczniczej, stanowiska doktryny) przemawiających za dopuszczalnością i zgodnością działań z prawem podatkowym;

- co do poziomu zaangażowania organu zarządzającego w proces podejmowania decyzji z zakresu planowania podatkowego, w Spółce każdorazowo decyzję podejmuje Zarząd w oparciu o rekomendację Pionu Finanse i Kontroling, sporządzoną na podstawie wnikliwej analizy wewnętrznej zagadnienia (na poziomie Spółki i Grupy), wspartej dodatkowo odpowiednimi opiniami/sugestiami zewnętrznych doradców podatkowych;
- co do raportowania, w Spółce jako uczestniku (członku) Grupy obowiązuje system kwartalnego raportowania, co pozwala na sukcesywną weryfikację prawidłowości prezentowanych rozliczeń z obowiązującym prawem podatkowym
- co do składania deklaracji; poprzez delegowanie tego obowiązku na osobę zarządzającą działem Księgowości w Pionie Finanse i Kontroling, wszelkie deklaracje są składane w ustawowych terminach,
- co do strategii płatności zobowiązań podatkowych, przyjęta została zasada, że wszelkie zobowiązania podatkowe są płacone zgodnie z terminami wynikającymi z przepisów podatkowych.

## **2.1. Poziom zaangażowania organu zarządzającego**

Jako organizacja Grupa pracuje w duchu „jednego Coface”, co oznacza współpracę pomiędzy funkcjami, działami i krajami, wymianę informacji oraz wzajemną pomoc w dostarczaniu serwisu klientom oraz partnerom biznesowym na całym świecie, ale również w kwestiach zgodności podatkowej. Powyższe przekłada się na transparentność decyzji i relacji biznesowych.

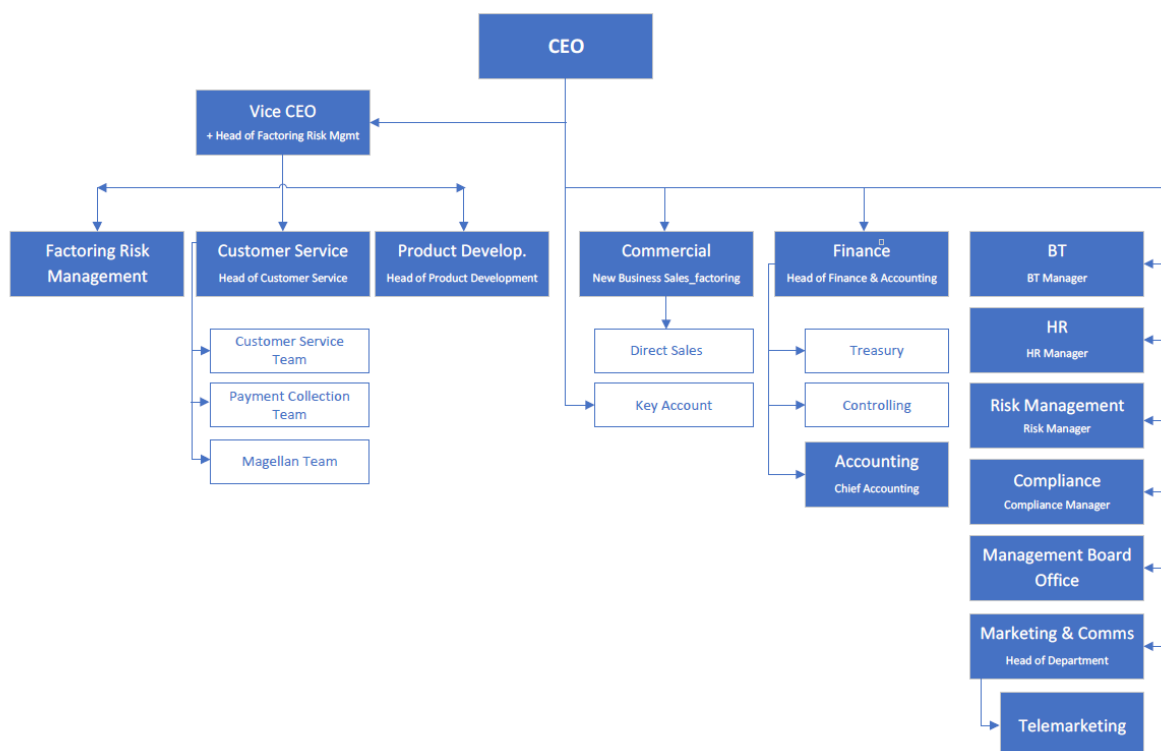
Konsekwentnie, Coface Poland Factoring Sp. z o.o. jest transparentna w swoich decyzjach i relacjach biznesowych.

Zarówno Grupa, jak i Spółka docenia inicjatywę, wkład i zaangażowanie każdego pracownika w zrównoważony, odpowiedzialny rozwój przedsiębiorstwa, niezależnie od pełnionej funkcji, czy też zajmowanego stanowiska w hierarchii organizacyjnej. Promowane jest dzielenie się informacjami oraz wzajemne udzielanie wsparcia w globalnej sieci na całym świecie, jak również z partnerami zewnętrznymi, aby jeszcze lepiej wykorzystać bogactwo doświadczeń w celu osiągnięcia wyjątkowej pozycji rynkowej przy jednoczesnym zachowaniu zgodności podejmowanych działań z jurysdykcjami poszczególnych krajów.

Coface Poland Factoring Sp. z o.o., jako przedsiębiorstwo, a zwłaszcza osoby nim zarządzające, biorą pełną odpowiedzialność za swoje decyzje, działania oraz ich

konsekwencje. Spółka proaktywnie komunikuje się z klientami, partnerami oraz wszystkimi innym interesariuszami przedsiębiorstwa, w tym z organami podatkowymi/Szefem Krajowej Administracji Skarbowej, aby wyczerpująco wyjaśniać cele i założenia swojej polityki w każdej dziedzinie podejmowanej aktywności gospodarczej.

Na poziomie Spółki struktura organizacyjna wygląda następująco:



Coface Poland Factoring  
31.12.2023

## 2.2. Proces zarządzania ryzykiem podatkowym

Proces zarządzania ryzykiem podatkowym w Coface Poland Factoring Sp. z o.o. skonstruowany jest w oparciu o proces zarządzania tym ryzykiem obowiązującym w Grupie, jest jego swoistego rodzaju lustrzanym odbiciem skorygowanym do zakresu potrzeb i obowiązków Spółki. Z uwagi bowiem na to, że Grupa podlega (poprzez swoje spółki celowe, działające na poszczególnych rynkach w różnych państwach) opodatkowaniu w wielu krajach, wdrożone zostały procesy weryfikacji i dostosowania działań i rozliczeń gospodarczych adekwatnie do wymagań obowiązujących w danym regionie (państwie). Przepisy są często złożone i wymagają szczegółowej, pogłębionej analizy oraz wieloaspektowej interpretacji podatkowej. Najnowsze zmiany w prawie międzynarodowym, będące rezultatem szybko zmieniającego się otoczenia, idą

w kierunku jeszcze większej złożoności, a co za tym idzie oznaczają jeszcze większą niepewność dla podatników. Programowe, systemowe zarządzanie ryzykiem podatkowym w Grupie, a tym samym i w Spółce, obejmuje ustawicznie monitorowanie oraz identyfikowanie na wczesnym etapie, zagrożeń, co pozwala minimalizować możliwe negatywne skutki.

Ryzyko braku zgodności, w tym ryzyko podatkowe - Coface Poland Factoring Sp. z o.o. definiuje jako ryzyko niezgodności z przepisami prawa, regulacjami lub wewnętrznymi procedurami i zasadami, które mogą prowadzić do nałożenia kar finansowych, sankcji, strat finansowych oraz uszczerbku na reputacji Spółki, a tym samym i Grupy (ryzyko wizerunkowe), jak również pogorszenie relacji z organami podatkowymi zdefiniowanymi w art. 13 ustawy Ordynacja podatkowa. Ryzyko to stanowi ryzyko sądowe, administracyjne lub sankcje dyscyplinarne, znaczne straty finansowe lub uszczerbek na reputacji wynikający z nieprzestrzegania przepisów specyficznych dla sektora finansowego oraz działalności finansowej, w tym przepisów ustawowych i wykonawczych, krajowych lub bezpośrednio obowiązujących dyrektyw europejskich, standardy zawodowe i etyczne lub instrukcje dla kierowników operacyjnych sporządzone zgodnie z wytycznymi wydanymi przez właściwe pionory nadzorcze w Spółce.

Strategię i politykę podatkową w Grupie określa Dział Podatkowy. Za jej wdrożenie na poziomie regionalnym odpowiada sześciu regionalnych korespondentów podatkowych. Dział Podatkowy na bieżąco organizuje pomiędzy korespondentami spotkania, podczas których dochodzi do wymiany informacji.

Co kwartał korespondenci regionalni przesyłają do Działu Podatkowego raport z monitoringu aktualnego ustawodawstwa podatkowego w poszczególnych krajach, zmian legislacyjnych, bieżących audytów i kontroli podatkowych oraz wynikających z nich zaleceń.

Grupa przestrzega również standardy uchwalone przez OECD w zakresie przeciwdziałania erozji podstaw opodatkowania i transferu zysków poprzez ustanowienie scentralizowanej polityki cen transferowych oraz składanie raportu według krajów (CBCR) i MDR. Grupa włącza rozszerzone środki należytej staranności do swojej procedury „Poznaj swojego klienta”, gdy transakcje dotyczą jednego (lub więcej) podmiotów zlokalizowanych w państwie lub terytorium odmawiającym współpracy do celów podatkowych lub w kraju, który może stworzyć ryzyko dla reputacji Grupy (nawet jeśli ten kraj nie figuruje konkretnie na liście krajów i terytoriów niechętnych współpracy podlegających jurysdykcji podmiotu z Grupy Coface, który wydał polisę).



Z powyższego zatem wynika, że Spółka, jako uczestnik (członek) Grupy w ramach procesu zarządzania ryzykiem podatkowym:

- a) współpracuje na stałe z doradcami podatkowymi, oraz podmiotami świadczącymi usługi w zakresie doradztwa podatkowego,
- b) na bieżąco monitoruje zmiany ustawodawstwa podatkowego,
- c) wdraża nowe zasady podatkowe z chwilą ich wejścia w życie,
- d) raportuje do Grupy o wszelkich zmianach podatkowych w Polsce,
- e) dokonuje wewnętrznych przeglądów podatkowych (audyt).

### **2.3. Zarządzanie i kontrola ryzyka operacyjnego**

System zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem zgodności, w tym ryzykiem podatkowym Coface Poland Factoring Sp. z o.o., umożliwia stałe monitorowanie i ocenę tego ryzyka. Zarządzanie i kontrola ryzyka składa się z następujących działań.

#### **2.3.1. Mapowanie ryzyka**

Aby lepiej zrozumieć ryzyko operacyjne, Grupa opracowuje mapy ryzyka przy użyciu metodologii „jakościowej” z podejściem oddolnym („bottom-up”), w którym każdy podmiot krajowy ocenia swoje ryzyko w celu uzyskania skonsolidowanego poglądu, który następnie jest przedstawiany Komitetowi ds. Ryzyka i Zgodności w Grupie, a następnie do Komitetu ds. Ryzyka Rady Dyrektorów. Mapowanie obejmuje wszystkie kluczowe operacje i ryzyka, na które narażony jest dany podmiot krajowy i uwzględnia wyniki kontroli przeprowadzanych w celu ograniczenia największych ryzyk. Za mapowanie odpowiadają właściciele ryzyka i właściciele kontroli w pierwszej linii obrony. Dla każdej działalności lub procesu sporządzana jest lista znaczących sytuacji ryzyka, które mogą mieć wpływ na tę działalność. Ocena ryzyka opiera się na pomiarze częstotliwości i intensywności jego wpływu, a także skuteczności kontroli (kontrola systemu zarządzania, istniejące procedury, zasoby systemowe oraz zasoby ludzkie). Stosowana jest czterostopniowa skala oceny (niski, średni, znaczny, wysoki).

Każda sytuacja ryzyka jest przedmiotem szczegółowego opisu zawierającego ocenę kontroli, ocenę ryzyka elementarnego oraz możliwe plany zapobiegawcze, jak również plany działań naprawczych.

Mapy ryzyka są przygotowywane i aktualizowane na bieżąco, zgodnie z wynikami kontroli pierwszego lub drugiego poziomu, wnioskami z okresowych raportów kontrolnych lub raportów audytorów zewnętrznych (w tym również raportów pokontrolnych organów administracji państwowej), zgłoszone incydenty wewnętrzne.

Metodologia oceny mapowania ryzyka obowiązująca od 2022 roku została dostosowana do rodzaju ocenianego ryzyka, aby zapewnić jednolity obraz wszystkich ryzyk:

- podejście oddolne do oceny ryzyka operacyjnego,
- podejście odgórne oparte głównie na analizie eksperckiej. Jest ono stosowane w przypadku ryzyk innych niż ryzyko operacyjne.

### **2.3.2. Stałe plany kontroli**

W podmiotach krajowych stosowane są stałe plany kontroli w oparciu o zidentyfikowane możliwe przypadki, sytuacje, ryzyka. Konsekwentnie również w Spółce stosowane są stałe kontrole wewnętrzne, weryfikujące prawidłowość dokonywanych przez Spółkę rozliczeń podatkowych.

### **2.3.3. Zgłaszanie incydentów**

Incydentem jest wystąpienie ryzyka operacyjnego, które mogłoby spowodować stratę finansową, nieuzasadniony zysk, względnie zaległości podatkowej lub powodować niepożądane konsekwencje niefinansowe.

Incydenty i straty operacyjne są identyfikowane, a podsumowanie jest przygotowywane co miesiąc i przesyłane do Komitetu ds. Ryzyka i Zgodności.

Zgłoszone incydenty są uwzględniane przy aktualizacji map ryzyka operacyjnego i zgodności.

### **2.3.4. Plany działania i sprawozdawczość**

Celem wdrożenia opisanych powyżej działań jest pełna identyfikacja ryzyka operacyjnego i zgodności.

W celu ograniczenia lub kontroli ryzyka operacyjnego i zgodności są definiowane i wdrażane przez podmioty krajowe plany działań naprawczych.

Za raportowanie do Komitetu ds. Ryzyka i Zgodności Grupy oraz do Kierownictwa Naczelnego Grupy odpowiada Departament Ryzyka.

### **2.3.5. Plany awaryjne i ciągłości działania**

W ramach zarządzania nieoczekiwanymi sytuacjami kryzysowymi (terroryzm, klęska żywiołowa, pandemia itp.) każdy podmiot krajowy Grupy opracowuje plan ciągłości mający na celu kontynuowanie działalności w sytuacji okresowej lub trwałej niedostępności np. pomieszczeń, systemów informatycznych lub personelu. Od 2020

r. plany te umożliwiły Coface Poland Factoring Sp. z o.o. przestawienie, w sytuacji pandemii, prawie wszystkich działań i procesów na pracę zdalną, z wykorzystaniem infrastruktury i systemów informatycznych, bez pogorszenia jakości działania.

### **2.3.6. Wewnętrzny system kontroli**

Grupa utrzymuje właściwą równowagę pomiędzy wzrostem a ryzykiem biznesowym, w tym również ryzykiem podatkowym. Procesy planowania podatkowego, raportowania i kontroli wewnętrznej są przejrzyste, a strategia i procesy budżetowania mają charakter procesów uczestniczących. Grupa wnikliwie analizuje nowe pomysły rozwiązań biznesowych, a następnie testuje je i wprowadza w całej organizacji, aby lepiej służyć klientom. W oparciu o powyższe zarówno Grupa (globalnie) oraz Spółka (lokalnie) systematycznie dokonuje oceny wpływu podejmowanych decyzji na kwestie podatkowe.

Zarządzanie ryzykiem wykorzystuje system kontroli wewnętrznej, zgodny z postanowieniami dyrektywy Solvency II oraz francuskiego dekretu z 3 listopada 2014 r. w sprawie kontroli wewnętrznej spółek prowadzących działalność w zakresie bankowości, usług finansowych i usług inwestycyjnych.

Więcej informacji na temat zarządzania ryzykiem w Grupie można znaleźć w skonsolidowanym rocznym sprawozdaniu finansowym za rok 2023, opublikowanym na stronie internetowej<sup>1</sup>.

### **2.3.7. System kontroli procesu księgowania oraz raportowania**

System kontroli rachunkowości przypisuje część odpowiedzialności regionalnym dyrektorom finansowym (CFO).

Dyrektor Finansowy Grupy jest odpowiedzialny na poziomie Grupy za:

- i) jakość sprawozdawczości finansowej;
- ii) definicję i monitorowanie inwestycji;
- iii) zarządzanie ryzykiem finansowym i wdrażanie zasad kontroli innych ryzyk,
- iv) zarządzanie płynnością finansową.

Dział Rachunkowości i Podatków Grupy zapewnia regionom narzędzia kontroli i raportowania, które umożliwiają właściwy nadzór.

Od zamknięcia I kwartału 2018 r. w ramach narzędzia ENABLON sformalizowane zostały kwartalne kontrole I poziomu:

---

<sup>1</sup> [Investor Resources - Coface Group Financial Reports | Coface](#) dostęp dnia 06-12-2024

- wykaz kontroli do przeprowadzenia co kwartał oraz instrukcje dotyczące szczegółów i wymaganych dokumentów uzupełniających;
- wyniki kontroli przeprowadzonych przez podmioty krajowe.

Za jakość informacji i rozliczeń finansowych odpowiedzialny jest Dział Rachunkowości i Podatków Grupy, podlegający Działowi Finansowemu. Dział Rachunkowości i Podatków Grupy jest odpowiedzialny w szczególności za kontrolę informacji księgowych i podatkowych Grupy. Odpowiada również za skonsolidowane sprawozdania finansowe, za sporządzanie sprawozdań finansowych oraz deklaracji podatkowych.

Do zadań Działu Rachunkowości i Podatków Grupy należy:

- ✓ prowadzenie rachunków ogólnych i pomocniczych dla podmiotów zlokalizowanych we Francji;
- ✓ rozpoznawanie operacji, kontrola i uzasadnianie operacji;
- ✓ zamknięcie rachunków kwartalnych;
- ✓ sporządzanie skonsolidowanych sprawozdań finansowych;
- ✓ sporządzanie raportów i prezentacja rozliczeń: sporządzanie sprawozdań finansowych, raportów wewnętrznych i deklaracji podatkowych;
- ✓ relacje z Biegłymi Rewidentami;
- ✓ przygotowywanie standardów Grupy, nadzoru regulacyjnego i projektów strategicznych;
- ✓ definiowanie zasad i pisanie zasad rachunkowości Grupy;
- ✓ opracowywanie i monitorowanie procedur księgowych w zakresie MSSF;
- ✓ nadzorowanie przepisów rachunkowych i podatkowych;
- ✓ asystowanie, szkolenie i udzielanie wsparcia technicznego spółkom zależnym i oddziałom;
- ✓ ustawiczna analiza i badanie wpływu zmian w zakresie skonsolidowanego sprawozdania finansowego;
- ✓ system kontroli rachunkowości: monitorowanie prawidłowego stosowania standardów i procedur w Grupie;
- ✓ kwestie podatkowe.

Koordinacja z podmiotami Grupy odbywa się na zasadach macierzy funkcjonalnej Grupy, zgodnie z którą podmiotom delegowane są pewne obowiązki związane z rachunkowością i podatkami. W związku z powyższym jednostki objęte konsolidacją (a więc również Spółka) odpowiedzialne są za rachunkowość, zgodnie z ich lokalnymi standardami oraz MSSF, w szczególności za: i) informacje księgowe; ii) informacje podatkowe; iii) informacje regulacyjne; oraz iv) informacje korporacyjne.

## **2.4. Polityka zgodności**

Uczciwość jest fundamentem, na którym zbudowane są wartości korporacyjne Grupy. Tym samym również w Coface Poland Factoring Sp. z o.o. przestrzegane są najwyższe standardy etyki i profesjonalnego postępowania. Wartościami, jakimi kieruje się Coface Poland Factoring Sp. z o.o., są: uczciwość, szczerść i przejrzystość we wszystkich działaniach. Coface Poland Factoring Sp. z o.o. dąży do tego, aby pracownicy w stu procentach przestrzegali zarówno wewnętrznych zasad Grupy, jak i przepisów prawa regulujących działalność przedsiębiorstwa na rynkach, na których prowadzona jest działalność przedsiębiorstwa.

Korporacyjna polityka zgodności („compliance”) Coface Poland Factoring Sp. z o.o. opisuje wymóg działania każdego pracownika zgodnie z obowiązującym prawem, zasadami i regulacjami, jak również zgodnie z wdrożonymi procedurami i procesami wewnętrznymi. Polityka zgodności w Grupie działa na dwóch poziomach. Na pierwszym poziomie polityka zgodności korporacyjnej odnosi się do przestrzegania prawa globalnie, jak również w poszczególnych jurysdykcjach na rynkach lokalnych. Na drugim poziomie obowiązuje zgodność z wewnętrznymi zasadami, wymogami, procesami i procedurami Coface Poland Factoring Sp. z o.o., ściśle powiązanych z wewnętrznym systemem kontroli i audytu.

Coface Poland Factoring Sp. z o.o. bezwzględnie przestrzega przepisów podatkowych obowiązujących w jurysdykcjach krajów, w których Coface Poland Factoring Sp. z o.o. prowadzi działalność (Polska).

Coface Poland Factoring Sp. z o.o. przestrzega również standardów uchwalonych przez OECD w zakresie przeciwdziałania erozji podstaw opodatkowania i transferu zysków. Dzieje się to dzięki ustanowieniu scentralizowanej (w ramach Grupy) polityki cen transferowych oraz składanie raportu według krajów (CBCR) i MDR.

Coface Poland Factoring Sp. z o.o. włącza rozszerzone środki należytej staranności do obowiązującej procedury „Poznaj swojego klienta”, zwłaszcza kiedy transakcje dotyczą jednego (lub więcej) podmiotów zlokalizowanych w państwie lub na terytorium odmawiającym współpracy w sprawach podatkowych lub w kraju, który może stworzyć ryzyko dla reputacji Coface Poland Factoring Sp. z o.o..

## **3. INFORMACJA O STOSOWANYCH PROCEDURACH (REGULACJACH WEWNĘTRZNYCH) SŁUŻĄCYCH WŁAŚCIWEMU (PRAWIDŁOWEMU) WYKONYWANIU OBOWIĄZKÓW WYNIKAJĄCYCH Z PRZEPISÓW PRAWA PODATKOWEGO**

Mając na względzie powyższe, dostosowując system kontroli i zarządzania procesem zgodnego z obowiązującymi przepisami prawa podatkowego opodatkowania Spółki

w Polsce, pion finansowy (Finanse i kontroling) w Spółce opracowuje, wdraża i dokonuje sukcesywnego przeglądu wewnętrznych procedur, instrukcji, regulaminów wspomagających właściwe (zgodne z prawem) rozliczanie zobowiązań podatkowych w kraju swej rezydencji (Polska).

Spółka wdrożyła i stosuje m.in. następujące procedury/regulaminy/instrukcje:

1. „Group Procurement Procedure & Rules” - Zasady dokonywania zakupów obejmujące podstawową procedurę przetargową, (dokument precyzuje główną dokumentację stosowaną w procesie zakupów towarów i usług, obejmującą również właściwą weryfikację dostawcy, wskutek czego dodatkowo zabezpieczane jest prawo odliczenia podatku VAT). W maju 2020 roku powyższa procedura została dodatkowo uzupełniona o dokument pod nazwą: „Procedura i zasady dotyczące zakupu usług i wyposażenia spółek Coface w Polsce” (zaktualizowana 02.01.2023r.).
2. Regulamin korzystania z floty samochodowej (dzięki temu regulaminowi Spółka zapewnia właściwe rozliczenia zarówno w zakresie VAT, CIT jak i PIT).
3. Procedura należytej staranności w sprawie zasad poboru podatku u źródła (WHT). W związku z dokonywanymi w Spółce wypłatami, z tytułów wskazanych w art. 21 i 22 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych na rzecz podmiotów zagranicznych, chcąc skorzystać z przepisu art. 26 ust. 1 ww ustawy (umożliwiającej skorzystanie i zastosowanie właściwej stawki podatku u źródła (dalej również: WHT) wynikającej z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania zawartej z krajem, w którym siedzibę/rezydencję podatkową posiada podmiot zagraniczny), przed dokonaniem odpowiedniej płatności, postępowanie Spółki następuje według sporządzonej i wdrożonej w roku 2019 procedury.
4. Procedura w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych. Dzięki tej wewnętrznej procedurze określono w Spółce zasady i harmonogram postępowania w celu wyeliminowania lub też znacznego zminimalizowania ryzyka naruszenia przepisów o raportowaniu schematów podatkowych, w tym w szczególności zdefiniowano:
  - ✓ czynności 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;
  - ✓ zasady wykonywania obowiązków obejmujących przekazywanie Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych;
  - ✓ zasady upowszechniania wśród pracowników Spółki wiedzy z zakresu przepisów dotyczących raportowania schematów podatkowych;

- ✓ zasady zgłaszania przez pracowników rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń przepisów dotyczących raportowania schematów podatkowych;
  - ✓ zasady kontroli wewnętrznej lub audytu przestrzegania przepisów oraz zasad postępowania określonych w wewnętrznej procedurze.
5. 2 stycznia 2021 roku Uchwałą Zarządu nr 1/2021 wprowadzono aneks „Kwestionariusz – miesięczny wywiad” do „Procedury o schematach podatkowych” wprowadzonej uchwałą nr 3/2019, dnia 26 kwietnia 2019.
  6. 3 stycznia 2022 roku Uchwałą nr 1/2022 podjęto decyzję o wprowadzeniu uproszczonej instrukcji do procedury "Procedura należytej staranności WHT".
  7. 5 lipca 2022 roku Uchwałą 2/2022 wprowadzono "Procedura dotycząca rozrachunków z rajami podatkowymi".

#### **4. INFORMACJA O STOSOWANYCH DOBROWOLNYCH FORMACH WSPÓŁPRACY Z ORGANAMI KRAJOWEJ ADMINISTRACJI SKARBOWEJ.**

Strategia podatkowa Coface Poland Factoring Sp. z o.o. zakłada dobre relacje robocze z organami podatkowymi, budowane poprzez aktywną, profesjonalną i terminową komunikację, opartą na współpracy, dialogu, wzajemnym zaufaniu i szacunku. Otwarty, konstruktywny dialog z organami podatkowymi nie wyklucza prawa Coface Poland Factoring Sp. z o.o. do prezentowania i obrony własnego, odmiennego stanowiska w zakresie interpretacji podatkowych, w ramach postępowania podatkowego, również na drodze prawnej.

Za komunikację i współpracę z organami podatkowymi/Szefem Krajowej Administracji Skarbowej odpowiadają wyznaczeni kompetentni pracownicy oraz reprezentanci Coface Poland Factoring Sp. z o.o., do obowiązków których należy rzetelne i wyczerpujące udzielanie odpowiedzi, składanie wyjaśnień oraz prowadzenie korespondencji urzędowej.

W trakcie 2023 roku Spółka w relacjach z organami podatkowymi reprezentowana była przez:

Zarząd, Katarzynę Lechowicz oraz Mariolę Ulfig.

## **5. INFORMACJA ODNOŚNIE REALIZACJI OBOWIĄZKÓW PODATKOWYCH NA TERYTORIUM RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ.**

Spółka poprzez swój pion "Finanse i kontroling" realizuje wszystkie obowiązki podatkowe. W tym celu:

- prowadzone są na bieżąco i rzetelnie księgi rachunkowe Spółki,
- przygotowywane są we właściwych okresach sprawozdawczych/rozliczeniowych deklaracje podatkowe,
- na bieżąco przygotowywane są korekty deklaracji/rozliczeń podatkowych, jeśli po złożeniu pierwotnych dokumentów rozliczających w ramach kontroli wewnętrznej stwierdzone zostaną pomyłki, wpłyną do Spółki dodatkowe dokumenty mające wpływ na wymiar poszczególnych podatków,
- przekazywane są zgodnie z przepisami inne informacje, raporty wymagane przepisami ustaw podatkowych.

## **6. INFORMACJA O LICZBIE PRZEKAZANYCH SZEFOWI KRAJOWEJ ADMINISTRACJI SKARBOWEJ INFORMACJI O SCHEMATACH PODATKOWYCH, O KTÓRYCH MOWA W ART. 86A PAR. 1 PKT 10 ORDYNACJI PODATKOWEJ, Z PODZIAŁEM NA PODATKI, KTÓRYCH DOTYCZĄ.**

W roku 2023, Spółka zidentyfikowała przesłanki do uznania wystąpienia schematu podatkowego wymagającego zaraportowania na podstawie przepisów ustawy Ordynacja podatkowa. Konsekwentnie Spółka złożyła do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej jeden MDR-1.

## **7. INFORMACJA O TRANSAKCYJACH Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI W ROZUMIENIU ART. 11A UST. 1 PKT 4, KTÓRYCH WARTOŚĆ PRZEKRACZA 5% SUMY BILANSOWEJ AKTYWÓW W ROZUMIENIU PRZEPISÓW O RACHUNKOWOŚCI, USTALONYCH NA PODSTAWIE OSTATNIEGO ZATWIERDZONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPÓŁKI, W TYM Z PODMIOTAMI NIEBĘDĄCYMI REZYDENTAMI PODATKOWYMI RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ.**

Transakcje Spółki z podmiotami powiązаныmi w 2023 roku nie przekroczyły wartości 5% sumy bilansowej.



**8. INFORMACJA O PLANOWANYCH LUB PODEJMOWANYCH DZIAŁANIACH RESTRUKTURYZACYJNYCH MOGĄCYCH MIEĆ WPŁYW NA WYSOKOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ PODATKOWYCH PODATNIKA LUB PODMIOTÓW POWIĄZANYCH W ROZUMIENIU ART. 11A UST. 1 PKT 4.**

Spółka nie podjęła w trakcie roku 2023 żadnych działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Spółki lub też jej podmiotów powiązanych. Spółka obecnie nie planuje podjęcia takich działań w przyszłości.

**9. INFORMACJA O ZŁOŻONYCH WNIOSKACH O WYDANIE OGÓLNEJ INTERPRETACJI PODATKOWEJ, O KTÓREJ MOWA W ART. 14A PAR. 1 ORDYNACJI PODATKOWEJ.**

Spółka w trakcie roku 2023 nie złożyła żadnego wniosku o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a par.1 ustawy Ordynacja podatkowa.

**10. INFORMACJA O ZŁOŻONYCH WNIOSKACH O WYDANIE INTERPRETACJI PRZEPISÓW PRAWA PODATKOWEGO, O KTÓREJ MOWA W ART. 14B ORDYNACJI PODATKOWEJ.**

Spółka w trakcie roku 2023 nie złożyła żadnego wniosku o wydanie indywidualnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14b ustawy Ordynacja podatkowa.

**11. INFORMACJA O ZŁOŻONYCH WNIOSKACH O WYDANIE WIĄŻĄCEJ INFORMACJI STAWKOWEJ, O KTÓREJ MOWA W ART. 42A USTAWY O PODATKU OD TOWARÓW I USŁUG.**

Spółka w trakcie roku 2023 nie złożyła żadnego wniosku o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług.

**12. INFORMACJA O ZŁOŻONYCH WNIOSKACH O WYDANIE WIĄŻĄCEJ INFORMACJI AKCYZOWEJ, O KTÓREJ MOWA W ART. 7D UST. 1 USTAWY Z DNIA 6 GRUDNIA 2008 R. O PODATKU AKCYZOWYM (Dz.U. z 2020 R. POZ. 722 I 1747).**

Spółka w trakcie roku 2023 nie złożyła żadnego wniosku o wydanie wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust.1 ustawy o podatku akcyzowym.

**13. INFORMACJA DOTYCZĄCA DOKONYWANIA ROZLICZEŃ PODATKOWYCH 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 PAR. 10 ORDYNACJI PODATKOWEJ.**

Spółka nie dokonywała rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową (Księstwo Andory; Anguilla - Terytorium Zamorskie Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej; Antigua i Barbuda; Sint-Maarten, Curaçao - kraje wchodzące w skład Królestwa Niderlandów; Królestwo Bahrajnu; Brytyjskie Wyspy Dziewicze - Terytorium Zamorskie Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej; Wyspy Cooka - Samorządne Terytorium Stowarzyszone z Nową Zelandią; Wspólnota Dominiki; Grenada; Sark - Terytorium Zależne Korony Brytyjskiej; Hongkong - Specjalny Region Administracyjny Chińskiej Republiki Ludowej; Republika Liberii; Makau - Specjalny Region Administracyjny Chińskiej Republiki Ludowej; Republika Malediwów; Republika Wysp Marshalla; Republika Mauritiusu; Księstwo Monako; Republika Nauru; Niue - Samorządne Terytorium Stowarzyszone z Nową Zelandią; Republika Panamy; Niezależne Państwo Samoa; Republika Seszeli; Saint Lucia; Królestwo Tonga; Wyspy Dziewicze Stanów Zjednoczonych - Terytorium Nieinkorporowane Stanów Zjednoczonych; Republika Vanuatu; Republika Fidżi; Guam; Kajmany; Republika Palau; Sułtanat Omanu; Republika Trynidadu i Tobago; Samoa Amerykańskie; Barbados.

## **14. SYNTETYCZNE PODSUMOWANIE REALIZACJI PRZYJĘTEJ STRATEGII PODATKOWEJ W ROKU 2023**

Wskutek przeanalizowania realizacji w roku 2023 strategii podatkowej, w ocenie osób zarządzających Spółką, Spółka zrealizowała przyjętą strategię podatkową. W toku podjętych działań zmierzających do oceny ryzyka podatkowego, nie stwierdzono jakichś szczególnych obszarów ryzyka, z którymi przyszło się mierzyć Spółce. Biorąc pod uwagę sygnalizowany apetyt na ryzyko (a raczej na brak apetytu na ryzykowne z punktu widzenia podatkowego działania gospodarcze i ewidencyjne) jedyny możliwy obszar ryzyka spowodowany jest ciągłą zmianą prawa podatkowego. I jakkolwiek stała współpraca z zewnętrznymi doradcami podatkowymi, wykwalifikowana kadra w Dziale księgowości i Pionie Finanse i Kontroling powinna z zasady wykluczyć możliwość postawienia zarzutu niezgodności rozliczeń podatkowych Spółki, to jednak nie można wykluczyć popełnienia drobnych, niezamierzonych błędów. Na dzień sporządzenia niniejszego dokumentu nie stwierdzono istnienia istotnego obszaru ryzyka podatkowego.