

Informacja o realizowanej strategii podatkowej Cashhome Sp. z o.o. za rok podatkowy 2020

1) Wstęp

Niniejszy dokument stanowi realizację obowiązku Cashhome Sp. z o.o. dotyczącego publikacji informacji o realizowanej strategii podatkowej określonego w art. 27c ust. 1 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 1406).

Metodologia tworzenia struktury dokumentu opiera się na wskazaniu informacji zgodnie z porządkiem wymogów przewidzianych w art. 27c Ustawy o CIT oraz uzupełniająco informacji właściwych z punktu widzenia zakresu działalności Spółki.

Strategia podatkowa Spółki polega na:

- na dążeniu do prawidłowego wypełniania wszystkich obowiązków podatkowych ciążących na Spółce oraz terminowego składania wszystkich odpowiednich deklaracji podatkowych i dokonywaniu wszystkich płatności podatków, zgodnie z polskim prawem,
- starannej analizie konsekwencji podatkowych podejmowanych decyzji biznesowych,
- przestrzeganiu wewnętrznych procesów i procedur związanych z zarządzaniem ryzykiem podatkowym.

Niniejszy dokument zawiera informacje o:

- spółce (tj. dane rejestrowe, przedmiot działalności, informacja o wysokości kapitału zakładowego);
- celach podatkowych i strategii Spółki;
- metodologii zarządzania ryzykiem podatkowym w Spółce;
- stosowanych przez Spółkę procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania
- wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego;
- stosowanych przez Spółkę dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej;
- realizacji przez Spółkę obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej wraz z informacją o liczbie przekazanych Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych, z podziałem na podatki, których dotyczą;
- transakcjach z podmiotami powiązanymi lub podejmowanych przez podatnika działaniach restrukturyzacyjnych;
- planowanych lub podejmowanych działaniach restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych podatnika lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 Ustawy o CIT;
- złożonych wnioskach o wydanie o ogólnej informacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej

- złożonych wnioskach o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej;
- złożonych wnioskach o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług;
- złożonych wnioskach o wydanie wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy o podatku akcyzowym;

2) Informacje ogólne

Cashhome sp, z o.o., instytucja finansowa świadcząca usługi wymiany walut, operator serwisu internetowego liderwalut.pl oferującego bezgotówkową wymianę walut. Spółka jest zarejestrowana od 2011 roku w Sądzie Rejonowym Gdańsk-Północ w Gdańsku, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS: 0000393107, REGON: 221486365, NIP:9571058144 i prowadzi działalność pod adresem al. Grunwaldzka 87-91/8, 80-244 w Gdańsku. Usługa dla Klientów świadczona jest przez stronę internetową, za pośrednictwem działu obsługi Klienta a także przez aplikację mobilną kantoru. Odbiorcami są zarówno klienci indywidualni jak i firmy rozliczające się w walucie. Do pierwszej grupy zaliczają się osoby realizujące spłatę kredytów walutowych, osoby pracujące za granicą oraz dokonujące płatności walutowych. Do drugiej grupy zaliczamy mikroprzedsiębiorstwa oraz małe i średnie firmy rozliczające się w walucie. Dla każdej z tych grup kantor Liderwalut.pl ma przygotowaną osobną ofertę. Dodatkowo klienci mogą liczyć na spersonalizowane warunki cenowe, programy lojalnościowe oraz obsługę przez dedykowanego opiekuna.

Ideą firmy jest oferowanie najwyższej jakości usługi w konkurencyjnych cenach. Korzystanie z kantoru liderwalut.pl jest całkowicie bezpłatne. Firma nie pobiera opłat ani prowizji za rejestrację, prowadzenie konta użytkownika oraz realizację transakcji. Posiadanie wykwalifikowanych pracowników z wieloletnim doświadczeniem pozwala firmie bezpiecznie wprowadzać nowe możliwości dedykowane klientom a także zachować przy tym odpowiednio wysoki standard oferowanych usług.

Procedury stosowane w Cashhome sp. z o.o. obecnie jak i w roku podatkowym 01.01.2020 r. – 31.12.2020 r. mają na celu prawidłowe stosowanie przepisów podatkowych i realizację wynikających z nich obowiązków. Zarząd Spółki zapewnia skuteczną i adekwatną kontrolę organizacji z perspektywy wypełniania obowiązków nakładanych na Spółkę przez przepisy prawa podatkowego, a w szczególności:

- dochowuje należytej staranności celem zapewnienia prawidłowości rozliczeń podatkowych Spółki;

- wykazuje proaktywną postawę w zakresie wskazywania wartości i budowania kultury organizacji w tym w zakresie transparentności rozliczeń podatkowych;
- kładzie nacisk na weryfikację swoich kontrahentów i partnerów biznesowych; w szczególności pod względem miejsca siedziby i prowadzonej działalności gospodarczej;
- podejmuje decyzje w celu ograniczania ryzyka podatkowego poprzez minimalizację zagrożeń ze strony otoczenia zewnętrznego oraz wewnętrznego;
- kształtuje świadomość znaczenia systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem z perspektywy funkcji podatkowej. Strategia Spółki w powyższym obszarze jest dostosowywana do zmian zachodzących w otoczeniu i wewnątrz organizacji oraz do zidentyfikowanych nowych ryzyk wynikających z prowadzenia działalności w branży finansowej.

3) Informacje o stosowanych przez podatnika procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego oraz stosowanych przez podatnika dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej

Spółka wykazuje niską skłonność do podejmowania ryzyka w obszarze podatków. Systemy i kontrole, a także zadania i zasoby zarządzania podatkami zostały opracowane w taki sposób, aby umożliwiały przestrzeganie przepisów i regulacji podatkowych. Spółka na bieżąco identyfikuje potencjalne ryzyka podatkowe. Wszelkie wątpliwości dotyczące kwestii podatkowych rozstrzygane są z uwzględnieniem przepisów prawa podatkowego i zachowaniem przy tym należytej staranności – tak aby obowiązki podatkowe zostały wypełnione w sposób prawidłowy i rzetelny. Konsultacje dotyczące kwestii podatkowych odbywają się głównie w ramach współpracy z Biurem Księgowym, oraz w zakresie bieżącego doradztwa podatkowego – *ad hoc* przy pomocy zewnętrznych doradców podatkowych.

Spółka, w celu ograniczenia lub eliminacji ryzyka podatkowego podejmuje także dodatkowe działania:

- wykonuje nadzór stanowiskowy nad działalnością pracowników zgodnie z hierarchią służbową,
- na bieżąco monitoruje zmiany w przepisach prawa podatkowego,
- prowadzi bieżące szkolenia personelu.

Spółka dąży również do tego, aby wszystkie posiadane przez nią mechanizmy funkcji podatkowej (w tym odpowiednie procedury), były:

- adekwatne, a zatem dostosowane do wielkości, struktury i rodzaju działalności Spółki, przy uwzględnieniu transakcji i operacji dokonywanych przez Spółkę
- skuteczne, dzięki czemu dają możliwość kontrolowania przez Spółkę rozliczeń podatkowych oraz ryzyka podatkowego z nimi związanego oraz pozwalają na udoskonalanie działań podatnika w zakresie funkcji podatkowej i nadzoru nad jej działaniem

W roku podatkowym 2020 Spółka Cashhome nie podjęła się nawiązania dobrowolnej formy współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej w formie uregulowanej. W przypadku kontaktów z organami KAS Spółka wykazuje się otwartością i chęcią współpracy, dostarczając terminowo wszystkie wyjaśnienia oraz wymagane informacje. Ewentualne nieumyślne omyłki w przekazywanych informacjach kierowanych do organów podatkowych są przez Spółkę identyfikowane najszybciej jak to możliwe oraz poddawane odpowiednim korektom.

4) Informacje odnośnie realizacji przez podatnika obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej wraz z informacją o liczbie przekazanych Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych, z podziałem na podatki, których dotyczą

Spółka ze względu na bycie polskim rezydentem podatkowym realizuje swoje obowiązki podatkowe zgodnie z przepisami prawa. W ciągu Roku podatkowego dołożono wszelkich starań w celu prawidłowego kształtowania rozliczeń podatkowych oraz relacji z Krajową Administracją Skarbową i innymi organami podatkowymi, udzielania niezbędnych informacji oraz zachowania transparentności w obszarze podatkowym.

W roku 2020 Spółka realizowała obowiązki podatkowe z tytułu:

- podatku CIT;
- podatku VAT;
- podatku PIT – z tytułu wynagrodzeń pracowników;

W roku 2020 Spółka nie przekazała żadnych informacji o schematach podatkowych do Szefa KAS.

5) Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi lub podejmowanych przez podatnika działaniach restrukturyzacyjnych

W 2020 r. Spółka nie realizowała transakcji z podmiotami powiązаныmi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, w tym podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej, których wartość przekraczałyby 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Spółki.

W 2020 r. Spółka nie podejmowała ani nie planowała działań restrukturyzacyjnych, mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Spółki lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

6) Informacje o złożonych wnioskach

Podmiot, dla którego jest składana Informacja w Roku podatkowym nie złożył wniosku o wydanie:

- ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej,
- indywidualnej interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej,
- wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 106),
- 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)

7) Informacje, dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych podatnika w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową

W roku 2020 Spółka nie dokonywała rozliczeń podatkowych w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową.