



Ubezpieczenia

INFORMACJA
O REALIZOWANEJ
STRATEGII PODATKOWEJ

PKO ŻYCIE TOWARZYSTWO
UBEZPIECZEŃ S.A.

Spis treści

I. Informacje o Spółce.....	3
II. Główne założenia strategii podatkowej stosowanej przez Spółkę w 2020 roku podatkowym.....	3
III. Zobowiązania publiczno-prawne Spółki w 2020 roku podatkowym.....	4
IV. Informacja o stosowanych przez PKO Życie procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie	5
V. Informacja o stosowanych dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej	5
VI. Informacja o planowanych lub podejmowanych przez PKO Życie działaniach restrukturyzacyjnych	5
VII. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi	5
VIII. Informacje dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych podatnika w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową	6
IX. Informacja o liczbie przekazanych Szefowi KAS informacji o schematach podatkowych.....	6
X. Informacja o złożonych przez PKO Życie wnioskach o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, interpretacji przepisów prawa podatkowego, wiążącej informacji stawkowej lub wiążącej informacji akcyzowej.....	6

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

I. Informacje o Spółce

PKO Życie jest częścią Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. [dalej: **Grupa**], największego polskiego banku i wiodącej instytucji finansowej w Europie Środkowo-Wschodniej. Cele biznesowe Spółki wynikają wprost ze strategii Grupy, a jej działalność jest oparta na strategicznej współpracy z jedynym akcjonariuszem, tj. PKO Bank Polski S.A. [dalej: **PKO BP**].

Spółka działa pod marką PKO Ubezpieczenia. Przedmiotem działalności PKO Życie są ubezpieczenia na życie (wyszczególnione w Dziale I załącznika do Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej²). Spółka posiada w swojej ofercie zarówno produkty samodzielne, jak również uzupełniające produkty PKO BP.

PKO Życie koncentruje swoją działalność na ubezpieczeniach do produktów bankowych – kont, kredytów hipotecznych i pożyczek gotówkowych oraz stale umacnia swoją pozycję lidera w segmencie bancassurance – Spółka dopełnia ofertę PKO BP, dzięki czemu klienci w wygodny sposób mogą zarządzać swoimi finansami i zabezpieczać je w jednym miejscu.

II. Główne założenia strategii podatkowej stosowanej przez Spółkę w 2020 roku podatkowym

- PKO Życie **realizuje obowiązki podatkowe z uwzględnieniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa podatkowego**, w tym przepisów prawa Unii Europejskiej oraz ratyfikowanych umów międzynarodowych, a przy ich interpretacji kieruje się aktualnymi interpretacjami organów podatkowych, orzecznictwem sądów oraz objaśnieniami, instrukcjami i innymi wytycznymi wydawanymi przez organy administracji podatkowej.
- Spółka **nie podejmuje działań, których celem jest sztuczne lub pozorne** obniżenie efektywnego obciążenia podatkowego oraz **unika stosowania struktur przeznaczonych do agresywnego planowania podatkowego lub unikania opodatkowania** (w tym wykorzystania rajów podatkowych). Decyzje o podjęciu określonej aktywności PKO Życie poprzedza analizą ryzyka zastosowania klauzuli przeciwko unikaniu opodatkowania (tzw. **GAAR**) oraz szczególnej klauzuli przeciwko unikaniu opodatkowania (tzw. **SAAR**).
- W transakcjach zawieranych przez Spółkę z podmiotami powiązаныmi, PKO Życie **stosuje zasadę ceny rynkowej**, tj. ustala ceny na warunkach, które ustaliłyby między sobą podmioty niepowiązane oraz weryfikuje je z wykorzystaniem jednej z metod wskazanych w ustawowym katalogu metod weryfikacji cen transferowych, a gdy metod tych nie można zastosować, Spółka wykorzystuje inną metodę, w tym technikę wyceny najbardziej odpowiednią w danych okolicznościach.
- PKO Życie bierze aktywny **udział w opiniowaniu projektów ustaw** w ramach konsultacji społecznych

¹ Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tj. Dz.U. z 2021 r. poz. 1800 z późn. zm.) [dalej: **Ustawa**].

² Ustawa z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (tj. Dz. U. z 2021 r. poz. 1130 z późn. zm.).

w granicach obowiązującego w Polsce prawa, a także **podejmuje inne inicjatywy służące tworzeniu efektywnego i sprawiedliwego systemu podatkowego** w Polsce.

- Realizacja obowiązków podatkowych w Spółce jest wyodrębnionym procesem podlegającym ocenie m.in. z punktu widzenia ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności. W przypadku pojawienia się wątpliwości w zakresie zarządzania obszarem podatkowym **Spółka korzysta z pomocy zewnętrznych doradców podatkowych**.
- PKO Życie **regularnie analizuje i dąży do minimalizacji ryzyka podatkowego** wykorzystując instrumenty dopuszczone powszechnie obowiązującymi przepisami prawa. Dodatkowo, PKO Życie systematycznie **poszerza wiedzę pracowników odpowiedzialnych za realizację funkcji podatkowych** poprzez przekazywanie informacji o obowiązujących przepisach prawa podatkowego, ich planowych zmianach i wykładni (m.in. w ramach szkoleń i wytycznych) oraz **dokонуje analizy skutków podatkowych** nowych produktów, procesów biznesowych Spółki, czy projektów inwestycyjnych i umów.
- Spółka **realizuje kontakty z organami podatkowymi**, w tym organami Krajowej Administracji Skarbowej, **w sposób profesjonalny i transparentny oraz w oparciu o zasadę wzajemnego zaufania**. PKO Życie wykazuje również aktywną postawę w toku prowadzonych postępowań i kontroli podatkowych oraz udziela precyzyjnych i kompleksowych odpowiedzi.
- PKO Życie dąży do stosowania **nowoczesnych rozwiązań technologicznych w procesach podatkowych i zarządzaniu danymi podatkowymi** oraz maksymalnego wykorzystania środków komunikacji elektronicznej z organami podatkowymi.

III. Zobowiązania publiczno-prawne Spółki w 2020 roku podatkowym

Z uwagi na fakt, iż Spółka **posiada świadomość społecznej odpowiedzialności w obszarze podatkowym**, terminowo reguluje należne podatki w kwotach ustalonych zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz adekwatnych do efektów prowadzonej działalności. PKO Życie przywiązuje również dużą uwagę **do pełnej transparentności w obszarze podatkowym**, w związku z czym w poniższej tabeli zaprezentowane zostały szczegóły dotyczące dokonanych przez Spółkę wpłat podatków i innych należności publiczno-prawnych za rok podatkowy 2020:

	2020
Podatek VAT	102 891 zł
Podatek CIT	523 852 zł
Podatek PIT	1 553 784 zł
Wpłaty do ZUS	4 155 348 zł
Wpłaty na PFRON	97 132 zł
Podatek od instytucji finansowych (FIN)	4 594 099 zł
Zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych	1 700 898 zł
SUMA	12 728 004 zł

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

W PKO Życie obowiązują wewnętrzne regulacje, które zawierają zasady wskazujące zakres obowiązków spoczywających na poszczególnych osobach odpowiedzialnych za realizację funkcji podatkowych oraz zachowanie należytej staranności w rozliczeniach podatkowych Spółki.

Jednocześnie, Spółka dąży do skodyfikowania wewnętrznych regulacji oraz wprowadzenia i utrzymania odpowiednich wewnętrznych procedur zapewniających prawidłowość wywiązywania się przez PKO Życie z obowiązków podatkowych.

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 Ordynacji³.

VI. Informacja o planowanych lub podejmowanych przez PKO Życie działaniach restrukturyzacyjnych

W 2020 roku podatkowym Spółka nie podjęła i nie planowała podjęcia w kolejnych latach działań restrukturyzacyjnych, mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Spółki lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 Ustawy.

VII. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi

Spółka realizowała w analizowanym okresie poniżej wskazaną transakcję z podmiotami powiązanymi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 Ustawy, której wartość przekroczyła 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.

Zakup usług pośrednictwa w zakresie ubezpieczeń kredytów i pożyczek:

Spółka nabyła usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego, tj. doprowadzenia do zawarcia umów ubezpieczeniowych w imieniu i na rzecz PKO Życie, które były świadczone przez podmiot powiązany PKO BP [dalej: Agent]. Agentowi za wykonywanie powyższych czynności przysługiwało wynagrodzenie prowizyjne.

³Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa. (t.j. Dz.U. z 2021 r. poz. 1540 z późn. zm.), [dalej: **Ordynacja**].

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

Spółka nie dokonała w 2020 r. rozliczeń podatkowych (bezpośrednich oraz pośrednich) z podmiotami posiadającymi siedziby lub utrzymującymi rachunki bankowe 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 2020 roku podatkowym Spółka przekazała do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej jedną informację o schematach podatkowych (tzw. MDR-1), o której mowa w art. 86a § 1 pkt 10 Ordynacji. Złożona informacja MDR-1 dotyczyła wypłaty dywidendy akcjonariuszom. Zgłoszony schemat nie miał abuzywnego charakteru, nie był nastawiony na osiągnięcie korzyści podatkowych, a obowiązek jego zgłoszenia wynikał jedynie z czynności wskazanej w przepisach podatkowych (wypłata dywidendy, od której hipotetyczny podatek u źródła wynieść może więcej niż 5 mln zł <bez stosowania zwolnień wskazanych w przepisach>, podlega zgłoszeniu ze względu na spełnienie jednej z innych szczególnych cech rozpoznawczych).

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

W 2020 r. Spółka nie wystąpiła z wnioskiem o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji lub interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji. Spółka nie złożyła również wniosku o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług⁴ oraz wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy o podatku akcyzowym⁵.

⁴Ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (t.j. Dz.U. z 2021 r. poz. 685 z późn. zm.).

⁵Ustawa z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 722 z późn. zm.).