



Ubezpieczenia

Informacja o realizowanej
strategii podatkowej
za rok 2021

PKO Towarzystwo
Ubezpieczeń S.A.

SPIS TREŚCI

I. Informacje o Spółce	3
II. Główne założenia strategii podatkowej stosowanej przez Spółkę w 2021 roku podatkowym	3
III. Zobowiązania publiczno-prawne Spółki w 2021 roku podatkowym	4
IV. Informacja o stosowanych przez PKO TU 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 TU działaniach restrukturyzacyjnych	5
VII. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązаныmi	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 TU 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 Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. [dalej: PKO TU 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 TU 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].

Przedmiotem działalności Spółki jest działalność ubezpieczeniowa w zakresie pozostałych ubezpieczeń osobowych oraz ubezpieczeń majątkowych (wyszczególniona w Dziale II załącznika do Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej¹¹). PKO TU koncentruje się na ubezpieczaniu ryzyka utraty dochodu, następstw nieszczęśliwych wypadków i choroby oraz ubezpieczaniu nieruchomości dla pożyczkobiorców i osób zaciągających kredyty hipoteczne.

Spółka posiada w swojej ofercie również ubezpieczenia komunikacyjne, ubezpieczenie dla pożyczkobiorców PKO BP „Ochrona dla Ciebie” na wypadek utraty źródła dochodu, poważnego zachorowania i pobytu w szpitalu w następstwie nieszczęśliwego wypadku oraz ubezpieczenie dziecka - ubezpieczenie NNW dla dzieci w wieku do 20 roku życia, które zapewnia specjalistyczne wsparcie medyczne w przypadku zajścia urazu (m.in. badania, konsultacje, zabiegi, rehabilitacje, korepetycje). Ponadto, w ramach współpracy z PKO Leasing, oferta Spółki, poza ubezpieczeniami komunikacyjnymi, koncentruje się na ubezpieczeniu mienia przedmiotów leasingowanych oraz ubezpieczeniu na wypadek straty finansowej GAP.

II. Główne założenia strategii podatkowej stosowanej przez Spółkę w 2021 roku podatkowym

- PKO TU 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 TU poprzedza analizą ryzyka zastosowania klauzuli przeciwko unikaniu opodatkowania (tzw. GAAR) oraz szczególnej klauzuli przeciwko unikaniu opodatkowania (tzw. SAAR).
- W transakcjach zawieranych przez Spółkę z pomiotami powiązanymi, PKO TU 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 TU bierze aktywny udział w opiniowaniu projektów ustaw w ramach konsultacji społecznych w granicach obowiązującego w Polsce prawa, a także podejmuje inne inicjatywy służące tworzeniu efektywnego i sprawiedliwego systemu podatkowego w Polsce.

¹ Ustawa 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].

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

- 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 TU regularnie analizuje i dąży do minimalizacji ryzyka podatkowego wykorzystując instrumenty dopuszczone powszechnie obowiązującymi przepisami prawa. Dodatkowo, PKO TU 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 dokonuje 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 TU wykazuje również aktywną postawę w toku prowadzonych postępowań i kontroli podatkowych oraz udziela precyzyjnych i kompleksowych odpowiedzi.
- PKO TU 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 2021 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 TU 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 2021:

	2021
Podatek VAT	379 343 zł
Podatek CIT	21 518 832 zł
Podatek PIT	2 971 265 zł
Wpłaty do ZUS	7 490 737 zł
Wpłaty na PFRON	213 595 zł
Podatek od instytucji finansowych (FIN)	3 715 344 zł
Zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych	6 490 zł
Zryczałtowany podatek dochodowy od osób prawnych	294 zł
SUMA	36 289 116 zł

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

W PKO TU 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 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 Ordynacji².

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

W 2021 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 poniższej 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 podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej.

Zakup usług pośrednictwa:

Spółka nabyła usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego, które były wykonywane przez podmioty powiązane (tj. PKO Bank Polski S.A., PKO Agencja Ubezpieczeniowa Sp. z o.o., PKO Leasing S.A. [dalej łącznie: Agenci]) w imieniu i na rzecz PKO TU. Agentom za wykonywanie powyższych czynności przysługiwało wynagrodzenie prowizyjne.

² Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa. (tj. 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 w 2021 roku podatkowym nie dokonała 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 wydany na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji.

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

Spółka nie zidentyfikowała żadnego schematu podatkowego, w związku z czym nie przekazała Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych, o których mowa w art. 86a § 1 pkt 10 Ordynacji.

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

W 2021 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. PKO TU nie złożył również wniosku o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług³ oraz wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy o podatku akcyzowym⁴.

³Ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (t.j. Dz.U. z 2021 r. poz. 685 z późn. zm.).

⁴Ustawa z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 722 z późn. zm.).