



Ubezpieczenia

Informacja o realizowanej  
strategii podatkowej  
za rok 2021

PKO Życie 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 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 prawnych<sup>1</sup>.

## 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 reasekuracyjnej<sup>2</sup>). 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 2021 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, orzecnictwem 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 pomiotami powiązanymi, 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 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

<sup>1</sup> 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].

<sup>2</sup> Ustawa z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1130 z późn. zm.).

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 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 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 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 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 2021:

	<b>2021</b>
Podatek VAT	71 872 zł
Podatek CIT	0 zł
Podatek PIT	1 702 412 zł
Wpłaty do ZUS	4 415 681 zł
Wpłaty na PFRON	110 461 zł
Podatek od instytucji finansowych (FIN)	4 518 256 zł
Zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych	7 261 332 zł
Zryczałtowany podatek dochodowy od osób prawnych	5 070 zł
<b>SUMA</b>	<b>18 085 084 zł</b>

### 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 Ordynacji<sup>3</sup>.

## VI. Informacja o planowanych lub podejmowanych przez PKO Życie 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 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:**

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.

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

Spółka nie dokonała w 2021 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 2021 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

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

wskazanej w przepisach podatkowych (wyplata 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 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. Spółka nie złożyła również wniosku o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług<sup>4</sup> oraz wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy o podatku akcyzowym<sup>5</sup>.

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

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