

PODATKOWA GRUPA KAPITAŁOWA GRUPA TU EUROPA

Informacja o realizowanej strategii podatkowej za rok podatkowy 2022

Towarzystwo Ubezpieczeń
Europa S.A.
Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie
Europa S.A.

Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, KRS 0000002736
NIP 895 10 07 276, kapitał zakładowy zarejestrowany i opłacony 37 800 000 zł
Zezwolenie MF nr DUJ/2849/A/CG/94 z 07.11.1994 r. na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej

Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, KRS 0000092396
NIP 895 17 65 137, kapitał zakładowy zarejestrowany i opłacony 307 200 000 zł
Zezwolenie MF nr FJ/756/AJ/KF/2001 z 17.01.2002 r. na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej

ul. gen. Władysława Sikorskiego 26
53-659 Wrocław
tel. +48 71 36 92 700, fax +48 71 36 92 707
tueuropa.pl

Biuro Obsługi Klienta
tel. +48 71 36 92 887
koszt połączenia zgodny
z taryfą operatora
bok@tueuropa.pl

I. Wstęp

Informacja o realizacji strategii podatkowej została sporządzona i podana do publicznej wiadomości na podstawie art. 27c ust. 1 w zw. z art. 27b ust. 2 pkt 1 i 2 ustawy z dnia 15 lutego 1993 r. o podatku dochodowym od osób prawnych, zgodnie z którym Podatkowa Grupa Kapitałowa Grupa TU Europa (dalej: „PGK Grupa TU”), jak i każda ze spółek wchodzących w jej skład, zobowiązana jest do sporządzenia i podania do publicznej wiadomości informacji o realizowanej strategii podatkowej za rok podatkowy.

Zakres informacji ujawnionych w Informacji uwzględnia charakter, rodzaj i rozmiar prowadzonej działalności, z wyłączeniem informacji objętych tajemnicą handlową, przemysłową, zawodową lub procesu produkcyjnego.

II. Informacje o PGK Grupa TU

Podatkowa Grupa Kapitałowa Grupa TU Europa została zawiązana na podstawie Umowy Podatkowej Grupy Kapitałowej zawartej w dniu 9 listopada 2021 roku na lata podatkowe 2022, 2023 i 2024, zarejestrowanej przez Naczelnika Pierwszego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w dniu 16 grudnia 2021 roku, tym samym PGK otrzymała NIP: 1070047071.

W skład PGK Grupa TU wchodzi:

1. Towarzystwo Ubezpieczeń Europa S.A. - jako spółka dominująca i reprezentująca;
2. Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.

Podstawowym przedmiotem działalności Towarzystwa Ubezpieczeń Europa S.A jest prowadzenie działalności ubezpieczeniowej bezpośredniej i pośredniej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą w dziale II – pozostałe ubezpieczenia osobowe i majątkowe w grupach 1-4, 7-10, 13-18 wg Polskiej Klasyfikacji Działalności 6512z. Towarzystwo Ubezpieczeń Europa S.A. jest wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Wrocław - Fabryczna, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000002736.

Podstawowym przedmiotem działalności Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. jest prowadzenie działalności ubezpieczeniowej w dziale I – ubezpieczenia na życie. Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. jest wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Wrocław - Fabryczna, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000092396.

III. Główne założenia i cele strategii podatkowej stosowanej przez PGK Grupa TU w roku podatkowym 2022

Podstawowym założeniem i celem strategii podatkowej PGK Grupa TU jest prawidłowe wywiązywanie się z nałożonych na nią obowiązków podatkowych, w tym w szczególności uiszczanie podatków w kwocie i w czasie wymaganym przepisami prawa podatkowego.

Przyjęte w PGK Grupa TU zasady postępowania opierają się na istniejącej wykładni przepisów prawa podatkowego, w tym wynikającej z wytycznych, objaśnień i interpretacji prawa podatkowego. Istotne decyzje podejmowane są przy wsparciu osób (w tym doradców podatkowych¹) posiadających wiedzę podatkową oraz doświadczenie w tym zakresie. Istotne lub niestandardowe transakcje weryfikowane są z wyprzedzeniem pod kątem konsekwencji podatkowych, z uwzględnieniem spełnienia przesłanek dla potrzeb raportowania schematu podatkowego.

PGK Grupa TU nie podejmuje działań z zakresu tzw. optymalizacji podatkowej, czy też unikania opodatkowania. Podejście PGK Grupy TU do rozliczeń podatkowych opiera się na wnikliwej weryfikacji konsekwencji podatkowych działań biznesowych i niepodejmowaniu inicjatyw ryzykownych podatkowo.

IV. Procesy oraz procedury dotyczące zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniające ich prawidłowe wykonanie

W celu zachowania należytej staranności w rozliczeniach podatkowych oraz zapewnienia prawidłowości w wywiązywaniu się przez PGK Grupa TU z obowiązujących ją przepisów podatkowych w Spółkach tworzących PGK Grupa TU funkcjonują procesy dotyczące zarządzania obszarem podatkowym w oparciu o zasady określone w wewnętrznych procedurach, w tym przede wszystkim w:

- Procedurze podatkowej;
- Instrukcji obiegu dokumentów finansowo-księgowych;
- Procedurze raportowania schematów podatkowych;
- Regulaminie tworzenia podatkowej dokumentacji transakcji przeprowadzanych z podmiotami powiązаныmi w roku podatkowym;
- Polityce Compliance;
- Procedurze implementacji zmian w otoczeniu prawnym i regulacyjnym;
- Regulaminie kontroli wewnętrznej.

Przyjęte procedury określają m.in. zakres obowiązków ciążących na poszczególnych osobach/jednostkach organizacyjnych, sposób ich realizacji oraz stosowane mechanizmy kontrolne.

¹ Osoby w rozumieniu Ustawy z dnia 5 lipca 1996 r. o doradztwie podatkowym

V. Dobrowolne formy współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej.

PGK Grupa TU oraz Spółki tworzące PGK Grupa TU nie uczestniczyły w żadnej z dobrowolnych form współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej, w tym w szczególności nie zawarły umowy o współdziałanie w zakresie podatków w myśl art. 20s § 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa.

VI. Realizacja obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, wraz z informacją o liczbie przekazanych Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych, o których mowa w art. 86a § 1 pkt 10 Ordynacji podatkowej, z podziałem na podatki, których dotyczą.

PGK Grupa TU oraz Spółki tworzące PGK Grupa TU terminowo i z zachowaniem należytej staranności realizowała obowiązki podatkowe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, które wynikają z obowiązujących przepisów prawa.

W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości, niezwłocznie składane były skorygowane deklaracje podatkowe/informacje podatkowe, uiszczane zaległości podatkowe wraz z ewentualnymi odsetkami oraz wypełniane inne obowiązki przewidziane przepisami prawa.

W roku podatkowym 2022, PGK Grupa TU zrealizowała obowiązek podatkowy, wynikający z art. 1a ustawy CIT – jako podatnik podatku dochodowego od osób prawnych.

Spółki tworzące PGK Grupa TU realizowały obowiązki podatkowe w szczególności w zakresie następujących podatków:

- podatku dochodowego od osób prawnych CIT;
- podatku dochodowego od osób fizycznych PIT;
- podatku od towarów i usług VAT;
- podatku u źródła WHT;
- podatku od czynności cywilnoprawnych PCC;
- podatku od niektórych instytucji finansowych (podatek od aktywów) FIN;
- podatku od nieruchomości DN-1.

Spółki tworzące PGK Grupa TU nie przekazywały Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych (tzw. MDR-1), o której mowa w art. 86a § 1 pkt 10 ustawy Ordynacja podatkowa, ze względu na brak istnienia schematów podatkowych w 2022 roku, co do których zaistniałby taki obowiązek.

VII. Transakcje z podmiotami powiązаныmi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT, których wartość przekracza 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.

PGK Grupa TU nie była stroną jakichkolwiek transakcji z podmiotami powiązаныmi. Stronami transakcji z podmiotami powiązаныmi w roku podatkowym 2022 były natomiast Spółki należące do PGK Grupa TU:

1. Towarzystwo Ubezpieczeń Europa S.A.

Do transakcji, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Towarzystwa Ubezpieczeń Europa S.A.², należą umowy reasekuracji (cesji ryzyka ubezpieczeniowego). Wartość tych transakcji została ustalona w oparciu o sumę ubezpieczenia.

2. Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.

W roku podatkowym 2022 nie wystąpiły transakcje, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.³.

VIII. Planowane lub podejmowane działania restrukturyzacyjne mogące mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych podatnika lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT.

PGK Grupa TU oraz Spółki PGK Grupa TU nie podjęły i nie planowały podjęcia działań restrukturyzacyjnych, mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych PGK Grupa TU oraz Spółek PGK Grupa TU lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

2 Wartość sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie zatwierdzonego sprawozdania finansowego Towarzystwa Ubezpieczeń Europa S.A. za okres od 1 stycznia 2022 do 31 grudnia 2022 wynosi 1 453 418 tysięcy złotych.

3 Wartość sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie zatwierdzonego sprawozdania finansowego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. za okres od 1 stycznia 2022 do 31 grudnia 2022 wynosi 1 854 936 tysięcy złotych.

IX. Złożone wnioski o wydanie: ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej, interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej, wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług, wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym (Dz.U. z 2023 r. poz. 1542, z późn. zm.).

1. Wnioski o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej

W roku 2022 PGK Grupa TU oraz Spółki tworzące PGK Grupa TU nie składały wniosków o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej.

2. Wnioski o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej

W roku 2022 PGK Grupa TU oraz Spółki tworzące PGK Grupa TU nie składały wniosków o wydanie indywidualnej interpretacji przepisów prawa podatkowego.

3. Wnioski o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług

W roku 2022 PGK Grupa TU oraz Spółki tworzące PGK Grupa TU nie składały wniosków o wydanie wiążącej informacji stawkowej.

4. Wnioski o wydanie wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy o podatku akcyzowym

W roku 2022 PGK Grupa TU oraz Spółki tworzące PGK Grupa TU nie składały wniosków o wydanie wiążącej informacji akcyzowej.

X. Dokonywane rozliczenia podatkowe 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 § 10 Ordynacji podatkowej.

PGK Grupa TU oraz Spółki tworzące PGK Grupa TU nie dokonywały rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową i nie były zarejestrowanym podatnikiem w żadnym z tych terytoriów lub krajów.

Artur Maliszewski
Prezes Zarządu

.....

Artur Chądryński
Wiceprezes

.....

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 758027c4-d7be-4bf4-bd28-5005b3706dc7
utworzonego: 2023-12-28 11:57 (GMT+01:00)

