

PODATKOWA GRUPA KAPITAŁOWA GRUPA TU EUROPA

Informacja o realizowanej strategii podatkowej
za rok podatkowy 2023

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:

- ✓ Towarzystwo Ubezpieczeń Europa S.A. - jako spółka dominująca i reprezentująca;
- ✓ 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 2023

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 niepodjęciu 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 oraz Spółki tworzące PGK Grupa TU z obowiązujących je przepisów podatkowych 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 przez TU Europa S.A. z podmiotami powiązаныmi w roku podatkowym;
- ✓ Regulaminie tworzenia podatkowej dokumentacji transakcji przeprowadzanych przez TU na Życie Europa S.A. 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 ciążyących na poszczególnych osobach/jednostkach organizacyjnych, sposób ich realizacji oraz stosowane mechanizmy kontrolne.

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.

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

- 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 2023, 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 2023 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 Spółek tworzących PGK Grupa TU, 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 2023 były natomiast Spółki należące do PGK Grupa TU:

- ✓ 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.

- ✓ Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.

W roku podatkowym 2023 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.

Zgodnie z art. 27c § 2 ust. 3 lit. b ustawy o CIT, w ramach wykonywania obowiązku sporządzenia i podawania do publicznej wiadomości informacji o realizowanej strategii podatkowej, PGK Grupa TU zobowiązana jest do przedstawienia informacji o planowanych lub podejmowanych działaniach restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych PGK Grupa TU lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT.

W przepisach wskazujących obowiązek sporządzenia i podawania do publicznej wiadomości informacji o zrealizowanej strategii podatkowej nie wprowadzono legalnej definicji pojęcia „działania restrukturyzacyjne” dla celów wypełniania tego obowiązku. Biorąc pod uwagę, iż niniejsza informacja jest dokumentem dotyczącym aspektów podatkowych, definicji wskazanego pojęcia szukać należy w aktach prawnych odnoszących się do obszaru podatków. Zgodnie z § 2 pkt 1 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 21 grudnia 2018 roku w sprawie cen transferowych w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych (tekst jedn. Dz.U.2021.1444 ze zm.), za restrukturyzację dla celów wskazanego rozporządzenia rozumie się reorganizację:

- a. obejmującą istotną zmianę relacji handlowych lub finansowych, w tym również zakończenie obowiązujących umów lub zmianę ich istotnych warunków, oraz
- b. wiążącą się z przeniesieniem pomiędzy podmiotami powiązanymi funkcji, aktywów lub kategorii ryzyka, jeżeli w wyniku tego przeniesienia przewidywany średnioroczny wynik finansowy podatnika przed odsetkami i opodatkowaniem (EBIT) w trzyletnim okresie po tym przeniesieniu uległby zmianie o co najmniej 20% przewidywanego średniorocznego EBIT w tym samym okresie, gdyby nie dokonano przeniesienia.

W związku z powyższym, biorąc pod uwagę przywołaną definicję, Spółki tworzące PGK Grupa TU nie planowały ani nie podjęły działań restrukturyzacyjnych, mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych PGK Grupa TU lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT.

² Wartość sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie zatwierdzonego sprawozdania finansowego Spółki za okres od 1 stycznia 2023 do 31 grudnia 2023 wynosi 1 647 775 tysięcy złotych.

³ Wartość sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie zatwierdzonego sprawozdania finansowego Spółki za okres od 1 stycznia 2023 do 31 grudnia 2023 wynosi 2 001 913 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 2023 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 2023 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 2023 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 2023 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 Chądryński
Wiceprezes

.....

Krzysztof Morawski
Członek Zarządu

.....

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 487e5a52-32f0-47cf-aa33-c32bd24ea8b2
utworzonego: 2024-12-20 13:58 (GMT+01:00)

