



## Informacja o realizowanej przez Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych „TUW” strategii podatkowej dotycząca roku podatkowego 2022

### **1. Wprowadzenie**

Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych „TUW” (TUW „TUW” lub „Towarzystwo”) jako zakład ubezpieczeń działający pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego, traktuje kwestie podatkowe z odpowiedzialnością i starannością poprzez zarządzanie funkcją podatkową w sposób zorganizowany oraz profesjonalny, właściwy dla podmiotów działających w branży ubezpieczeniowej. Odpowiednia organizacja procesów służących realizacji funkcji podatkowej pozwala Towarzystwu na dążenie do pełnej zgodności z przepisami prawa podatkowego.

Prowadzona przez TUW „TUW” działalność ubezpieczeniowa oparta jest na formule wzajemności - co jest związane z formą prowadzenia działalności przez Towarzystwo. Wszelkie decyzje związane z tą działalnością podyktowane są natomiast względami biznesowymi i ekonomicznymi oraz dobrem Członków Towarzystwa. Towarzystwo nie angażuje się w operacje gospodarcze, które nie mają uzasadnienia biznesowego i które byłyby podyktowane jedynie względami podatkowymi.

W celu wypełnienia obowiązku, wynikającego z art. 27c ust. 1 w zw. z art. 27b ust. 2 pkt 2 ustawy z 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych („ustawa o CIT”), niniejszym TUW publikuje informacje o realizowanej przez Towarzystwo w 2022 r. strategii podatkowej, w obszarach wymaganych przepisami ustawy o CIT.

### **2. Procedury i procesy dotyczące zarządzania wykonywaniem obowiązków podatkowych**

W zakresie ciążących na Towarzystwie obowiązków podatkowych wypracowano zasady i mechanizmy postępowania bazując na doświadczeniu oraz stosowanej praktyce przez pracowników zaangażowanych w realizowanie funkcji podatkowej. Wypracowane mechanizmy zapewniają wypełnianie bieżących obowiązków podatkowych ciążących na TUW, jak również umożliwiają kontrolę / nadzór nad ich spełnianiem.

W obszarach, w których było to, w ocenie Towarzystwa, zasadne opracowane zostały pisemne procedury dotyczące kwestii podatkowych.

W skład zespołów odpowiedzialnych za wypełnianie przez TUW „TUW” obowiązków podatkowych wchodziły pracownicy posiadający odpowiednie doświadczenie i wiedzę w zakresie powierzonych im kwestii podatkowych i księgowych.



Dokładając wszelkich starań, aby Towarzystwo prawidłowo wypełniało wszystkie obowiązki podatkowe, Towarzystwo korzystało także ze wsparcia zewnętrznych doradców podatkowych. Zewnętrzne firmy doradztwa podatkowego, z którymi współpracuje TUW „TUW”, są to podmioty o odpowiedniej renomie na rynku, posiadające doświadczenie i wiedzę w zakresie tematyki i specyfiki podatkowej istotnej dla działalności na rynku ubezpieczeniowym.

### **3. Dobrowolne formy współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej**

Towarzystwo nie skorzystało w 2022 r. z dobrowolnych form współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej – w tym przede wszystkim nie było stroną umowy o współdziałanie z Szefem KAS.

### **4. Realizowanie obowiązków podatkowych**

W 2022 r. Towarzystwo realizowało obowiązki podatkowe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, które nałożone zostały przez obowiązujące przepisy. TUW „TUW” jest w Polsce podatnikiem zwłaszcza podatku dochodowego od osób prawnych, a także podatnikiem podatku VAT i podatku od nieruchomości, oraz płatnikiem podatku dochodowego od osób fizycznych. Towarzystwo dokonywało wyliczenia ciężących na nim zobowiązań podatkowych w oparciu o właściwe przepisy i zgodnie z rzeczywistym przebiegiem zdarzeń gospodarczych oraz uiszczało te zobowiązania w terminach wynikających z przepisów prawa.

### **5. Liczba przekazanych informacji o schematach podatkowych**

Towarzystwo w 2022 r. nie przedłożyło Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych, o których mowa w art. 86a § 1 pkt 10 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa („**Ordynacja podatkowa**”) – z uwagi na brak wystąpienia takich schematów.

### **6. Transakcje z podmiotami powiązаныmi**

W 2022 r. Towarzystwo przeprowadziło jeden rodzaj transakcji z podmiotami powiązаныmi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT, której wartość przekraczała 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego, tj.: transakcję **reasekuracji biernej polis ubezpieczeniowych** (transakcja kwalifikowana jako transakcja jednorodna na gruncie ustawy o CIT).

### **7. Planowane lub podejmowane działania restrukturyzacyjne**

W 2022 r. TUW nie planowało ani nie podejmowało działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Towarzystwa lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT.

### **8. Interpretacje ogólne**

W 2022 r. Towarzystwo nie występowało z wnioskiem o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej.

### **9. Interpretacje indywidualne**

W 2022 r. Towarzystwo nie występowało z wnioskiem o wydanie indywidualnej interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art 14b Ordynacji podatkowej.



#### **10. Wiążąca informacja stawkowa**

W 2022 r. Towarzystwo nie występowało z wnioskiem o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy z 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług.

#### **11. Wiążąca informacja akcyzowa**

W 2022 r. Towarzystwo nie występowało z wnioskiem o wydanie wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy z 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym.

#### **12. Rozliczenia podatkowe w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową**

W 2022 r. Towarzystwo nie dokonywało rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11j ust. 2 ustawy o CIT i art. 23v ust. 2 ustawy z 16 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.