

Informacja o realizowanej **strategii podatkowej**



przez

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń
ERGO Hestia S.A.

w roku podatkowym 2024

CEL INFORMACJI I PODSTAWA PRAWNA

Niniejsza informacja (dalej: **Informacja**) o strategii podatkowej realizowanej w roku podatkowym 2024 przez Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń ERGO Hestia S.A. (dalej: **Spółka**) stanowi realizację obowiązku sporządzenia i podawania do publicznej wiadomości informacji o realizowanej strategii podatkowej za dany rok podatkowy, wynikającego z art. 27c ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych (tekst jedn. Dz.U.2023.2805 ze zm.; dalej: **Ustawa o CIT**).

Celem niniejszej Informacji jest wypełnienie wskazanego wyżej obowiązku ustawowego i przedstawienie najważniejszych informacji o faktycznie realizowanej przez Spółkę w 2024 roku strategii podatkowej.

Podstawą do sporządzenia niniejszej Informacji był w szczególności dokument „Strategia podatkowa obowiązująca w Sopockim Towarzystwie Ubezpieczeń ERGO Hestia S.A.”, przyjęty przez Zarząd Spółki.

PROCESY I PROCEDURY DOTYCZĄCE ZARZĄDZANIA WYKONYWANIEM OBOWIĄZKÓW WYNIKAJĄCYCH Z PRZEPISÓW PRAWA PODATKOWEGO

Zgodnie z art. 27c ust. 2 pkt 1 lit. a ustawy o CIT, w ramach wykonywania obowiązku sporządzenia i podawania do publicznej wiadomości informacji o realizowanej strategii podatkowej, Spółka zobowiązana jest do przedstawienia informacji o procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie.

Spółka stosuje procedury dotyczące zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego, na podstawie których realizuje obowiązki podatkowe w następujących obszarach:

1. **Strategia podatkowa** – określająca nadrzędne standardy w zakresie zapewnienia zgodności celów i kierunków działania Spółki z przepisami podatkowymi oraz formalizująca zasady i wartości, jakie Spółka stosuje przy przeprowadzaniu procesów związanych z wykonywaniem obowiązków podatkowych;
2. **Polityka podatkowa** – określająca minimalne standardy grupowe stosowane w Spółce, które mają zapewnić spójność zadań i zakresów odpowiedzialności istotnych z perspektywy realizacji obowiązków podatkowych, w szczególności, w zakresie standardów postępowania związanych z identyfikowaniem, monitorowaniem i kontrolą ryzyka podatkowego, będąca uzupełnieniem Strategii podatkowej;
3. **Procedury w sprawie realizacji obowiązków podatkowych Spółki** – określające obowiązki Spółki jako płatnika i podatnika;
4. **Procedury w sprawie realizacji obowiązków przekazywania informacji o schematach podatkowych** – określające zasady realizacji przez Spółkę obowiązków określonych w art. 86a-86o ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Ordynacja podatkowa (tekst jedn. Dz.U.2023.2383 ze zm.; dalej: **Ordynacja podatkowa**) dotyczących identyfikacji i przekazywania informacji o schematach podatkowych;
5. **Procedury dotyczące weryfikacji rachunków bankowych kontrahentów w procesach zakończonych płatnościami** – będące dostosowaniem procesów w Spółce w celu spełnienia ustawowego obowiązku weryfikacji na Białej Liście Ministerstwa Finansów, o której mowa w art. 96b ustawy z dnia 11 marca 2004 roku o podatku od towarów i usług (tekst jedn. Dz.U.2024.361 ze zm.; dalej: **ustawa o VAT**), rachunków bankowych, na które dokonywane są wypłaty na rzecz kontrahentów;
6. **Procedury dotyczące obowiązkowego zastosowania mechanizmu podzielonej płatności** – określające sposób dokonywania płatności za nabyte towary lub usługi udokumentowane fakturą, w której kwota należności ogółem przekracza 15.000 zł, z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności, zgodnie z art. 108a ust. 1 ustawy o VAT;
7. **Procedury w sprawie sporządzania dokumentacji cen transferowych w Spółce** – określające zasady tworzenia dokumentacji cen transferowych oraz proces tworzenia dokumentacji podatkowej w tym obszarze, zgodnie z regulacjami zawartymi w art. 11a-11t ustawy o CIT;
8. **Procedury w sprawie zasad kontroli, rejestracji i archiwizacji umów** – określające szczegółowe zasady, zgodnie z którymi przeprowadzane są procesy kontroli (w tym w zakresie skutków podatkowych), rejestracji i archiwizacji umów;
9. **Procedury w sprawie zasad obiegu faktur dotyczących kosztów pośrednich** – określające zasady ogólne dotyczące faktur otrzymywanych przez Spółkę oraz zasady obiegu i akceptacji faktur;
10. **Procedury w sprawie zamykania okresu księgowego** – mające na celu zapewnienie kompletności i terminowości realizacji oraz kontroli nad procesem zamknięcia okresu księgowego Spółki;
11. **Procedury kontroli dotyczące wybranych istotnych ryzyk w działalności operacyjnej obszaru finansowego.**

REALIZACJA OBOWIĄZKÓW PODATKOWYCH NA TERYTORIUM RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

Zgodnie z art. 27c ust. 2 pkt 2 ustawy o CIT, w ramach wykonywania obowiązku sporządzenia i podawania do publicznej wiadomości informacji o realizowanej strategii podatkowej, Spółka zobowiązana jest do przedstawienia informacji dotyczących realizacji obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Zgodnie z art. 4 Ordynacji podatkowej, obowiązkiem podatkowym jest wynikająca z ustaw podatkowych nieskonkretyzowana powinność przymusowego świadczenia pieniężnego w związku z zaistnieniem zdarzenia określonego w tych ustawach.

W związku z powyższym, Spółka identyfikuje i realizuje, zgodnie z przepisami i w wymaganym terminie, na podstawie ustaw, obowiązujących procedur i za pomocą wykwalifikowanego personelu, następujące obowiązki:

1. obowiązek podatkowy od całości swoich dochodów, wynikający z art. 3 ust. 1 ustawy o CIT – jako podatnik podatku dochodowego od osób prawnych;
2. obowiązek podatkowy wynikający z art. 19a ustawy o VAT – jako podatnik podatku od towarów i usług;
3. obowiązek podatkowy wynikający z art. 3-5 ustawy z dnia 9 września 2000 roku o podatku od czynności cywilnoprawnych (tekst jedn. Dz.U.2024.295 ze zm.) – jako podatnik podatku od czynności cywilnoprawnych;
4. obowiązek podatkowy wynikający z art. 3 ustawy z dnia 12 stycznia 1991 roku o podatkach i opłatach lokalnych (tekst jedn. Dz.U.2023.70 ze zm.) – jako podatnik podatku od nieruchomości;
5. obowiązek podatkowy wynikający z art. 4 ustawy z dnia 15 stycznia 2016 roku o podatku od niektórych instytucji finansowych (tekst jedn. Dz.U.2023.623 ze zm.) – jako podatnik podatku od niektórych instytucji finansowych;
6. obowiązek podatkowy wynikający z art. 31 ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych (tekst jedn. Dz.U.2024.226 ze zm.; dalej: **ustawa o PIT**) – jako płatnik podatku dochodowego od osób fizycznych;
7. obowiązek podatkowy wynikający z art. 21 ustawy o CIT – jako płatnik podatku u źródła od należności wypłacanych nierezydentom;
8. obowiązek podatkowy wynikający z art. 29 ustawy o PIT – jako płatnik podatku u źródła od należności wypłacanych nierezydentom.

RAPORTOWANIE SCHEMATÓW PODATKOWYCH

Zgodnie z art. 27c ust. 2 pkt 2 ustawy o CIT, w ramach wykonywania obowiązku sporządzenia i podawania do publicznej wiadomości informacji o realizowanej strategii podatkowej, Spółka zobowiązana jest do przedstawienia informacji o liczbie przekazanych Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych.

Zgodnie z art. 86l Ordynacji podatkowej, Spółka wdrożyła wewnętrzną procedurę w tym zakresie i zgodnie z nią realizuje obowiązki sprawozdawcze. W Procedurze realizacji obowiązków przekazywania informacji o schematach podatkowych wprowadzone zostały zasady realizacji przez Spółkę obowiązków określonych w art. 86a-86o Ordynacji podatkowej, dotyczących identyfikacji i przekazywania informacji o schematach podatkowych.

W celu prawidłowego wypełniania obowiązku raportowania schematów podatkowych, w przedmiotowej procedurze wprowadzono również zasady upowszechniania wśród pracowników wiedzy o obowiązkach związanych z występowaniem schematów podatkowych, w tym udziału w szkoleniach z tego zakresu.

Spółka realizuje obowiązki raportowe w zakresie, w jakim zgodnie z art. 86a § 1 pkt 3, 8 i 18 Ordynacji podatkowej, może kwalifikować się jako promotor, korzystający lub wspomagający.

W szczególności, Spółka spełnia kryterium kwalifikowanego korzystającego w rozumieniu art. 86a § 4 Ordynacji podatkowej.

W związku z powyższym, na podstawie wskazanej procedury, Spółka identyfikuje i realizuje obowiązki podatkowe w zakresie raportowania schematów podatkowych. W 2024 roku, w ustawowym terminie, Spółka przekazała do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej 12 informacji o schematach podatkowych MDR-1, dla których data zdarzenia, powodująca obowiązek zgłoszenia przypadała na rok 2024 oraz 9 informacji MDR-3 dotyczących roku 2023.

Wszystkie przekazane informacje o schematach podatkowych dotyczyły podatku dochodowego od osób prawnych, w tym dodatkowo jedna z nich dotyczyła ordynacji podatkowej oraz jedna z nich dotyczyła ordynacji podatkowej, podatku od towarów i usług, podatku od czynności cywilnoprawnych.

TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

Zgodnie z obowiązkiem wynikającym z art. 27c ust. 2 pkt 3 lit. a ustawy o CIT, w niniejszej informacji uwzględnia się dane dotyczące transakcji z podmiotami powiązanymi 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.

W celu prawidłowego wypełniania obowiązków sprawozdawczych dotyczących transakcji z podmiotami powiązanymi, Spółka wdrożyła i stosuje Procedury w sprawie sporządzania dokumentacji cen transferowych w Spółce. Na podstawie przedmiotowych Procedur, Spółka realizuje obowiązki wynikające z przeprowadzania transakcji z podmiotami powiązanymi, stosując zasadę ceny rynkowej.

Przy zastosowaniu sposobu ustalania wartości transakcji jednorodnych na potrzeby sporządzania dokumentacji podatkowej, wynikającego z wyjaśnień Ministerstwa Finansów zawartych w dokumencie „TPR Informacja o cenach transferowych – pytania i odpowiedzi, wydanie szóste, październik 2025, MF” oraz progu 5% wartości bilansowej aktywów, w roku podatkowym 2024 Spółka przeprowadziła cztery takie jednorodne transakcje kontrolowane z łącznie pięcioma podmiotami powiązanymi, w obrębie działalności reasekuracyjnej.

DOBROWOLNE FORMY WSPÓŁPRACY Z ORGANAMI KRAJOWEJ ADMINISTRACJI SKARBOWEJ

Zgodnie z art. 27c ust. 2 pkt 1 lit. b ustawy o CIT, w ramach wykonywania obowiązku sporządzenia i podawania do publicznej wiadomości informacji o realizowanej strategii podatkowej, Spółka zobowiązana jest do przedstawienia informacji o dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej.

Zgodnie z art. 20s-20za Ordynacji podatkowej, za dobrowolną formę współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej dla celów niniejszej Informacji uznaje się zawartą między podatnikiem a Szefem Krajowej Administracji Skarbowej umowę o współdziałanie w zakresie podatków pozostających we właściwości Krajowej Administracji Skarbowej.

Spółka nie zawarła z Szefem Krajowej Administracji Skarbowej umowy o współdziałanie, o której mowa w art. 20s – 20za Ordynacji podatkowej.

WNIOSKI ZŁOŻONE DO ORGANÓW PODATKOWYCH

Zgodnie z art. 27c ust. 2 pkt 4 ustawy o CIT, w ramach wykonywania obowiązku sporządzenia i podawania do publicznej wiadomości informacji o realizowanej strategii podatkowej, Spółka zobowiązana jest do przedstawienia informacji o wnioskach złożonych do organów podatkowych.

Spółka w roku podatkowym 2024 wystąpiła do organów podatkowych z czterema wnioskami w zakresie interpretacji przepisów prawa podatkowego.

ROZLICZENIA PODATKOWE NA TERYTORIACH LUB W KRAJACH STOSUJĄCYCH SZKODLIWĄ KONKURENCJĘ PODATKOWĄ

Zgodnie z art. 27c ust. 2 pkt 5 ustawy o CIT, w ramach wykonywania obowiązku sporządzenia i podawania do publicznej wiadomości informacji o realizowanej strategii podatkowej, Spółka zobowiązana jest do przedstawienia informacji dotyczących dokonywania rozliczeń podatkowych 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 o PIT oraz w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji podatkowej.

Spółka nie dokonywała rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w:

- Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28 marca 2019 r. w sprawie określenia krajów i terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych (Dz.U.2019.600),
- Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 24 grudnia 2024 r. w sprawie wykazu krajów i terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych (Dz. U. 2024.1928),
- Obwieszczeniu Ministra Finansów z dnia 26 października 2023 r. w sprawie ogłoszenia listy krajów i terytoriów wskazanych w unijnym wykazie jurysdykcji niechętnych współpracy do celów podatkowych przyjmowanym przez Radę Unii Europejskiej, które nie zostały ujęte w wykazie krajów i terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wydawanym na podstawie przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz przepisów o podatku dochodowym od osób prawnych, oraz dnia przyjęcia tego wykazu przez Radę Unii Europejskiej (M.P. 2023.1158),
- Obwieszczeniu Ministra Finansów z dnia 28 lutego 2024 r. w sprawie ogłoszenia listy krajów i terytoriów wskazanych w unijnym wykazie jurysdykcji niechętnych współpracy do celów podatkowych przyjmowanym przez Radę Unii Europejskiej, które nie zostały ujęte w wykazie krajów i terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wydawanym na podstawie przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz przepisów o podatku dochodowym od osób prawnych, oraz dnia przyjęcia tego wykazu przez Radę Unii Europejskiej (M.P.2024.185),

- Konkluzjach Rady w sprawie zmienionego unijnego wykazu jurysdykcji niechętnych współpracy do celów podatkowych C/2023/437 (Dz.U.U.E.C.2023.437),
- Konkluzjach Rady w sprawie zmienionego unijnego wykazu jurysdykcji niechętnych współpracy do celów podatkowych C/2024/1804 (Dz.U.U.E.C.2024.1804),
- Konkluzjach Rady w sprawie zmienionego unijnego wykazu jurysdykcji niechętnych współpracy do celów podatkowych C/2024/6322 (Dz.U.U.E.C.2024.6322).

Spółka nie zawierała i nie realizowała transakcji mających na celu unikanie opodatkowania.

DZIAŁANIA RESTRUKTURYZACYJNE

Zgodnie z art. 27c ust. 2 pkt 3 lit. b ustawy o CIT, w ramach wykonywania obowiązku sporządzenia i podawania do publicznej wiadomości informacji o realizowanej strategii podatkowej, Spółka zobowiązana jest do przedstawienia informacji o planowanych lub podejmowanych działaniach restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Spółki 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.2023.1129 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, Spółka nie planowała ani nie podjęła działań restrukturyzacyjnych, mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Spółki lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT.

PODPISY ZARZĄDU

podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Prezes Zarządu
Artur Borowiński

podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Wiceprezes Zarządu
Adam Roman

podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Członek Zarządu
Marcin Dymek

podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Członek Zarządu
Kazimierz Majdański

podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Członek Zarządu
Piotr Matysiak