

# Informacja o realizowanej strategii podatkowej SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych za rok 2021

**Sopot, 2022**

[www.saltus.pl](http://www.saltus.pl)  
Biuro Obsługi Klienta: 58 770 36 90 lub 801 888 666, e-mail: [info@saltus.pl](mailto:info@saltus.pl)  
Centrum Umawiania Wizyt (dla ubezpieczeń zdrowotnych): 58 770 36 92 lub 801 005 777, e-mail: [zdrowie@saltus.pl](mailto:zdrowie@saltus.pl)



Informacja o realizowanej w 2021 r. strategii podatkowej SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych („**Towarzystwo**”) została sporządzona i udostępniona do publicznej wiadomości zgodnie z art. 27c ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. Dz. U. z 2021 r., poz. 1800 z późn. zm., „**Ustawa o CIT**”) w zw. z art. 27b ust. 2 pkt 2) Ustawy o CIT.

Towarzystwo jest podmiotem prowadzącym działalność w zakresie pozostałych ubezpieczeń osobowych oraz ubezpieczeń majątkowych (PKD 65.12.Z – przedmiot przeważającej działalności), a także pozostałej działalności wspomagającej usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszków emerytalnych (PKD 66.19.Z – przedmiot pozostałej działalności). Działalność ubezpieczeniowa Towarzystwa prowadzona jest w oparciu o zasadę minimalizacji ryzyka w wymiarze podatkowym oraz transakcyjnym.

Strategia podatkowa Towarzystwa jest wyrazem podejścia do prowadzenia działalności w sposób odpowiedzialny oraz transparentny. W ramach polityki zarządzania ryzykiem podatkowym, Towarzystwo dąży do minimalizacji jego poziomu.

Procedury realizowane przez osoby odpowiedzialne za kwestie podatkowe zapewniają sprawowanie efektywnej kontroli nad zgodnością procesów zachodzących w związku z prowadzoną działalnością z przepisami prawa, w tym prawa podatkowego, przyczyniając się do prawidłowego raportowania danych mających wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych, terminowego składania deklaracji podatkowych oraz regulowania zobowiązań podatkowych. Stosowany w Towarzystwie rozkład zadań i obowiązków odnoszących się do przepisów prawa podatkowego pozwala zachować należytą staranność w ich wykonywaniu, co sprzyja minimalizacji ryzyka podatkowego.

Zarząd Towarzystwa sprawuje usystematyzowaną kontrolę nad należytym wypełnianiem obowiązków nakładanych na Towarzystwo przez przepisy prawa podatkowego, czego wyrazem jest m. in.: tworzenie oraz promowanie właściwych wzorców postępowania w ramach Towarzystwa, opartych na zasadzie transparentności oraz przejrzystości podatkowej; dbałość o zwiększanie poziomu wiedzy pracowników Towarzystwa z zakresu prawa podatkowego, realizowana w szczególności poprzez zapewnienie dedykowanych szkoleń; działanie w celu minimalizacji ryzyka podatkowego, poprzedzone regularną identyfikacją czynników zewnętrznych oraz wewnętrznych kształtujących to ryzyko. Nadzór nad prawidłowością praktyk stosowanych w Towarzystwie oraz nad ich zgodnością z przepisami prawa podatkowego sprawuje także Rada Nadzorcza, która ocenia poprawność realizacji strategii podatkowej, przyczyniając się do zapewniania spójności systemu obowiązującego w Towarzystwie.

Całość wyżej opisanych działań podejmowanych w ramach Towarzystwa zapobiega sytuacjom mogącym doprowadzić do sporu z organami podatkowymi, wystąpienia obowiązku zapłaty odsetek od zaległości podatkowych czy zaistnienia odpowiedzialności karnej skarbowej osób odpowiedzialnych za realizację obowiązków podatkowych.

Strategia Towarzystwa jest dostosowana do struktury oraz specyfiki działalności podmiotu świadczącego usługi ubezpieczeniowe, jakim jest Towarzystwo. Normy wchodzące w jej skład

[www.saltus.pl](http://www.saltus.pl)  
Biuro Obsługi Klienta: 58 770 36 90 lub 801 888 666, e-mail: [info@saltus.pl](mailto:info@saltus.pl)  
Centrum Umawiania Wizyt (dla ubezpieczeń zdrowotnych): 58 770 36 92 lub 801 005 777, e-mail: [zdrowie@saltus.pl](mailto:zdrowie@saltus.pl)



przybierają postać zarówno pisemnych wytycznych szczegółowo odnoszących się do zagadnień związanych z rozliczeniami podatkowymi, jak również niesformalizowanych praktyk i procesów opartych na zasadzie zachowania najwyższej staranności.

- **Informacje o stosowanych przez Towarzystwo procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie:**

Realizując strategię podatkową Towarzystwo stosowało następujące procedury oraz kierowało się następującymi zasadami działania:

- Zobowiązania podatkowe wynikające z przepisów prawa podlegały regulowaniu w terminie, w związku z czym Towarzystwo nie wykazywało żadnych zaległości podatkowych.
- Towarzystwo z należytą starannością kwalifikowało przychody podatkowe oraz koszty uzyskania przychodów, odnosząc je do odpowiednich okresów sprawozdawczych.
- Stosowano procedurę w zakresie zaliczania do kosztów uzyskania przychodów wydatków na nabycie usług niematerialnych; Towarzystwo z należytą starannością monitorowało katalog kosztów podlegających potencjalnemu limitowaniu w zaliczaniu do kosztów podatkowych.
- Towarzystwo dokonywało konsekwentnej klasyfikacji w kontekście kosztów podatkowych należności nieściągalnych.
- Dokonywanie płatności na rachunki płatnicze powyżej ustalonego progu poprzedzane było weryfikacją ich prawidłowości.
- Towarzystwo stosowało spójną oraz jednolitą praktykę w zakresie rozliczeń dotyczących środków trwałych.
- Stosowano spójne zasady rozliczania tzw. wydatków samochodowych. Zasady korzystania z samochodów służbowych uregulowane zostały w regulaminie korzystania z samochodów służbowych.
- Rozliczenia dotyczące obsługi wynagrodzeń pracowników Towarzystwo oparte były o dedykowaną procedurę.
- W przypadku sporadycznego odnotowywania transakcji, w których wystąpił element transgraniczny, Towarzystwo działało w oparciu o dyrektywę zachowania należytej staranności w zakresie realizacji obowiązków płatnika podatku u źródła (WHT).
- Towarzystwo monitorowało procesy zachodzące w związku z prowadzoną działalnością, pod kątem występowania schematów podatkowych (MDR), współpracując w tym celu z kancelariami prawnymi.
- Towarzystwo z należytą starannością weryfikowało zakres obowiązków dokumentacyjnych w ramach cen transferowych, sporządzania dokumentacji z tego tytułu oraz raportowania transakcji z podmiotami powiązanymi prowadząc stałą współpracę z doradcami podatkowymi w zakresie wykonywania ww. obowiązków.

[www.saltus.pl](http://www.saltus.pl)  
Biuro Obsługi Klienta: 58 770 36 90 lub 801 888 666, e-mail: [info@saltus.pl](mailto:info@saltus.pl)  
Centrum Umawiania Wizyt (dla ubezpieczeń zdrowotnych): 58 770 36 92 lub 801 005 777, e-mail: [zdrowie@saltus.pl](mailto:zdrowie@saltus.pl)

- **Dobrowolne formy współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej:**

Towarzystwo nie prowadziło w roku 2021 dobrowolnej współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej.

- **Informacje odnośnie do realizacji przez podatnika 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:**

Towarzystwo w 2021 r. należycie realizowało obowiązki podatkowe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, nie wykazując żadnych zaległości podatkowych.

W trakcie prowadzonej działalności w 2021 r. Towarzystwo nie zidentyfikowało schematów podatkowych, które podlegałyby raportowaniu, stosownie do przepisów Ordynacji podatkowej.

- **Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаными w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego, w tym podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej:**

W 2021 r. Towarzystwo było stroną transakcji z podmiotami powiązаными w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 Ustawy o CIT, których wartość przekraczała 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego (transakcja udzielenia pożyczki, zakup usług pośrednictwa ubezpieczeniowego, sprzedaż produktów ubezpieczeniowych).

- **Informacje o planowanych lub podejmowanych przez podatnika działaniach restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych podatnika lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4:**

W roku 2021 Towarzystwo nie planowało ani nie podejmowało działań o charakterze restrukturyzacyjnym mogących mieć wpływ na wysokość jego zobowiązań podatkowych lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 Ustawy o CIT.

- **Informacje o złożonych przez podatnika wnioskach o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, interpretacji przepisów prawa podatkowego, wiążącej informacji stawkowej, wiążącej informacji akcyzowej:**

Towarzystwo w 2021 r. nie złożyło wniosku o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej, wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług bądź wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym.

[www.saltus.pl](http://www.saltus.pl)  
Biuro Obsługi Klienta: 58 770 36 90 lub 801 888 666, e-mail: [info@saltus.pl](mailto:info@saltus.pl)  
Centrum Umawiania Wizyt (dla ubezpieczeń zdrowotnych): 58 770 36 92 lub 801 005 777, e-mail: [zdrowie@saltus.pl](mailto:zdrowie@saltus.pl)

Towarzystwo w 2021 r. złożyło dwa wnioski o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej. Jeden z nich dotyczył zasad prezentacji zbycia papierów wartościowych na gruncie przepisów Ustawy o CIT, drugi podatku od towarów i usług w zakresie zwolnienia od podatku VAT prowizji z tytułu usług świadczonych na rzecz Towarzystwa przez agentów ubezpieczeniowych.

- **Informacje dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych podatnika 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:**

Towarzystwo w trakcie swej działalności nie dokonywało rozliczeń z podmiotami mającymi siedzibę 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.

[www.saltus.pl](http://www.saltus.pl)  
Biuro Obsługi Klienta: 58 770 36 90 lub 801 888 666, e-mail: [info@saltus.pl](mailto:info@saltus.pl)  
Centrum Umawiania Wizyt (dla ubezpieczeń zdrowotnych): 58 770 36 92 lub 801 005 777, e-mail: [zdrowie@saltus.pl](mailto:zdrowie@saltus.pl)