

Informacja o realizowanej strategii podatkowej SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych za rok 2020

Sopot, 2021

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



Informacja o realizowanej w 2020 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 funduszy 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 należyтым 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.

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

Strategia Towarzystwa jest dostosowana do struktury oraz specyfiki działalności podmiotu świadczącego usługi ubezpieczeniowe, jakim jest Towarzystwo. Normy wchodzące w jej skład 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, w związku z art. 15e Ustawy o CIT.
- 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

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

transakcji z podmiotami powiązаныmi prowadząc stałą współpracę z doradcami podatkowymi w zakresie wykonywania ww. obowiązków.

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

Towarzystwo nie prowadziło w roku 2020 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 2020 r. należycie realizowało obowiązki podatkowe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, nie wykazując żadnych zaległości podatkowych.

W trakcie prowadzonej działalności w 2020 r. Towarzystwo nie zidentyfikowało schematów podatkowych, które podlegałyby raportowaniu, stosownie do przepisów Ordynacji podatkowej.

- **Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi 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 2020 r. Towarzystwo było stroną transakcji z podmiotami powiązаныmi 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 2020 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 2020 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

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

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.

Towarzystwo w 2020 r. złożyło jeden wniosek o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej. Wniosek Towarzystwa dotyczył określenia na gruncie przepisów Ustawy o CIT momentu potrącalności określonych kategorii kosztów uzyskania przychodów ponoszonych przez Towarzystwo w związku z prowadzoną działalnością.

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