

Korporacja Ubezpieczeń Kredytów
Eksportowych S.A.

Informacja o realizowanej strategii
podatkowej w 2021 roku

Spis treści

| | | |
|-----|--|---|
| 1 | Wstęp | 3 |
| 1.1 | Podmiot sporządzający informację | 3 |
| 1.2 | Cel informacji..... | 3 |
| 1.3 | Podstawy prawne określające zakres Informacji | 3 |
| 2 | Informacje o procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków podatkowych wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie | 3 |
| 3 | Informacje o dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej | 5 |
| 4 | Informacje o realizacji obowiązków podatkowych na terytorium RP wraz z informacją o liczbie przekazanych Szefowi KAS informacji o schematach podatkowych z podziałem na podatki | 5 |
| 5 | Informacje dotyczące transakcji z podmiotami powiązаныmi | 6 |
| 6 | Informacje o planowanych lub podejmowanych działaniach restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych | 6 |
| 7 | Informacje w sprawie wniosków o wydanie interpretacji podatkowych, wiążącej informacji stawkowej oraz akcyzowej | 6 |
| 7.1 | Ogólne interpretacje podatkowe | 6 |
| 7.2 | Indywidualne interpretacje przepisów prawa podatkowego | 6 |
| 7.3 | Wiążące informacje stawkowe..... | 6 |
| 7.4 | Wiążące informacje akcyzowe | 6 |
| 8 | Informacje dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową | 7 |
| 9 | Skróty..... | 7 |

1 Wstęp

1.1 Podmiot sporządzający informację

| Podmiot sporządzający Informację | |
|----------------------------------|---|
| Nazwa | Korporacja Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A. |
| Numer REGON | 002049513 |
| Numer Identyfikacji Podatkowej | 5260307991 |
| Numer KRS | 0000094881 |
| Siedziba | ul. Krucza 50, 00-025 Warszawa |
| Rok podatkowy | 2021 |

1.2 Cel informacji

Celem przygotowania oraz publikacji niniejszej Informacji jest dostarczenie do publicznej wiadomości ustawowych informacji na temat zasad podatkowych, którymi KUKE kieruje się w toku prowadzonej przez siebie działalności.

Z punktu widzenia Spółki powyższe jest postrzegane jako element polityki odpowiedzialności społecznej KUKE. W tym kontekście Spółka dąży do zachowania transparentności podatkowej, która w jej ocenie odgrywa istotną rolę w polskim otoczeniu biznesowym.

1.3 Podstawy prawne określające zakres Informacji

Niniejsza informacja o realizowanej strategii podatkowej została sporządzona zgodnie z art. 27c Ustawy z 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych i zawiera wszystkie wymagane prawem informacje i ujawnienia.

2 Informacje o procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków podatkowych wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie

Dążąc do zapewnienia zgodności działalności Spółki z przepisami podatkowymi KUKE wdrożyła i stosuje się do zasad, procesów i instrukcji, których celem jest prawidłowe oraz terminowe wywiązywanie się z obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego, ze szczególnym uwzględnieniem obowiązków dotyczących terminowej zapłaty podatków, składania deklaracji, ewidencji, informacji podatkowych i publicznoprawnych oraz raportowania schematów podatkowych (MDR).

W powyższym zakresie zostały wdrożone, między innymi, następujące dokumenty:

1. Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego,
2. Procedura w sprawie terminów przekazywania danych i dokumentów dla potrzeb rachunkowego zamykania miesiąca w KUKE,

3. Procedura obiegu i kontroli dokumentów księgowych oraz innych dokumentów w KUKE,
4. Zasady rachunkowości w KUKE,
5. Instrukcja naliczania podatku dochodowego od osób prawnych,
6. Instrukcja naliczania podatku VAT,
7. Instrukcja naliczania podatku dochodowego od osób fizycznych,
8. Procedura identyfikacji i raportowania schematów podatkowych (MDR) w KUKE,
9. Instrukcja w sprawie terminów przygotowania i przekazania danych na potrzeby kwartalnego i rocznego sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej dla Organu Nadzoru w KUKE,
10. Procedura sporządzania dodatkowych sprawozdań finansowych i statystycznych w KUKE.

Wyżej wymienione dokumenty obejmują swym zakresem elementy składające się na proces związany z określeniem, monitorowaniem oraz wykonywaniem obowiązków podatkowych wynikających z przepisów prawa podatkowego. Procedury i instrukcje obejmują swym zakresem elementy składające się na proces sprawozdawczości podatkowej począwszy od zebrania i wprowadzania danych, poprzez ich weryfikację, kalkulację podatku, przygotowanie, zatwierdzenie i wysyłkę odpowiednich dokumentów podatkowych (deklaracji, informacji, ewidencji, itp.) po zapłatę podatku, a także kontrolę nad powyższym procesem.

Przedmiotowe dokumenty podlegają weryfikacji pod kątem ich zgodności z obowiązującymi przepisami prawa podatkowego oraz są odpowiednio aktualizowane w przypadku zmian otoczenia podatkowego lub prawnego.

Zgodnie ze strategią podatkową KUKE, apetyt na ryzyko podatkowe Spółki jest niski. Spółka prowadzi działalność regulowaną i nadzorowaną przez odpowiednie organy i zobowiązana jest do stosowania i spełniania licznych wymogów ustawowych dotyczących różnych rodzajów ryzyka występujących w jej działalności. KUKE przyjmuje konserwatywne podejście do ryzyka podatkowego, zgodnego z ogólnie przyjętymi założeniami w ramach działalności regulowanej.

Podatki stanowią funkcję prowadzonej przez KUKE działalności gospodarczej, odzwierciedlając rzeczywiste aktywności biznesowe, procesy oraz zdarzenia gospodarcze. Stosowane przez KUKE rozwiązania podatkowe zawsze są uzasadnione względami biznesowymi. KUKE ogranicza podejmowanie działań, w których wyeliminowanie ryzyka podatkowego z wykorzystaniem prawnie dopuszczalnych narzędzi nie jest możliwe.

Dla każdego rodzaju podatku istnieje odrębny proces obejmujący analizę podstaw opodatkowania, weryfikację dokumentów fiskalnych sporządzanych i otrzymywanych w danym okresie oraz weryfikację kalkulacji podatku. W KUKE stale prowadzona jest analiza skutków podatkowych nowych produktów, procesów biznesowych oraz umów. Bieżące działania w zakresie zarządzania podatkami podejmowane są przez wykwalifikowanych pracowników. W celu zapewnienia rzetelnej i terminowej realizacji zobowiązań podatkowych KUKE stale podnosi świadomość podatkową pracowników dbając o stan ich wiedzy o obowiązujących przepisach prawa podatkowego, ich planowanych zmianach oraz wykładni. W razie potrzeby angażowani są zewnętrzni doradcy. Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem podatkowym, jakością i terminowością, a także za nadzór nad jego efektywnością odpowiada zarząd spółki.

Wdrożone procesy zapewniają składanie deklaracji podatkowych i dokonywanie płatności podatków w terminach wynikających z przepisów prawa.

3 Informacje o dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej

W dokumentowanym okresie Spółka korzystała z dobrowolnych form współpracy z organami podatkowymi, które polegały na sporadycznych konsultacjach z pracownikami Centrum Obsługi Kluczowych Podatników w zakresie szczegółów wykonywania obowiązków podatkowych. .

4 Informacje o realizacji obowiązków podatkowych na terytorium RP wraz z informacją o liczbie przekazanych Szefowi KAS informacji o schematach podatkowych z podziałem na podatki

Do kluczowych obowiązków podatkowych KUKE należało:

1. dokonywanie płatności podatków (z uwzględnieniem zaliczek w trakcie roku podatkowego), w tym w szczególności:
 - a. podatku dochodowego od osób prawnych – jako podatnik oraz jako płatnik w przypadku płatności zagranicznych,
 - b. podatku od towarów i usług – jako podatnik,
 - c. podatku dochodowego od osób fizycznych – jako płatnik,
2. składanie deklaracji i informacji podatkowych dot. ww. podatków oraz innych obowiązujących dokumentów i ewidencji, w szczególności jednolitego pliku kontrolnego dotyczącego podatku VAT,
3. prawidłowe wypełnianie obowiązków w zakresie cen transferowych, do których w raportowanym okresie należało złożenie informacji o cenach transferowych (TPR-C).

W raportowanym okresie KUKE wywiązywała się z obowiązków podatkowych w terminach wynikających z przepisów podatkowych.

Dane na temat rozliczeń podatkowych KUKE jako podmiotu osiągającego przychody wyższe niż 50 mln euro są podawane do publicznej wiadomości na podstawie art. 27b ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie ministra właściwego do spraw finansów publicznych.

Link do powyższych danych za rok obrotowy 2021: <https://www.gov.pl/web/finanse/indywidualne-dane-podatnikow-cit>, gdzie w danych zaktualizowanych wg stanu na 01.09.2022 roku KUKE występuje pod nr 1581.

Poniżej informacja o wysokości osiągniętego dochodu przez KUKE i należnego podatku dochodowego od osób prawnych za rok podatkowy 2021 z dokładnością do tysięcy złotych.

Suma przychodów podatkowych z innych źródeł osiągniętych w 2021: 476.328 tys. zł

Suma kosztów podatkowych z innych źródeł osiągniętych w 2021: 455.559 tys. zł

Dochód z innych źródeł: 20.769 tys. zł

Zapłacony podatek: 3.946 tys. zł

W 2021 roku KUKE osiągnęła przychody kapitałowe w wysokości: 1.246 tys. zł, które zgodnie z art. 22 ust. 4 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych były zwolnione z opodatkowania.

W celu prawidłowej realizacji obowiązków w zakresie raportowania schematów podatkowych MDR, KUKE wdrożyła „Procedurę identyfikacji i raportowania schematów podatkowych (MDR)”. W raportowanym okresie nie zostały zidentyfikowane żadne schematy podatkowe podlegające raportowaniu, w związku z czym nie przekazano Szefowi KAS informacji o schematach podatkowych.

5 Informacje dotyczące transakcji z podmiotami powiązаныmi

W świetle przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych podmiotem powiązany z KUKE jest KUKE Finance S.A., w której KUKE posiada 100% udziałów.

KUKE zawiera transakcje z podmiotem powiązany. Następująca transakcja przekroczyła 5% sumy bilansowej aktywów (29.739 tys. zł) w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego:

1. gwarancja ubezpieczeniowa dla KUKE Finance S.A. dotycząca spłaty kredytu udzielonego przez beneficjenta tej gwarancji tj.: Bank Gospodarstwa Krajowego. Wynagrodzenie należne KUKE z tytułu dokumentowanej transakcji stanowi składka z tytułu udzielenia gwarancji.

Transakcje z podmiotem powiązany są zawierane na warunkach rynkowych, co potwierdza stosowna analiza porównawcza albo opis zgodności warunków, na jakich została zawarta transakcja kontrolowana, z warunkami, jakie ustaliłyby podmioty niepowiązane.

6 Informacje o planowanych lub podejmowanych działaniach restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych

KUKE nie podejmowała, ani nie planuje działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych.

7 Informacje w sprawie wniosków o wydanie interpretacji podatkowych, wiążącej informacji stawkowej oraz akcyzowej

7.1 *Ogólne interpretacje podatkowe*

Spółka nie występowała z żadnymi wnioskami.

7.2 *Indywidualne interpretacje przepisów prawa podatkowego*

Spółka nie występowała z żadnymi wnioskami.

7.3 *Wiążące informacje stawkowe*

Spółka nie występowała z żadnymi wnioskami.

7.4 *Wiążące informacje akcyzowe*

Spółka nie występowała z żadnymi wnioskami.

8 Informacje dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową

Spółka nie dokonywała rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11j ust. 2 ustawy z 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych oraz w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji podatkowej.

9 Skróty

| Skróty | |
|--------------|---|
| KUKE, Spółka | Korporacja Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A. |
| Informacja | Niniejsza informacja |