

Korporacja Ubezpieczeń Kredytów
Eksportowych S.A.

Informacja o realizowanej strategii podatkowej
w 2023 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 powiązanymi	6
6	Informacje o planowanych lub podejmowanych działaniach restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych	7
7	Informacje w sprawie wniosków o wydanie interpretacji podatkowych, wiążącej informacji stawkowej oraz akcyzowej	7
7.1	Ogólne interpretacje podatkowe	7
7.2	Indywidualne interpretacje przepisów prawa podatkowego	7
7.3	Wiążące informacje stawkowe	7
7.4	Wiążące informacje akcyzowe	7
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 Spółka Akcyjna.
Numer REGON	002049513
Numer Identyfikacji Podatkowej	5260307991
Numer KRS	0000094881
Siedziba	ul. Krucza 50, 00-025 Warszawa
Rok podatkowy	2023

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.

Zarząd Spółki przyjmuje niniejszą Informację o realizacji strategii podatkowej w drodze uchwały.

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 oraz transparentnego i ujednoliconego podejścia do zagadnień podatkowych w działaniach całej Spółki KUKE wdrożyła i stosuje się do zasad, procesów i instrukcji, których celem jest zagwarantowanie należytej staranności oraz prawidłowego i terminowego wywiązywania 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. Przyporządkowanie konkretnych zadań i kompetencji określonym jednostkom uwzględnia skalę działalności Spółki przy jednoczesnym umożliwieniu prawidłowego wykonywania przez Spółkę obowiązków określonych w przepisach podatkowych.

Przedmiotowe dokumenty podlegają cyklicznej 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, zgodne z ogólnie przyjętymi założeniami w ramach działalności regulowanej.

Podatki stanowią funkcję prowadzonej przez KUKE działalności gospodarczej, odzwierciedlając rzeczywiste aktywności biznesowe, procesy oraz zdarzenia gospodarcze. KUKE stosuje ostrożnościowe podejście przy realizacji funkcji podatkowych i kształtowaniu polityki podatkowej. W związku z tym KUKE podejmuje działania biznesowe spełniające wymogi prawne i podatkowe, a stosowane rozwiązania podatkowe zawsze są uzasadnione względami biznesowymi.

Dla każdego rodzaju podatku istnieje odrębny proces obejmujący analizę podstaw opodatkowania, weryfikację dokumentów fiskalnych sporządzanych i otrzymywanych w danym okresie oraz weryfikację kalkulacji podatku.

KUKE podejmuje działania mające na celu ograniczenie ekspozycji Spółki na ryzyko związane ze zmianą przepisów podatkowych i ich interpretowania. W KUKE monitorowane są zmiany w przepisach podatkowych i 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 sytuacji wystąpienia wątpliwości w zakresie interpretacji podatkowej określonych

zdarzeń lub regulacji prawnych angażowani są zewnętrznymi doradcami lub kancelariami prawnymi. W przypadku, gdy nie jest możliwe jednoznaczne określenie konsekwencji podatkowych określonych operacji lub nie występuje ukształtowana linia orzecznicza bądź interpretacyjna stosowane jest podejście ograniczające ryzyko powstania zaległości podatkowych bądź sporu na tym tle. Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem podatkowym, jakość i terminowość, 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. W KUKE zostały wyznaczone osoby odpowiedzialne za kontakt z opiekunem podatnika w urzędzie skarbowym.

Spółka nie korzystała z innych form dobrowolnej współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej.

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,
 - d. podatku od nieruchomości - jako podatnik,
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 wyżej wymienionych 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 2023: <https://www.gov.pl/web/finanse/2023-bis>, gdzie w danych zaktualizowanych wg stanu na 1.08.2024 roku KUKE występuje pod nr 1146.

Poniżej informacja o wysokości osiągniętego dochodu przez KUKE i należnego podatku dochodowego od osób prawnych za rok podatkowy 2023 z dokładnością do tysięcy złotych.

Suma przychodów podatkowych z innych źródeł osiągniętych w 2023: 810.682 tys. zł

Suma kosztów podatkowych z innych źródeł osiągniętych w 2023: 731.599 tys. zł

Dochód z innych źródeł: 79.082 tys. zł

Podstawa opodatkowania: 79.082 tys. zł

Zapłacony podatek: 15.026 tys. zł

W 2023 roku KUKE osiągnęła przychody kapitałowe w wysokości: 4.550 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 został zidentyfikowany i zaraportowany schemat podatkowy podlegający raportowaniu w obszarze podatku dochodowego od osób prawnych. Spółka działała w roli korzystającego. Schemat dotyczył przekroczenia kwoty transakcji 25 mln zł z nierezydentem w zakresie rozliczeń reasekuracyjnych.

5 Informacje dotyczące transakcji z podmiotami powiązanymi

KUKE zawiera transakcje z podmiotami powiązanymi.

Transakcje z podmiotami powiązanymi 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.

W poniższej tabeli wykazano transakcje, które przekroczyły 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego to jest kwotę 52.552 tys. zł.

Lp.	Podmiot powiązany	Opis transakcji	Wynagrodzenie
1	KUKE Finance S.A	Gwarancje ubezpieczeniowe udzielane KUKE Finance S.A.	Wynagrodzenie należne KUKE z tytułu dokumentowanej transakcji stanowi składka ubezpieczeniowa z tytułu udzielenia gwarancji
2	Bank Gospodarstwa Krajowego	Posiadanie obligacji emitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego	Wynagrodzenie należne KUKE z tytułu dokumentowanej transakcji stanowią odsetki wypłacane przez emitenta
		Zakładanie odnawialnych depozytów	Wynagrodzenie należne KUKE z tytułu dokumentowanej transakcji stanowią odsetki wypłacane przez bank

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 w okresie objętym niniejszą Informacją wystąpiła z wnioskiem do Krajowej Informacji Skarbowej o interpretację indywidualną na gruncie przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych i w tym roku uzyskała interpretację organu uznającą stanowisko Spółki za prawidłowe.

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 wydany na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji podatkowej.

9 Skróty

Skróty	
KUKE, Spółka	Korporacja Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych Spółka Akcyjna
Informacja	Niniejsza informacja