



Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
ul. Postępu 15B
02-676 Warszawa
T 913 913 913
centrumklienta@generali.pl
generali.pl

Informacja o realizowanej strategii podatkowej w 2020 r. przez Generali Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna

Wstęp

Niniejszy dokument stanowi realizację obowiązku Generali Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie (dalej „GTU”) dotyczącego publikacji informacji o realizowanej strategii podatkowej określonego w art. 27c ust. 1 ustawy z 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t. j. Dz.U. z 2021 r. poz. 1800 ze zm., dalej: „**ustawa o CIT**”).

Realizacja strategii podatkowej GTU w 2020 r.

W roku podatkowym trwającym od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. (dalej: „**rok podatkowy**”) GTU:

- 1) stosowało procesy i procedury dotyczące:
 - podatku dochodowego od osób prawnych,
 - podatku dochodowego od osób fizycznych,
 - podatku u źródła (tzw. WHT, w tym procedury/ procesy zachowania należytej staranności),
 - należności z tytułu ubezpieczeń społecznych, ubezpieczeń zdrowotnych i na fundusz pracy (ZUS);
 - podatku od towarów i usług,
 - cen transferowych,
 - przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych (tzw. MDR),
 - identyfikacji, zarządzania i ograniczania ryzyka podatkowego i odpowiedzialności karno-skarbowej,
 - podatku od czynności cywilnoprawnych,
 - podatku od niektórych instytucji finansowych.
- 2) nie uczestniczyło w dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej - nie było stroną umowy o współdziałanie w zakresie podatków w myśl art. 20s § 1 ustawy z 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (t. j. Dz.U. z 2021 r. poz. 1540, dalej: „**Ordynacja podatkowa**”), ani uprzedniego porozumienia cenowego (APA);
- 3) terminowo i zgodnie ze swoją najlepszą wiedzą poprawnie realizowało wszystkie obowiązki podatkowe ciążyące na nim na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w podatku dochodowym od osób prawnych, podatku dochodowym od osób fizycznych, podatku od towarów i usług, podatku od niektórych instytucji finansowych, podatku od czynności cywilnoprawnych oraz innych przepisów prawa podatkowego;
- 4) analizowało dokonywane transakcje lub czynności z punktu widzenia wystąpienia obowiązku raportowania informacji o schemacie podatkowym (MDR), stosując przy tym posiadaną procedurę w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych wdrożoną w GTU. W 2020 r. GTU nie raportowało schematów podatkowych.
- 5) dokonało 12 transakcji o charakterze usługowym (reasekuracja bierna) z podmiotami powiązanymi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT, których łączna wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego GTU. Wartość pozostałych transakcji z podmiotami powiązanymi nie przekroczyła 5% sumy bilansowej aktywów.



Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
ul. Postępu 15B
02-676 Warszawa
T 913 913 913
centrumklienta@generali.pl
generali.pl

Pozostałe transakcje dotyczyły między innymi: usług reasekuracji czynnej, sprzedaży i zakupu usług likwidacji szkód, znaku towarowego, usług udzielenia licencji, pośrednictwa ubezpieczeniowego, pożyczki, zarządzania aktywami i wypłaty dodatkowych świadczeń od towarzystw inwestycyjnych, usług odsprzedaży w rozumieniu art. 8 ust. 2a ustawy o podatku od towarów i usług (tzw. refaktury), usług podnajmu, zwiększenia udziałów w spółce powiązanej, usług doradczych, usług IT oraz innych usług o charakterze niematerialnym;

- 6) nabyło akcje Lion River N.V. i dokonało dopłat na rzecz Lion River N.V..;
- 7) planowało działania restrukturyzacyjne w postaci:
 - a) połączenia przez przejęcie w trybie art. 492 § 1 pkt 1 ustawy Kodeksu spółek handlowych z dnia 15 września 2000 r. (t. j. Dz.U. z 2020 r. poz. 1526 ze zm.) spółki Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. (spółka przejmowana);
 - b) nabycia przez Generali Finance sp. z o.o. udziałów w spółce Bezpieczny.pl sp. z o.o.;
 - c) nabycia udziałów w Small Gref a.s.;
- 8) nie występowało z wnioskami o wydanie:
 - a) ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej,
 - b) wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy z 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 106),
 - c) wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy z 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym (Dz.U. z 2020 r. poz. 722 i 1747);
- 9) wystąpiło z jednym wnioskiem o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej, w zakresie podatku od towarów i usług w przedmiocie nowego modelu likwidacji szkód – cesji wierzytelności (stanowisko GTU zostało potwierdzone w interpretacji indywidualnej z 16 lutego 2021 r.);
- 10) nie dokonywało rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie:
 - a) art. 11j ust. 2 ustawy o CIT, tj. 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. z 2019 r. poz. 600),
 - b) art. 23v ust. 2 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. z 2020 poz. 1426), tj. 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 fizycznych (Dz.U. z 2019 r. poz. 599), oraz
 - c) w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji podatkowej, tj. w obwieszczeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 26 lutego 2021 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. z 2021 r. poz. 225).
- 11) w ramach aktywności w obszarze społecznej odpowiedzialności biznesu dokonało darowizny na rzecz jednostki edukacyjnej.