

INFORMACJA O REALIZOWANEJ STRATEGII PODATKOWEJ

ZA 2024 r.

Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Wykaz pojęć i skrótów

Dla celów niniejszego dokumentu poniższe terminy przyjmują następujące znaczenie:

Skrót	Opis
Spółka, NN TU	Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna, NIP: 5252685595
Grupa, Grupa NN	grupa obejmująca następujące podmioty: Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A, Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., Nationale-Nederlanden Usługi Finansowe Sp. z o.o. oraz Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.
Ordynacja podatkowa	Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (t.j. Dz.U. 2025 r., poz. 111).
Ustawa o CIT	Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. Dz.U. 2025 r., poz. 278).
Ustawa o rachunkowości	Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz. 120).

Wstęp

Niniejszy dokument przedstawia opis realizowanej w 2024 r. strategii podatkowej przez Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., będącej częścią Grupy NN.

NN TU jako podatnik podatku dochodowego od osób prawnych o obrotach przekraczających 50 mln EUR osiągniętych w roku finansowym (podatkowym) zakończonym w dniu 31 grudnia 2024 r., jest zobowiązana do sporządzenia i opublikowania informacji o realizowanej strategii podatkowej za rok finansowy (podatkowy) zakończony w dniu 31 grudnia 2024 r.

Niniejsza informacja o realizowanej strategii podatkowej została sporządzona zgodnie z art. 27c ustawy o CIT.

NN TU

Spółka z siedzibą w Warszawie, ul. Topiel 12 zostało zawiązane Aktem Notarialnym z dnia 9 września 2016 roku i postanowieniem Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 22 listopada 2016 roku oraz wpisane w dniu 24 listopada 2016 roku do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000647311.

W dniu 4 października 2016 roku Komisja Nadzoru Finansowego udzieliła zezwolenia na prowadzenie przez Spółkę działalności w ramach następujących grup ubezpieczeniowych:

- Grupa 1 Ubezpieczenia wypadku
- Grupa 2 Ubezpieczenia choroby
- Grupa 8 Ubezpieczenia szkód spowodowanych żywiołami
- Grupa 9 Ubezpieczenia pozostałych szkód rzeczowych
- Grupa 13 Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej
- Grupa 14 Ubezpieczenia kredytu
- Grupa 16 Ubezpieczenia różnych ryzyk finansowych
- Grupa 18 Assistance

Dodatkowo, NN TU w ramach jednego produktu ubezpieczeniowego dostępnego w ofercie Spółki, tj. „Na dwa koła. Ubezpieczenie roweru lub hulajnogi”, oferuje ryzyka z grupy 3 (Ubezpieczenie casco pojazdów lądowych) i grupy 10 (Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej wszelkiego rodzaju, wynikające z posiadania i użytkowania pojazdów lądowych z napędem własnym, łącznie z ubezpieczeniem odpowiedzialności przewoźnika), jako ryzyka dodatkowe do ryzyka podstawowego z grupy 18 i ryzyka podstawowego z grupy 13, na które Towarzystwo posiada zezwolenie na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej. Powyższe ryzyka oferowane są przez Towarzystwo na podstawie art. 167 ust. 1 Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (t.j. Dz. U. z 2025 r. poz. 1526).

Rozpoczęcie działalności Towarzystwa, czyli zawarcie pierwszej umowy ubezpieczenia, miało miejsce we wrześniu 2017 roku.

Zgodnie ze strategią wejścia na rynek ubezpieczeń NN TU kontynuuje sprzedaż polis rozpoczętą w 2017 roku za pośrednictwem kanału bancassurance, sprzedaż ubezpieczeń w kanale sprzedaży bezpośredniej (Digital) rozpoczętą w pierwszym kwartale 2018 roku, sprzedaż z wykorzystaniem sieci własnej (kanał „agencki”) rozpoczętą we wrześniu 2018 roku oraz sprzedaż z udziałem spółek telekomunikacyjnych w roli agentów

ubezpieceniowych i z wykorzystaniem zewnętrznego call center ubezpieczeń wypadkowych i zdrowotnych (portfel produktów przejętych w 2023).

100% udziałowcem Towarzystwa jest Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. z siedzibą w Warszawie.

Spółka NN TU jest częścią Grupy NN, należącej do spółki NN Group N.V., będącej notowaną na giełdzie w Amsterdamie, powstałej w wyniku długofalowej strategii oddzielania części Grupy NN związanej z ubezpieczeniami od części biznesu związanej z bankami. Grupa NN stanowi jedną z największych grup oferujących usługi z zakresu ubezpieczeniowo-inwestycyjnego. W Polsce Grupa NN reprezentowana jest m.in. przez następujące podmioty:

- Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A,
- Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.,
- Nationale-Nederlanden Usługi Finansowe Sp. z o.o. oraz
- Nationale-Nederlanden Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A.

Tabela 1. Podstawowe informacje o Spółce

Nazwa Spółki	Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna
Siedziba Spółki	ul. Topiel 12, 00-342 Warszawa
Dane identyfikacyjne	Numer KRS: 0000647311 Numer NIP: 5252685595 Numer REGON: 36592496800000
Kapitał zakładowy	39 000 000,00 zł
Data wpisu do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego	24 listopada 2016 roku

Procesy oraz procedury dotyczące zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie

Zasady postępowania Spółki w sprawach podatkowych oparte były na przepisach podatkowych oraz przyjętych dobrych praktykach w tym zakresie, a także były spójne i zharmonizowane z wartościami, jakimi kieruje się Spółka oraz jej pracownicy podczas realizacji strategii i celów biznesowych.

Spółka posiada wewnętrzną strategię podatkową, stosowaną w ramach Grupy NN w Polsce, („Strategia podatkowa spółek z Grupy Nationale-Nederlanden w Polsce”). Zachowuje ona charakter nadrzędny w obszarze podatkowym i określa zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności z przepisami prawa podatkowego, jak również zasady ładu podatkowego, w tym wizję i cele podatkowe Spółki. Ponadto odwołuje się również do zasad sporządzania niniejszej informacji o realizowanej strategii podatkowej.

W swojej codziennej działalności, Spółka skupia się na rzetelnym wywiązywaniu się z nałożonych na nią obowiązków podatkowych i przestrzeganiu obowiązujących przepisów prawa. Spółka realizowała przyjętą strategię podatkową wywiązując się z nałożonych na nią obowiązków podatkowych, jak również zapewniając zabezpieczenie potencjalnych ryzyk podatkowych.

Przestrzegając regulacji prawnopodatkowych, jak również wytycznych organów podatkowych, Spółka dążyła do regulowania zobowiązań podatkowych w wysokości wynikającej z obowiązujących przepisów podatkowych, w celu zapewnienia zgodności z wymogami i terminami płatności właściwych podatków. Spółka dochowała wszelkich starań w celu przestrzegania obowiązujących przepisów prawa podatkowego, interpretując je w sposób konserwatywny, a także stosując je zgodnie z zasadą należytej staranności i odpowiedzialnie zarządzając ryzykiem podatkowym.

Celem Spółki jest rzetelna kalkulacja należnych podatków, a agresywne planowanie podatkowe nie leży w obszarze zainteresowania Spółki. NN TU nie wdraża i nie przeprowadza operacji, których wynikiem mogą być sztuczne konstrukcje i nielegalne rozwiązania prawnopodatkowe.

Za obsługę procesów podatkowych w Spółce odpowiedzialni są wykwalifikowani pracownicy, którzy posiadają odpowiedni poziom wiedzy i doświadczenia w zakresie podatków, umożliwiające im wywiązywanie się z obowiązków rzetelnie i terminowo. Spółka promuje rozpowszechnianie kultury organizacji i jej wartości m.in. poprzez właściwe stosowanie przepisów podatkowych, także poprzez uczestnictwo pracowników w szkoleniach w tym zakresie.

W celu zapewnienia zgodności prowadzonej działalności gospodarczej z obowiązującymi wytycznymi NN TU, jako podmiot podlegający szczególnemu nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego, stosowała się do Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Poszczególne procesy podatkowe, w tym role i obowiązki jednostek organizacyjnych Spółki uregulowane zostały w sposób szczegółowy w dedykowanych aktach wewnętrznych (np. procedurach, instrukcjach). Prawidłowość realizacji procesów była przedmiotem kontroli wewnętrznych.

Spółka stosuje się do *Tax Control Framework*, tj. wewnętrznych ram kontroli podatkowej wdrożonych w Grupie NN, które można zdefiniować jako zestaw wewnętrznych regulacji, ładu korporacyjnego, polityk, procedur i działań mających na celu identyfikację ryzyk podatkowych i zobowiązań do osiągnięcia celów biznesowych, zarządzanie zidentyfikowanymi ryzykami i obowiązkami podatkowymi w ramach odpowiedniego apetytu na ryzyko, poprzez zapewnienie stabilnego rozwoju i możliwości osiągnięcia zakładanych celów biznesowych. *Tax Control Framework* stanowi również bieżące wsparcie działań wykonywanych przez Zespół ds. podatków Grupy NN, wspierającej Spółkę w należyтым wywiązywaniu się z obowiązków podatkowych, określając ramy ryzyka i narzędzia do zarządzania obowiązkami podatkowymi.

Spółka zawiera transakcje z podmiotami powiązаныmi na zasadach rynkowych, zdefiniowanych w sposób określony w Wytycznych OECD, jak również krajowych organów podatkowych, dookreślonych w stosownych regulacjach ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

W wykonywaniu procesów polegających na rzetelnym wywiązywaniu się z obowiązków podatkowych ciążących na Spółce, Spółka korzystała z narzędzi informatycznych dostosowanych do potrzeb Spółki i skali jej działalności. Rozwiązania te pozwoliły na zapewnienie prawidłowej i kompletnej dokumentacji danych podatkowych i pozwoliły na prawidłowe przygotowanie deklaracji podatkowych, sprawozdań finansowych i innych ustawowo nałożonych na Spółkę obowiązków. Spółka zarządzała dokumentami i informacjami podatkowymi w sposób rzetelny i prawidłowy, dbając o wykorzystywanie mechanizmów mających na celu ochronę tych danych oraz ich odpowiedniej archiwizacji.

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

Spółka utrzymuje przejrzyste i otwarte relacje z organami podatkowymi oraz współpracuje z nimi na bieżąco. Spółka dąży do proaktywnej, otwartej i transparentnej współpracy z organami podatkowymi, tak aby wszystkie sporne kwestie zostały rozwiązywane terminowo i rzetelnie.

W roku 2024 Spółka nie korzystała z żadnych dobrowolnych form współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej.

**Informacja o
zrealizowanych przez
Spółkę obowiązkach
podatkowych na
terytorium
Rzeczypospolitej Polskiej**

W swojej działalności Spółka skupiała się na rzetelnej sprawozdawczości i przestrzeganiu przepisów, w tym na terminowym składaniu wszystkich deklaracji, formularzy i informacji podatkowych, kompletowaniu dokumentacji oraz dotrzymywaniu terminów płatności podatków. Spółka dokładała wszelkich starań, aby przekazywane informacje wiernie odwzorowywały stan faktyczny oraz były kompletne, aktualne i zrozumiałe.

W 2024 r. Spółka realizowała obowiązki podatkowe we wszystkich obszarach wymaganych przepisami prawa podatkowego, uwzględniając zakres działalności Spółki. Głównym podatkiem, w ramach którego Spółka realizowała obowiązki jest podatek dochodowy od osób prawnych (CIT). Informacje dotyczące rozliczenia podatku dochodowego od osób prawnych, w szczególności wartość przychodów podatkowych, kosztów uzyskania przychodów wysokość osiągniętego dochodu podatkowego czy należnego podatku są publikowane regularnie na stronie internetowej Ministerstwa Finansów zgodnie z obowiązującymi przepisami¹.

Ponadto, Spółka realizowała obowiązki w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT), podatku u źródła (WHT), podatku od towarów i usług (VAT), a także odprowadzała składki na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne od wynagrodzeń wypłacanych pracownikom Spółki (ZUS).

Jednocześnie, Spółka realizowała obowiązki z tytułu podatku od niektórych instytucji finansowych.

¹ Informacje dostępne na stronie Ministerstwa Finansów, <https://www.gov.pl/web/finanse/indywidualne-dane-podatnikow-cit>

Informacja o liczbie przekazanych Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych, z podziałem na podatki, których dotyczą

Spółka w 2024 r. nie zidentyfikowała w swojej działalności żadnego schematu podatkowego, o którym mowa w art. 86a § 1 pkt 10 Ordynacji podatkowej. Mając na uwadze powyższe NN TU nie była zobowiązana do przekazania do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schemacie podatkowym.

Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi

W 2024 r. Spółka nie zrealizowała transakcji, których wartość przekroczyła 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów ustawy o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Spółki.

Spółka terminowo wywiązuje się z obowiązków w zakresie cen transferowych. Zgodnie z obowiązującymi przepisami, Spółka dokonała weryfikacji transakcji podlegających obowiązkowi dokumentacji za 2024 r. oraz przygotowała dokumentację lokalną (ang. Local File) wraz ze stosownymi analizami porównawczymi. Ponadto, Spółka złożyła w terminie informację o cenach transferowych (formularz TPR-C).

Informacja o planowanych lub podejmowanych przez Spółkę działaniach restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Spółki lub podmiotów powiązanych

W 2024 r. NN TU nie podejmowała ani nie planowała żadnych działań restrukturyzacyjnych, które mogłyby mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Spółki lub podmiotów z nią powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT.

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

Spółka w 2024 r. nie dokonywała rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową określonych w aktach wykonawczych wydawanych na podstawie art. 11j ust. 2 ustawy o CIT oraz na podstawie art. 86a §10 pkt 1) Ordynacji podatkowej.

W szczególności, na tych terytoriach / krajach Spółka w 2024 r.:

- nie była zarejestrowana jako czynny podatnik jakiegokolwiek podatku;
- nie składała deklaracji ani formularzy podatkowych;
- nie pobierała i nie odprowadzała podatków.

Informacje o złożonych przez Spółkę wnioskach

W 2024 r. Spółka nie złożyła żadnych wniosków o wydanie:

- interpretacji indywidualnej przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej;
- interpretacji ogólnej przepisów prawa podatkowego, 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;
- wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym.