

INFORMACJA O REALIZOWANEJ STRATEGII PODATKOWEJ w latach 2021 - 2023.

NOTUS Finanse S.A.



NOTUS Finanse S.A.
ul. Puławska 2
02-566 Warszawa



(+48) 603 804 805



kontakt@notus.pl
notus.pl



NIP: 525-228-65-47, **kapitał zakładowy:** 500.000 PLN
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy
XIII Wydział Gospodarczy, **KRS:** 0000324689

Wykaz pojęć i skrótów

Skrót	Opis
Spółka, NOTUS Finanse, NOTUS	NOTUS Finanse Spółka Akcyjna
NN TUnŻ	Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A, właściciel NOTUS (100% akcji), wchodząca w skład NN Group N.V., notowanej na giełdzie w Amsterdamie.
Ordynacja podatkowa	Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (t.j. Dz.U. 2021 r., poz. 1540).
Ustawa o CIT	Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. Dz.U. 2021 r., poz. 1800).
Ustawa o rachunkowości	Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz. U. z 2021 r., poz. 217).



Wstęp

Niniejszy dokument przedstawia opis realizowanej strategii podatkowej przez NOTUS Finanse S.A. w latach 2021 – 2023.

Spółka NOTUS Finanse, jako podatnik podatku dochodowego od osób prawnych o przychodach przekraczających 50 mln EUR, osiągniętych w roku finansowym (podatkowym) zakończonym w dniu 31 grudnia 2021 r. oraz w roku zakończonym w dniu 31 grudnia 2023, jest zobowiązana do sporządzenia i opublikowania informacji o realizowanej strategii podatkowej za rok finansowy 2021 oraz 2023.

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



NOTUS Finanse

NOTUS Finanse S.A. z siedzibą w Warszawie, została zarejestrowana w dniu 27 lutego 2009 w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy-Rejestrowy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS0000324689.

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest: pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (PKD 66.19.Z), a w tym zakresie, świadczenie usług pośrednictwa finansowego przy udzielaniu kredytów (w tym głównie hipotecznych) oraz dystrybucji ubezpieczeń, na rzecz instytucji finansowych – głównie banków oraz towarzystw ubezpieczeniowych.

NOTUS jako pośrednik kredytu hipotecznego i konsumenckiego, jest instytucją nadzorowaną przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Spółka realizuje swoje usługi pośrednictwa głównie poprzez swoich współpracowników – ekspertów finansowych, osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą w zakresie pośrednictwa finansowego, współpracujące z NOTUS głównie na podstawie umowy agencyjnej.

Właścicielem NOTUS Finanse, jest spółka Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. (100% akcji), która jest częścią spółki NN Group N.V., notowanej na giełdzie w Amsterdamie.

Tabela 1. Podstawowe informacje o Spółce

Nazwa Spółki	NOTUS Finanse S.A.
Siedziba Spółki	ul. Puławska 2, 02-566 Warszawa
Dane identyfikacyjne	Numer KRS: 0000324689 Numer NIP: 5252286547 Numer REGON: 015644697
Kapitał zakładowy PLN	500 000
Data wpisu do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego	2009-02-27
Liczba pracowników (średnioroczne zatrudnienie w pełnych etatach) w 2021 / 2023 r.	186 / 137



Procesy dotyczące zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie (1).

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 Grupa NN 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.

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. NOTUS Finanse nie wdraża i nie przeprowadza operacji, których wynikiem mogą być sztuczne konstrukcje i nielegalne rozwiązania prawnopodatkowe.

Za obsługę procesów podatkowych w Spółce odpowiedzialni są doświadczeni w tym obszarze pracownicy, wspierani w razie potrzeby zewnętrznymi, profesjonalnymi doradcami podatkowymi, zapewniając odpowiedni poziom wiedzy i doświadczenia w zakresie podatków oraz umożliwiając wywiązywanie się Spółki z obowiązków podatkowych w sposób rzetelny.

Spółka promuje rozpowszechnianie kultury organizacji i jej wartości m.in. poprzez właściwe stosowanie przepisów podatkowych, a także poprzez uczestnictwo współpracujących z Działem Finansowym pracowników, w tym Członków Zarządu Spółki, w opiniowaniu podatkowym wszystkich istotnych rozwiązań biznesowych oraz umów z kontrahentami.

Poszczególne procesy podatkowe, w tym role i obowiązki jednostek organizacyjnych Spółki uregulowane zostały w sposób szczegółowy w aktach wewnętrznych (np. procedurach, instrukcjach).

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 i procedur, mających na celu identyfikację ryzyk i zobowiązań podatkowych w działaniach prowadzących do osiągnięcia celów Biznesowych.



Procesy dotyczące zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie (2).

Spółka zawiera transakcje z podmiotami powiązanymi 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 ciążyących na Spółce, NOTUS Finanse 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 oraz 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.

W latach 2021 – 2023 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, 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 latach 2021 - 2023 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 przepisami (*Informacje dostępne na stronie Ministerstwa Finansów*, <https://www.gov.pl/web/finanse/indywidualne-dane-podatnikow-cit>).

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).



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

W okresach sprawozdawczych 2021 oraz 2023 Spółka nie zidentyfikowała w swojej działalności schematów podatkowych, o których mowa w art. 86a § 1 pkt 10 Ordynacji podatkowej.

Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi

Spółka terminowo wywiązuje się z obowiązków w zakresie cen transferowych. Zgodnie z obowiązującymi przepisami, Spółka dokonała weryfikacji transakcji podlegających obowiązkowi dokumentacji w latach 2021 i 2023 oraz przygotowała dokumentację lokalną.

Wartość wymienionych poniżej tego typu transakcji, które Spółka zrealizowała z kontrahentem powiązanym kapitałowo, przekroczyła 5% sumy bilansowej aktywów Spółki w poszczególnych latach sprawozdawczych:

- w roku 2021:

- pośrednictwo w sprzedaży ubezpieczeń;
- wystawienie gwarancji bankowej przez bank kontrahenta;
- wystawienie poręczenia spłaty kredytu

- w roku 2023:

- pośrednictwo w sprzedaży ubezpieczeń;
- wystawienie gwarancji bankowej przez bank kontrahenta

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

Spółka w latach 2021 - 2023 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 w latach 2021 – 2023 Spółka:

- 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 latach 2021 – 2023, Spółka nie złożyła żadnych wniosków o wydanie:

- 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.

