



INFORMACJA O REALIZOWANEJ STRATEGII PODATKOWEJ

KRUK Spółka Akcyjna

Sporządzono: 1 grudnia 2025 r.

Zatwierdzono zgodnie z reprezentacją KRUK S.A.



Wykaz pojęć i skrótów

Dla celów niniejszego dokumentu poniższe terminy przyjmują następujące znaczenie:

KRUK S.A. / Spółka	KRUK Spółka Akcyjna
Grupa	Międzynarodowa Grupa skupiająca spółki KRUK w Europie
Zasady Polityki Podatkowej	Zasady Polityki Podatkowej stanowiące załącznik do Uchwały Zarządu KRUK S.A. nr 30/2021
Ustawa o CIT	Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tekst jednolity: Dz.U.2023.2805 t.j. z późn. zm.)
Ordynacja podatkowa	Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (Dz.U.2023.2383 t.j. z późn. zm)



I. Wstęp

Niniejszy dokument przedstawia sposób realizacji strategii podatkowej w 2024 r. przez KRUK Spółka Akcyjna, będącej częścią Grupy KRUK.

Spółka jako podatnik podatku dochodowego od osób prawnych o obrotach przekraczających 50 mln EUR osiągniętych w roku finansowym (podatkowym), jest zobowiązana na podstawie art. 27c ustawy CIT – w brzmieniu ustawy aktualnym na koniec 2024 r. – do sporządzenia i opublikowania informacji o realizowanej strategii podatkowej.

Warto w tym względzie zwrócić uwagę, że obowiązujące przepisy nie przedstawiają definicji terminu *strategii podatkowej*. Pewnych wskazówek, czym ona jest, dostarczają Wytyczne w zakresie Ram Wewnętrznego Nadzoru Podatkowego. Są one dokumentem opracowanym przez Krajową Administrację Skarbową dla podmiotów zainteresowanych udziałem w Programie Współdziałania. Niezależnie od braku definicji legalnej, mianem strategii podatkowej można określić zestaw informacji i założeń, które opisują podejście podatnika do zarządzania procesem wykonywania obowiązków podatkowych oraz realizacji tego procesu.¹

W związku z tym, niniejszy dokument sporządzono w sposób, który ma na celu przedstawienie informacji określonych w art. 27c ustawy CIT - w brzmieniu ustawy aktualnym na koniec 2024 r – jak i rzetelne opisanie podejścia Spółki do procesu zarządzania kwestiami podatkowymi.

¹ Podsumowanie Raportu Crido: INFORMACJE O REALIZOWANYCH STRATEGIACH PODATKOWYCH – INTERESUJĄCY PROLOG, A NIE SKOŃCZONE DZIEŁO



II. KRUK Spółka Akcyjna

Spółka rozpoczęła działalność w 1998 roku jako KRUK Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. Na mocy Uchwały Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników z dnia 28 czerwca 2005 roku KRUK Sp. z o.o. została przekształcona w spółkę akcyjną KRUK S.A. i 7 września 2005 roku została zarejestrowana w Krajowym Rejestrze Sądowym – Rejestrze Przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000240829.

Akcje Spółki oraz prawa do akcji zwykłych na okaziciela zostały wprowadzone do obrotu giełdowego na rynku podstawowym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie 5 maja 2011 roku w trybie zwykłym na mocy Uchwały nr 586/2011 oraz Uchwały nr 587/2011 Zarządu Giełdy.

Spółka jest podmiotem dominującym w Grupie Kapitałowej Kruk poprzez posiadanie udziałów i innych instrumentów kapitałowych w jednostkach zależnych. Ponadto Spółka zajmuje się windykacją należności, w tym windykacją nabytych pakietów wierzytelności prowadzoną na własny rachunek, windykacją należności prowadzoną w imieniu klientów oraz inwestowaniem w podmioty zależne. Na rzecz powiązanych funduszy świadczy usługi zarządzania wierzytelnościami polegające m.in. na: nabywaniu i zbywaniu wierzytelności na rzecz funduszu, przygotowywaniu projektów i analiz inwestycyjnych dotyczących inwestycji funduszu, przygotowywania analiz dotyczących sprawnego bieżącego zarządzania portfelem funduszu, a także windykacji i administrowania sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu. Ponadto Spółka świadczy na rzecz podmiotów z Grupy usługi wsparcia procesów, w tym na przykład: prowadzenie ksiąg rachunkowych, usługi logistyczne, usługi IT. Angażuje się także w finansowanie podmiotów powiązanych w formie kapitału oraz poprzez transakcje polegające na udzielaniu pożyczek i poręczeń. Spółka prowadzi działalność głównie na rynku polskim. Spółka posiada zarejestrowane biura terenowe zlokalizowane w Warszawie, Szczawnie-Zdrój oraz Pile. Jednocześnie Spółka jest jednostką



dominującą w międzynarodowej Grupie Kruk, tj. posiada w sposób bezpośredni i pośredni kontrolę i/lub udział większościowy w spółkach zależnych działających między innymi na terytorium Hiszpanii, Rumunii i Włoch.

Podstawowe informacje o Spółce

Nazwa	KRUK Spółka Akcyjna
Siedziba	ul. Wołowska 8, 51-116 Wrocław ²
Dane identyfikacyjne	KRS: 0000240829 NIP: 8942389605 REGON: 931189985
Kapitał zakładowy	19 402 913 PLN
Data wpisu do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego	07.09.2005

² W 2025 roku adres siedziby uległ zmianie na: ul. Bolkowska 3, 53-612 Wrocław

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

Podstawowe zasady postępowania w sprawach podatkowych opierały się na przepisach prawa oraz powszechnie przyjętych dobrych praktykach w zakresie podatków.

Spółka posiadała polityki, procesy i procedury z zakresu podatków, które pozwalały jej na sprawną adaptację do różnorodnych zdarzeń występujących w toku działalności, a także identyfikację zmian w prawie, wpływających na sprawy podatkowe Spółki.

Najistotniejszymi zasadami z perspektywy funkcji podatkowej Spółki były:

- Strategia podatkowa KRUK S.A., która odnosi się do misji podatkowej Spółki oraz zasad postępowania, które powinny być stosowane przez wszystkich pracowników zaangażowanych w sprawy podatkowe Spółki,
- Zasady Polityki Podatkowej KRUK S.A., w których Spółka uregulowała zadania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialności poszczególnych działów oraz pracowników w zakresie rozliczeń podatkowych.
- Zasady Polityki Cen Transferowych KRUK S.A., w których Spółka uregulowała zasady wyznaczania cen transferowych, stosowane metody do wyznaczania cen transferowych jak i określiła zadania, obowiązki i odpowiedzialności poszczególnych działów w procesie wyznaczania cen transferowych.

Obowiązujące zasady uwzględniały specyfikę branży finansowej oraz pozycji Spółki jako podmiotu dominującego, który wyznacza standardy dla innych podmiotów z Grupy.



Ponadto Spółka stosowała inne podatkowe procedury i instrukcje odnoszące się do konkretnych zagadnień i rozliczeń podatkowych.

Rozliczenia podatkowe

Rozliczenia podatkowe Spółki prowadzone były przede wszystkim przez wewnętrznych specjalistów przy współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług. Proces księgowania oraz raportowania w Spółce został zorganizowany w taki sposób, aby zapewnić zgodność rozliczeń podatkowych z przepisami oraz zabezpieczyć stabilność wykonywanych procesów. W tym praktykowana jest zasada, iż rozliczenia podatkowe powinny być prowadzone na bieżąco, rzetelnie i w sposób pozwalający na ich sprawdzenie.

Kluczowe dla zapewnienia prawidłowości rozliczeń podatkowych jest zatrudnianie przez Spółkę kompetentnej kadry pracowniczej. Spółka dbała o to, aby pracownicy posiadali szeroką i aktualizowaną na bieżąco wiedzę w obszarze, za który byli odpowiedzialni. W tym celu Spółka zapewniała im możliwość udziału w stosownych szkoleniach. Spółka zatrudnia również wewnętrznego doradcę podatkowego, który pełni rolę doradczo - konsultacyjną i odpowiada za analizę przepisów podatkowych w bieżącej działalności Spółki.

W wybranych obszarach kwestie budzące wątpliwości były również konsultowane m.in. z zewnętrznymi doradcami podatkowymi.

Współpraca z działami biznesowymi

W Spółce obowiązywał podział obowiązków związanych z prowadzeniem rozliczeń podatkowych. Dzięki temu personel przekazujący dane, które wykorzystywane były następnie w rozliczeniach podatkowych Spółki, był świadomy swojej odpowiedzialności za prawidłowość, rzetelność i terminowość przekazanych informacji.



Zarządzanie kwestiami podatkowymi

Aby efektywnie zarządzać kwestiami podatkowym, Spółka sformalizowała i wdrożyła Strategię Podatkową, a także poinformowała o niej swoich pracowników.

Dążąc do zapewnienia transparentności i kolegialności podejmowania decyzji, Spółka podejmowała decyzje zgodnie z uchwalonym dokumentem Zasady Polityki Podatkowej w Kruk S.A. W przypadku zagadnień podatkowych budzących wątpliwości, decyzje były konsultowane i podejmowane przez wskazane w dokumencie osoby/zespoły odpowiedzialne.



IV. Dobrowolne formy współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej

W 2024 r. Spółka dobrowolnie i otwarcie kontaktowała się z organami Krajowej Administracji Skarbowej w związku ze swoją bieżącą działalnością. Między innymi Spółka korzystała z dostępnych form pozyskiwania informacji takich jak składanie wniosków o indywidualne interpretacje podatkowe (Krajowa Informacja Skarbowa) czy składanie zapytań w sprawach mniejszej wagi poprzez telefoniczną infolinię prowadzoną przez Krajową Informację Skarbową.

Jednocześnie Spółka nie korzystała z dostępnych dobrowolnych form współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej, o których mowa w art. 20s Ordynacji podatkowej (umowa o współdziałanie), art. 83 ust. 2 Ustawy o rozstrzyganiu sporów dotyczących podwójnego opodatkowania oraz zawieraniu uprzednich porozumień cenowych (uprzednie porozumienie cenowe) oraz art. 26b Ustawy o CIT (opinia o stosowaniu zwolnienia z poboru zryczałtowanego podatku dochodowego). W 2024 r. Spółka utrzymywała otwarte relacje z organami podatkowymi oraz współpracowała z nimi na bieżąco, w szczególności w toku czynności sprawdzających oraz kontroli celno-skarbowej.

V. Informacja o postępowaniach i kontrolach podatkowych

W 2024 r. organy podatkowe nie dokonywały weryfikacji rozliczeń Spółki w drodze kontroli podatkowych czy postępowań podatkowych, o których mowa w ustawie Ordynacja podatkowa. Natomiast w 2024 roku prowadzone były kontrole celno-skarbowe wszczęte przez Małopolski Urząd Celno-Skarbowy w Krakowie w zakresie:

- a) przestrzegania przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych w zakresie opodatkowania dochodów osiągniętych w 2018 r.
- b) przestrzegania przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych w zakresie opodatkowania dochodów osiągniętych w 2019 r.
- c) przestrzegania przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych w zakresie opodatkowania dochodów osiągniętych w 2020 r.
- d) przestrzegania przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych w zakresie opodatkowania dochodów osiągniętych w 2021 r.
- e) przestrzegania przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych w zakresie opodatkowania dochodów osiągniętych w 2022 r.
- f) przestrzegania przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych w zakresie opodatkowania dochodów osiągniętych w 2023 r.

Na moment sporządzania niniejszego dokumentu, Naczelnik Urzędu Celno-Skarbowego w Krakowie zakończył już ww. kontrole, w konsekwencji czego Spółka skorygowała swoje zeznania CIT-8 składane za lata 2018-2023 i wpłaciła zaległość podatkową wraz z odsetkami za zwłokę. Skutkiem przeprowadzonego postępowania była zmiana metodologii wyznaczania cen transferowych między podmiotami powiązanymi za usługę zarządzania i windykacji wykonywaną przez Spółkę dla podmiotów powiązanych. Spółka, mając do dyspozycji rzetelne wewnętrzne dane porównawcze, konsekwentnie od wielu lat uznawała metodę porównywalnej ceny niekontrolowanej jako najbardziej odpowiednią (w rozumieniu art. 11d ustawy o CIT) do wyznaczania wynagrodzenia za usługę zarządzania i windykacji. Urząd wskazał jednak na konieczność zmiany tej metody na metodę odkosztową dążącą do pokrycia kosztów usługi wraz z narzutem zysku. Spółka w 2024r. kontynuowała metodologię rozliczenia ze spółkami powiązanymi według wskazań z kontroli Urzędu Celno-Skarbowego.



VI. Informacja o zrealizowanych przez Spółkę obowiązkach podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej

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

W celu zapewnienia zgodności z obowiązującymi przepisami, w 2024 r. Spółka korzystała ze wsparcia wykwalifikowanych specjalistów odpowiedzialnych za kwestie podatkowe w Spółce oraz w całej Grupie.

Głównymi podatkami, w zakresie których Spółka realizowała obowiązki w trakcie 2024 r., były podatek dochodowy od osób prawnych (CIT) oraz podatek od towarów i usług (VAT). Ponadto Spółka była również podatnikiem podatku od czynności cywilnoprawnych (PCC), podatku od nieruchomości oraz podatków rolnego i leśnego.

Informacje dotyczące rozliczenia podatku dochodowego od osób prawnych, w szczególności wartość przychodów podatkowych, kosztów uzyskania przychodów dochodu podatkowego czy należnego podatku opublikowane zostały na [stronie internetowej](#) Ministerstwa Finansów zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Dodatkowo, w 2024 r. Spółka realizowała obowiązki jako płatnik w zakresie podatku u źródła (WHT), podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT) oraz ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych od wynagrodzeń wypłacanych pracownikom Spółki.

Spółka uiszczała także opłaty środowiskowe od wprowadzania gazów lub pyłów do powietrza oraz opłatę za pokrycie kosztów nadzoru Komisji Nadzoru Finansowego nad rynkiem kapitałowym.



Z dniem 1 lutego 2023 roku Spółka przystąpiła do grupy VAT wraz z kancelarią prawną RAVEN P. Krupa sp. k, Kruk Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz niestandardyzowanymi funduszami wierzytelności funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi wchodzącymi w skład Grupy Kruk (tj. Prokura NFW FIZ, Presco NFW FIZ). Utworzona grupa VAT funkcjonuje jako szczególny rodzaj podatnika istniejący wyłącznie do celów VAT. Poza podatkiem VAT podmioty tworzące grupę VAT funkcjonują jako odrębne podmioty. Grupa VAT funkcjonowała również przez cały 2024 rok.



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

Aby zapewnić prawidłowe i terminowe wywiązanie się z obowiązku raportowania schematów podatkowych, Spółka posiadała procedurę określającą czynności podejmowane w celu wypełniania obowiązków przekazywania informacji o schematach podatkowych. W zakresie schematów podatkowych dotyczących 2024 roku, Spółka przekazała do Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej jedną informację o schemacie podatkowym (MDR-1) oraz jedną informację korzystającego o zastosowaniu schematu podatkowego (MDR-3). Składne informacje dotyczyły podatku dochodowego od osób prawnych.



VIII. Informacja o transakcjach z podmiotami powiązanymi

Spółka dokonała w 2024 r. poniższych transakcji z podmiotami powiązanymi, których wartość przekroczyła 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Spółki:

- pożyczka dla Wonga.pl spółka z ograniczoną odpowiedzialnością,
- pożyczka dla Invest Capital Ltd,
- udzielenie poręczenia kredytów dla InvestCapital Ltd., KRUK Romania s.r.l., S. oraz Prokura Fundusz Wierzytelności Fundusz Inwestycyjny Zamknięty.

Spółka terminowo wywiązała się z obowiązków w zakresie cen transferowych, w szczególności posiada dokumentację cen transferowych za 2024 r. Ponadto, Spółka złożyła w terminie informacje o cenach transferowych (formularz TPR-C) oraz oświadczenie o sporządzeniu lokalnej dokumentacji cen transferowych.

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

W 2024 roku Spółka nie podejmowała działań restrukturyzacyjnych, które mogłyby mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Spółki w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.



X. Informacje dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych podatnika 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 i na podstawie art. 23v ust. 2 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji podatkowej.

W szczególności na powyżej wskazanych terytoriach / krajach Spółka z w 2024 r.:

- nie była zarejestrowana w celu rozliczania podatków;
- nie składała deklaracji ani formularzy podatkowych;
- nie pobierała i nie odprowadzała podatków.



XI. Informacje o złożonych przez Spółkę wnioskach

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

- ogólnej interpretacji podatkowej;
- wiążącej informacji stawkowej;
- wiążącej informacji akcyzowej.

W 2024 r. Spółka³ wystąpiła do Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z wnioskami o wydanie indywidualnej interpretacji. Przedmiotem złożonych wniosków były zdarzenia / sytuacje, co do których wykładnia prawa podatkowego jest niejasna, a jednocześnie istnieje orzecznictwo, które w ocenie Spółki pozwala na zastosowanie określonego podejścia w odniesieniu do ujęcia podatkowego. Celem składanych wniosków o interpretację jest zwiększenie bezpieczeństwa podatkowego Spółki.

Poniżej przedstawiono wnioski o wydanie interpretacji indywidualnych, dla których w 2024 roku Spółka wystąpiła do Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej lub które były przedmiotem interpretacji wydanej w tymże roku:

- a)** wniosek o wydanie indywidualnej interpretacji z pytaniem czy prawidłowe jest stanowisko Spółki, iż
- w związku z zawarciem przez Wnioskodawcę z ubezpieczycielem umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej oraz uiszczeniem z tego tytułu przez Wnioskodawcę składki ubezpieczeniowej u osób objętych ochroną ubezpieczeniową w ramach polisy grupowej nie

³ W tym punkcie również jako:” **Wnioskodawca**”

powstanie przychód z nieodpłatnego świadczenia i w związku z tym Wnioskodawca jako płatnik nie będzie obowiązany do obliczenia i pobrania zaliczki na podatek dochodowy od osób fizycznych.

Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej uznał stanowisko Kruk S.A. jako wnioskodawcy za nieprawidłowe. Jednak w wyniku złożonej skargi do sądu administracyjnego, uchylono interpretację, a następnie Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej wydał interpretację indywidualną w której uznał stanowisko Spółki za prawidłowe.

b) wniosek o wydanie indywidualnej interpretacji z pytaniem czy prawidłowe jest stanowisko Spółki, iż

- wartość opłaty ryczałtowej, która będzie wypłacana przez Spółkę pracownikowi w zamian za użytkowanie osobistego telefonu będzie wolna od opodatkowania na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 13 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, a w konsekwencji Wnioskodawca działający jako płatnik podatku nie będzie zobowiązany zgodnie z art. 32 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych do obliczenia, pobrania oraz wpłaty podatku (zaliczek na podatek) od przekazywanej pracownikowi opłaty ryczałtowej.

Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej uznał stanowisko Kruk S.A. jako wnioskodawcy za prawidłowe.

c) wniosek o wydanie indywidualnej interpretacji z pytaniem czy prawidłowe jest stanowisko, iż

- transakcja polegająca na odkupieniu przez Fundusze od Spółki certyfikatów inwestycyjnych w celu ich umorzenia, zgodnie z art. 11b pkt 1 Ustawy CIT nie podlega przepisom Rozdziału 1a Ustawy CIT dotyczącym cen transferowych, ponieważ sposób ustalenia ceny wykupu w takiej transakcji jest ściśle określony przez przepisy Ustawy o funduszach.

Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej uznał stanowisko Kruk S.A. jako wnioskodawcy za prawidłowe.



- d) wniosek o wydanie indywidualnej interpretacji z pytaniem czy prawidłowe jest stanowisko, iż
- podstawę opodatkowania o której mowa w art. 24a ust. 4 ustawy o CIT, przed dokonaniem stosownych odliczeń, o których mowa w art. 24a ust. 4 pkt 1-2 ustawy o CIT, będzie stanowić kwota odpowiadająca dochodowi Spółki Zagranicznej proporcjonalnie do okresu, w którym ta jednostka była kontrolowana przez Wnioskodawcę w jej roku podatkowym, jaka odpowiada posiadanym bezpośrednio przez Wnioskodawcę prawom do uczestnictwa w zysku tej jednostki

Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej uznał stanowisko Kruk S.A. jako wnioskodawcy za nieprawidłowe