

Informacja o realizacji strategii podatkowej za 2023 r.

Wstęp

Niniejszy dokument stanowi realizację obowiązku InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group (dalej: „InterRisk” lub „Spółka”) dotyczącego publikacji informacji o realizowanej strategii podatkowej określonego w art. 27c ust. 1 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. Dz.U. z 2021 r. poz. 1800, z późn. zmianami, dalej: „ustawa o CIT”).

InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group jest Spółką Akcyjną, z siedzibą w Warszawie przy ul. Noakowskiego 22.

Większościowym i strategicznym akcjonariuszem Spółki, posiadającym obecnie 100,00% akcji, jest *Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe* (dalej: VIG) - jeden z czołowych ubezpieczycieli na rynku europejskim.

Przedmiotem działalności InterRisk jest prowadzenie działalności ubezpieczeniowej i z nią związanej w zakresie ubezpieczeń majątkowych i osobowych zgodnie z załącznikiem – Podział ryzyka według działów, grup i rodzajów ubezpieczeń – do ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, Dział II – Pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe. InterRisk jest instytucją zaufania społecznego, prowadzącą działalność regulowaną na podstawie ustawy z 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (t.j. Dz.U. z 2020 r., poz. 895) i podlegającą nadzorowi ubezpieczeniowemu.

Realizacja strategii podatkowej InterRisk w 2023 r.

W roku podatkowym trwającym od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r. (dalej: „rok podatkowy”) Spółka:

- stosowała procesy odnośnie do zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie dotyczące wszelkich nałożonych na Spółkę zobowiązań i obowiązków podatkowych, w tym w szczególności w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych, podatku dochodowego od osób fizycznych i ubezpieczeń społecznych, podatku od towarów i usług, podatku od niektórych instytucji finansowych, podatku od czynności cywilnoprawnych, a także przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych. Przyjęte w Spółce procedury i procesy mają na celu i umożliwiają Spółce określenie i deklarowanie podstaw opodatkowania w prawidłowej wysokości oraz terminową realizację zobowiązań i obowiązków podatkowych,
- nie zawarła z Szefem Krajowej Administracji Skarbowej umowy o współdziałanie ani nie podejmowała innych dobrowolnych form współpracy z organami KAS,
- terminowo i zgodnie ze swoją najlepszą wiedzą poprawnie realizowała wszystkie zobowiązania i obowiązki podatkowe ciężące na niej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w tym w szczególności w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych, podatku dochodowego od osób fizycznych i ubezpieczeń społecznych, podatku od towarów i usług, podatku od niektórych instytucji finansowych, podatku od nieruchomości,
- złożyła informacje MDR-1 i MDR-3 o schematach podatkowych o których mowa w art. 86a § 1 pkt 10 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (t.j. Dz.U. z 2022 r. poz. 2651, dalej: „Ordynacja podatkowa”), w związku z tym, że 1 lipca 2023 został odwołany stan zagrożenia epidemicznego w związku z zakażeniami wirusem SARS-CoV-2 i przywróceniem obowiązku bieżącego (tj. w terminie 30 dni) raportowania schematów innych niż transgranicznych (tzw. schematów krajowych), a które podlegały zawieszeniu od 31 marca 2020 roku, dotyczące wypłaconej dywidendy w latach 2021 – 2022 oraz bieżąco wypłaconej dywidendy w roku 2023.

Jednocześnie Spółka analizowała dokonywane transakcje i podejmowane czynności z punktu widzenia wystąpienia obowiązku raportowania informacji o schemacie podatkowym (MDR), zgodnie z przyjętą procedurą,

- dokonywała transakcji z tytułu reasekuracji biernej związanych z ochroną portfela ubezpieczeniowego ryzyk z zawartych umów ubezpieczenia oc komunikacyjnego z podmiotami powiązanymi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT, których wartość przekroczyła 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Spółki, w tym z podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej,
- nie dokonywała działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość jej lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT zobowiązań podatkowych i na dzień publikacji niniejszej informacji o realizacji strategii podatkowej nie planuje ich podjęcia w najbliższej przyszłości.
- otrzymała opinię o stosowaniu preferencji, o której mowa w art. 26b ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych w zakresie zwolnienia z poboru zryczałtowanego podatku dochodowego od osób prawnych od:
 - a) wypłacanych na rzecz Akcjonariusza odsetek od pożyczki podporządkowanej po przekroczeniu 2 mln PLN wydat,
- nie występowała z wnioskami o wydanie:
 - a) ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej,
 - b) interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej,
 - c) wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (t.j. Dz.U. z 2024 r. poz. 361),
 - d) wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 1542).
- nie dokonywała rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w poniższych aktach prawnych:
 - a) w rozporządzeniu Ministra Finansów z 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) w rozporządzeniu Ministra Finansów z 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),
 - c) w obwieszczeniu Ministra Finansów z dnia 18 października 2022 r. w sprawie 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 według stanu na dzień 1 lipca 2020 r. oraz dnia przyjęcia tego wykazu przez Radę Unii Europejskiej (M. P. poz. 992), oraz
 - d) w obwieszczeniu Ministra Finansów z 27 lutego 2023 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. poz. 236).

W roku 2023 InterRisk realizował obowiązki podatkowe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w szczególności w zakresie następujących podatków:

- a) podatek dochodowy od osób prawnych
Spółka była podatnikiem podatku dochodowego od osób prawnych w związku z działalnością prowadzoną na terenie kraju,
Spółka dokładała najwyższych starań w celu wywiązywania się obowiązków nałożonych przepisami prawa w zakresie składania wymaganych deklaracji i informacji podatkowych.

Spółka terminowo (do końca listopada 2023 roku) sporządziła dokumentację cen transferowych i złożyła oświadczenie potwierdzające, że ceny transakcji kontrolowanych objętych lokalną dokumentacją cen transferowych za rok 2022 były ustalane na warunkach, które ustaliłyby między sobą podmioty niepowiązane (dla podmiotów powiązanych obowiązanych do sporządzenia lokalnej dokumentacji cen transferowych, o której mowa w art. 11k ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych).
- b) podatek od towarów i usług
Spółka była czynnym podatnikiem VAT, składała deklaracje podatkowe w tym zakresie i dokonywała wpłat podatku zgodnie z odpowiednimi przepisami.
- c) podatek dochodowy od osób fizycznych
Spółka była płatnikiem podatku dochodowego od osób fizycznych, składała deklaracje podatkowe i dokonywała wpłat podatku zgodnie z przepisami prawa podatkowego w tym zakresie.
- d) podatek od niektórych instytucji finansowych
Spółka była płatnikiem podatku od aktywów od niektórych instytucji finansowych, składała terminowo deklaracje podatkowe i dokonywała wpłat należnych kwot podatku.
- e) podatek od nieruchomości
Spółka była płatnikiem podatku od nieruchomości stanowiących jej własność. Spółka terminowo składała deklaracje i regulowała swoje zobowiązania z tego tytułu.
- f) podatek rolny
Spółka zapłaciła podatek rolny od gruntów stanowiących jej własność od roku 2023. Spółka terminowo złożyła deklarację i uregulowała swoje zobowiązanie.
- g) opłata skarbową
Spółka regulowała opłatę skarbową w związku z czynnościami związanymi z obsługą spraw administracyjnych dotyczących obsługi zawartych umów ubezpieczenia i procesu likwidacji szkód dokonywanymi w 2023 roku.

W obszarze społecznej odpowiedzialności biznesu Spółka uznaje, że płacenie podatków jest jednym z jego głównych elementów i dlatego przykładą dużą wagę do pełnej transparentności w obszarze podatkowym:

- a) reguluje płatności podatków oraz inne zobowiązania o charakterze publiczno-prawnym w faktycznie należnych kwotach, w wyznaczonych ustawowo terminach,
- b) stosuje podejście ostrożnościowe w realizacji funkcji podatkowych i kształtowaniu swojej strategii podatkowej podejmując wyłącznie inicjatywy spełniające wymogi prawne i podatkowe oraz posiadające realne uzasadnienie biznesowe,
- c) Spółka nie podejmuje działań z zakresu tzw. optymalizacji podatkowej, czy też unikania opodatkowania, ani działań, które mogą powodować zwiększenie ryzyka podatkowego lub narażać budżet państwa lub lokalne budżety gmin na nienależne uszczuplenie należności publicznoprawnych,

- d) w trosce o zachowanie reputacji i wartości Spółki nie podejmuje działań, które byłyby nakierowane jedynie na uzyskanie korzyści podatkowych, co mogłoby potencjalnie szkodzić tym wartościom.

Spółka InterRisk prowadzi szereg aktywności w obszarze społecznej odpowiedzialności biznesu i zrównoważonego rozwoju, przyczyniając się – wspólnie z innymi partnerami – do poprawy standardów w naszym otoczeniu.

W roku 2023 InterRisk kontynuował inicjatywy z zakresu społecznej odpowiedzialności. Projekty realizowane były w różnych obszarach.

W ramach „InterRisk dla przyszłości” wspólnie ze Stowarzyszeniem Ultrakrew, Spółka wspiera krwiodawstwo poprzez aktywność fizyczną, przeznaczając środki na zbiórki krwi, a także szkoli w zakresie udzielania pierwszej pomocy.

„W tempie InterRisk”, wspólnie z Towarzystwem Ubezpieczeń Wzajemnych "TUW" cyklicznie organizowany jest Bieg Charytatywny. 14 września 2023 roku pracownicy i przyjaciele Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych „TUW” i InterRisk TU S.A. Vienna Insurance Group wzięli udział w 9. edycji Biegu Charytatywnego. To przykład inicjatywy, w której pracownicy InterRisk uczestnicząc w biegu przyczyniają się do zbierania funduszy na rzecz wybranych organizacji społecznych. Bieg odbywa się w formule hybrydowej – stacjonarnie na warszawskiej Agrykoli i zdalnie w aplikacji Active. Ambasadorkami biegu były: Adrianna Sułek-Schubert, polska wieloboistka, halowa wicemistrzyni świata, olimpijka z Tokio i Paryża oraz Alicja Młodzińska, mistrzyni świata w pływaniu synchronicznym i zdobywczyni wielu medali w pływaniu indywidualnym. W jubileuszowej edycji łącznie udział wzięło 799 osób, które pokonały 6052 kilometry. Wspólne sportowe wyzwania pozwoliły zebrać środki finansowe, które przekazano 8 organizacjom społecznym.

InterRisk dba również o zagrożone gatunki, a działania te są realizowane pod hasłem „InterRisk - w trosce o naturę”. Od 2018 roku na dachu siedziby spółki przy ul. Noakowskiego 22 w Warszawie utrzymywana jest pasieka, która liczy obecnie około 100 000 pszczoł. Każdego roku pozwala zebrać spore ilości miodu.

Spółka działa również na polu ochrony środowiska i od kilku lat realizuje działania na rzecz poprawy czystości terenów wokół akwenów wodnych. 11 października 2023 roku już po raz trzeci InterRisk, we współpracy z Fundacją Rok Rzeki Wisły, zorganizował akcję sprzątnięcia brzegów akwenów w 17 lokalizacjach, w całej Polsce pod nazwą - **Social Active Day**. W inicjatywie wzięło udział 442 pracowników.

W InterRisk stosowana jest również zasada "paperless". Działania były ukierunkowane na ograniczenie zużycia papieru. Ponadto od dłuższego czasu działa elektroniczny obieg faktur, a Klienci mają możliwość likwidacji szkód przez aplikację.

InterRisk działa również w obszarze wspierania edukacji i prewencji ubezpieczeniowej. W ramach cyklu #UczymyUbezpieczeń publikowane są materiały edukacyjne i eksperckie mające na celu budowanie świadomości ubezpieczeniowej wśród partnerów i klientów InterRisk, a także ogółu społeczeństwa.