

## Informacja o realizacji strategii podatkowej za 2021 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**”).

### Realizacja strategii podatkowej InterRisk w 2021 r.

W roku podatkowym trwającym od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 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 ciążyące 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;
- nie składała informacji 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 2021 r. poz. 1540, dalej: „**Ordynacja podatkowa**”). 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 przekracza 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierzonego 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.
- wystąpiła z wnioskiem o wydanie opinii 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 wypłacanych na rzecz Akcjonariusza należności, o których mowa w art. 22 ust.1 ustawy.

- 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 2022 r. poz. 931),
  - 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 2022 r. poz. 143);
- 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. 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. poz. 599),
  - c) w obwieszczeniu Ministra Finansów z dnia 7 lipca 2020 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. 614), oraz
  - d) w obwieszczeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z 13 października 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. poz. 940);

W obszarze społecznej odpowiedzialności biznesu Spółka uznaje, że płacenie podatków jest jednym z jego głównych elementów i dlatego przykłada 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) 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.

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

- a) pod hasłem „InterRisk dla przyszłości” wspólnie ze Stowarzyszeniem Ultrakrew, wspiera krwiodawstwo poprzez aktywność fizyczną, przeznaczając środki na zbiórki krwi, a także szkoli w zakresie udzielania pierwszej pomocy;

- b) „W tempie InterRisk”, wspólnie z partnerem biznesowym organizuje cykliczny Bieg Charytatywny. Uczestnicy biegu przyczyniają się do zbierania środków finansowych, które wspierają wybrane organizacje społeczne. Za organizację cyklu Spółka została wyróżniona prestiżową Złotą Nagrodą „Günter Geyer Award for Social Conscience” 2021 przyznawaną przez VIG za szczególne zaangażowanie społeczne. Nagroda w wysokości 50 tys. euro została przekazana w 2022 roku przez InterRisk na zakup dwóch samochodów do przewozu krwi oraz program edukacyjny promujący krwiodawstwo.
- c) pod hasłem „InterRisk - w trosce o naturę” realizuje 3 inicjatywy:
- dba o zagrożone gatunki - na dachu siedziby InterRisk w centrum Warszawy utrzymuje pasiekę liczącą 100 000 pszczoł,
  - działa na rzecz czystości środowiska - w ramach Social Active Day, przy współpracy z Fundacją Rok Rzeki Wisły, pracownicy InterRisk sprząkali brzegi akwenów w całej Polsce.,
  - stosuje również zasadę "paperless" - ograniczono zużycie papieru poprzez wprowadzenie elektronicznego obiegu dokumentów i faktur oraz wprowadzenie możliwości dla klientów likwidacji szkody przez aplikację.