

Informacja o realizacji strategii podatkowej za 2023 r.

Wstęp

Niniejszy dokument stanowi realizację obowiązku Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group (dalej: „**Vienna Life**” 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 (Dz.U.2023.2805 t.j. z dnia 2023.12.29 z późn. zm, dalej: „**ustawa o CIT**”).

Realizacja strategii podatkowej Vienna Life w 2023 r.

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

- stosowała procesy i procedury 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, procedurę zachowania należytej staranności przy płatnościach zagranicznych, badanie powstania obowiązku podatkowego od tzw. przerzuconych dochodów 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 czynności cywilnoprawnych, WHT.
- złożyła jedną informację o schematach podatkowych o których mowa w art. 86j § 1 pkt 10 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (Dz.U.2023.2383 t.j. z dnia 2023.11.06 dalej: „**Ordynacja podatkowa**”) związaną z podatkiem dochodowym od osób fizycznych. Jednocześnie Spółka analizowała dokonywane transakcje i podejmowane czynności z punktu widzenia wystąpienia obowiązku raportowania informacji o schemacie podatkowym (MDR), zgodnie z przyjętą procedurą;
- zawarła umowę w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT z podmiotem powiązaniem VIG / C-QUADRAT Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. dotyczącą nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa w TFI, których wartość przekracza 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 i terminowo przygotowała odpowiednią dokumentację cen transferowych.;
- 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. Jednak na dzień publikacji niniejszej informacji o realizacji strategii podatkowej planowane jest połączenie spółki w

ramach grupy VIG ze spółką Aegon Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz spółką siostrą Compensa TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group

- nie występowała z wnioskami o wydanie:
 - a) ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej,
 - b) wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz.U.2024.361 t.j. z dnia 2024.03.13),
 - c) wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym (Dz.U.2023.1542 t.j. z dnia 2023.08.07);
 - d) indywidualnej interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej
- 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 26 października 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. 2023 poz. 1158);

W ramach działań społecznej odpowiedzialności biznesu (CSR), w 2023 roku Spółka zrealizowała działania na rzecz:

- Schroniska zwierząt rolnych „Pegasus” – pracownicy Spółki w ramach Social Active Day zorganizowali jednodniowy wolontariat w czasie którego m.in. malowali wiaty, sprząkali podwórko czy dokarmiali zwierzęta.
- Ośrodka Wychowawczo-Opiekuńczego w Bartoszycach – pracownicy Spółki po raz jedenasty, zorganizowali akcję bożonarodzeniową dla wychowanków Ośrodka w Bartoszycach. Akcją wsparło blisko 80. pracowników Spółki, kupując i przekazując prezenty gwiazdkowe dzieciom z Bartoszyca.
- Fundacji Happy Kids – pracownicy Spółki oddali na licytację własnoręcznie przygotowane ozdoby świąteczne. Zebrane środki zostały przekazane Fundacji w ramach darowizny i zostaną wykorzystane zgodnie ze statutem Fundacji.

Spółka utrzymywała ograniczone wydatki marketingowe, które zbliżone były do roku poprzedniego. Prowadzone działania koncentrowały się głównie na promowaniu marki poprzez wspieranie lokalnych społeczności oraz działania w social mediach.

Czynniki makroekonomiczne naturalnie wpływają na Spółkę i jej kondycję finansową. Dominującym zewnętrznym czynnikiem, wpływającym na otoczenie ekonomiczne Spółki pozostaje wojna wywołana przez Rosję w Ukrainie, która w sposób istotny i negatywny wpływa na otoczenie makroekonomiczne. Spółka jest dobrze zabezpieczona przed ryzykiem stóp procentowych niemniej podwyższona inflacja wpływa negatywnie na wyniki i kondycję finansową. W 2023 roku nastąpiło obniżenie inflacji oraz poprawa nastrojów na giełdach. Zmiany pozytywnie wpłynęły na wysokość środków własnych i tym samym na pokrycie nimi kapitałowego wymogu wypłacalności, który na koniec 2023 roku zrealizował się na bardzo bezpiecznym poziomie 225%. Przy czym Spółka była w stanie wciąż uzyskiwać podwyższone przychody odsetkowe. Obniżenie presji inflacyjnej przełożyło się na dalszą poprawę pozycji wypłacalnościowej niemniej ryzyka związane z powrotem inflacji do celu banku centralnego są wciąż wysokie.

Spółka na bieżąco analizuje realizację najważniejszych wskaźników ekonomicznych będących pod presją na skutek kontynuacji działań wojennych i podejmuje stosowne decyzje mające na celu ochronę interesów ubezpieczających i ubezpieczonych przed negatywnymi skutkami ekonomicznymi tych tragicznych wydarzeń. W związku z tym funkcja zarządzania ryzykiem w ramach procesu własnej oceny wypłacalności i kondycji finansowej przeprowadziła analizę realizacji scenariusza reprezentującego silny dalszy negatywny wpływ działań zbrojnych na gospodarkę, której wyniki potwierdziły wysoką odporność na potencjalne dalsze wstrząsy ekonomiczne. Obecna sytuacja makroekonomiczna nie stanowi ryzyka dla wypłacalności i tym samym nie zagraża kontynuacji działalności Spółki.