

INFORMACJA O REALIZOWANEJ STRATEGII PODATKOWEJ ZA ROK PODATKOWY 2023

W LMG Försäkrings AB, działającej w Polsce przez oddział przedsiębiorcy zagranicznego LMG Försäkrings AB Spółka Akcyjna Oddział w Polsce (dalej: „Spółka” lub „My”), ubezpieczamy wielu Klientów, a naszą ambicją jest bycie najbardziej zorientowaną na Klienta Spółką w branży ubezpieczeń medycznych.

Wkraczając w ostatni rok realizacji naszej Strategii 3x6 i przekształcając się w coraz bardziej cyfrowe przedsiębiorstwo, nieustannie kierujemy się naszymi wartościami: Odwagą, Troską i Odpowiedzialnością. Kodeks BUPA pozwala nam starannie oceniać nasze działania oraz ich wpływ na kluczowych interesariuszy i społeczności. W konsekwencji, poważnie traktujemy potrzebę utrzymania wysokich standardów etycznych w biznesie.

Nasze podejście do podatków jest kluczowym elementem etyki biznesowej, a także szerszej agendy dotyczącej Środowiska, Społeczeństwa i Ładu Korporacyjnego (ESG). Zapłata podatków we właściwej kwocie sprawia, że Spółka wnosi wkład w społeczności, w których działa, i pomaga realizować nasz cel – pomaganie ludziom w dłuższym, zdrowszym i szczęśliwszym życiu oraz tworzenie lepszego świata.

W miarę jak staje się coraz bardziej oczywiste, że zdrowie planety i ludzi są ze sobą powiązane, zyskujemy większą świadomość wpływu naszych działań – w tym wyborze partnerów biznesowych i sposobu prowadzenia działalności – na środowisko i społeczności.

Prowadzimy nasze sprawy podatkowe w sposób uczciwy i przejrzysty, działając odpowiedzialnie i uczciwie, zgodnie z naszymi wartościami. Osiągamy to poprzez przejrzystość w kontaktach z organami podatkowymi i nie stosujemy sztucznych struktur podatkowych, które miałyby na celu unikanie opodatkowania lub miałyby ograniczoną substancję biznesową.

Jesteśmy zaangażowani w odpowiedzialne przestrzeganie przepisów podatkowych, w oparciu o obowiązujące przepisy i praktykę, zapewniając terminową płatność podatków w Polsce.

Nasze sześć zasad podatkowych pomaga nam w podejmowaniu decyzji i zarządzaniu ryzykiem podatkowym poprzez podtrzymywanie naszego zaangażowania w przejrzystość, uczciwość i solidne zarządzanie.

Poniższa Informacja o realizowanej Strategii Podatkowej w roku podatkowym 2023 stanowi wypełnienie obowiązku wynikającego z art. 27c ustawy o CIT, jak również stanowi wyraz partnerskiego podejścia do Obywatela i Administracji Skarbowej opartego na zaufaniu, transparentności i odpowiedzialności za dobro wspólne.

1. Informacje o stosowanych przez podatnika:

a) procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie (art. 27c ust. 2 pkt 1 lit. a)

1) Zasady podatkowe Spółki

Nasze podejście do podatków opiera się na sześciu zasadach, które pomagają nam w podejmowaniu decyzji i podtrzymują nasze zaangażowanie w przejrzystość, uczciwość i solidne zarządzanie.

1.1. Zawierane transakcje handlowe i przyjmowane przez nas pozycje podatkowe są zgodne z obowiązującymi przepisami i praktyką podatkową. Zarząd Spółki odpowiada za zapewnienie, że nasze podejście do podatków jest zgodne z zasadą zrównoważonego wzrostu, w ramach ogólnych ram strategicznych Grupy.

1.2. W okolicznościach, w których przepisy podatkowe są niejasne lub podlegają interpretacji, uzyskujemy porady zewnętrznych doradców podatkowych. Angażujemy również doradców podatkowych w przypadku, gdy wymagana jest specjalistyczna wiedza w zakresie złożonych transakcji, obowiązków wynikających z przepisów prawa oraz w celu zapoznania się z obecną praktyką rynkową w konkretnym przypadku.

1.3. Dążymy do nawiązania konstruktywnych relacji i pozytywnej współpracy z organami podatkowymi. Opiera się ona na przejrzystości i wzajemnym szacunku. Dodatkowo, współpracujemy z organami podatkowymi, aby zminimalizować zakres sporów. W przypadku różnic w opiniach, staramy się współpracować i dążyć do uzyskania jednoznacznego stanowiska, aby rozwiązać te różnice w zadowalający sposób.

1.4. Wyceniamy transakcje z podmiotami powiązanymi na zasadach rynkowych zgodnie z zasadami OECD i polskimi przepisami podatkowymi, zapewniając, że ceny transferowe Spółki odzwierciedlają handlową i ekonomiczną istotę transakcji.

1.5. W przypadku korzystania z podatkowych ulg, odliczeń lub zwolnień, stosujemy je zgodnie z przepisami podatkowymi i celem danej regulacji.

1.6. Nie stosujemy sztucznych struktur podatkowych, które mają na celu unikanie opodatkowania lub mają ograniczoną substancję biznesową.

2) Zarządzanie ryzykiem podatkowym oraz procedury podatkowe

Spółka przykłada ogromną wagę do odpowiedzialnego przestrzegania przepisów podatkowych i zapewnienia, że podatki są płacone w Polsce zgodnie z obowiązującymi przepisami i praktyką podatkową.

Priorytetem dla Spółki jest kształtowanie silnej kultury zarządzania ryzykiem, wspieranej przez solidne mechanizmy zarządzania i kontroli. Kultura ta pozwala nam przewidywać i reagować na zmieniające się otoczenie oraz ewoluujące przepisy, co umożliwia ograniczenie potencjalnych zagrożeń, które mogłyby wpłynąć na naszych Klientów i działalność Spółki.

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za system zarządzania funkcją podatkową, ustalając poziom akceptowalnego ryzyka oraz nadzorując ramy zarządzania ryzykiem. Zarządzanie ryzykiem odbywa się zgodnie z modelem „trzech linii obrony”. Zarządzanie ryzykiem podatkowym przez Spółkę jest dostosowane do tego podejścia i jest określone w naszej polityce podatkowej, która definiuje nasze minimalne wymagania i oczekiwania, aby zapewnić zgodność z obowiązującymi przepisami prawa oraz skuteczne zarządzanie ryzykiem.

Spółka dzieli ryzyko podatkowe na dwie kategorie i posiada mechanizmy kontrolne umożliwiające zarządzanie tymi odrębnymi rodzajami ryzyka.

Typ ryzyka	Objaśnienie ryzyka	Jak Spółka mityguje ryzyko?
Ryzyko związane z przestrzeganiem przepisów podatkowych	Ryzyko finansowe, regulacyjne lub reputacyjne z powodu błędów, zaniedbań lub niedoskonałości procesów w zwykłym toku zarządzania sprawami podatkowymi Spółki. Obejmuje to wpływ braku identyfikacji i/lub odpowiedniego wdrożenia zmian w przepisach podatkowych.	Minimalizujemy ryzyko poprzez stosowanie kontroli na jak najwcześniejszym etapie, jak również późniejszych wrywkowych kontroli. Podejmujemy działania w związku z wszelkimi zidentyfikowanymi błędami, aby zapewnić ich korektę oraz usprawniamy nasze procesy, aby zmniejszyć ryzyko powtórzenia się takich sytuacji.
Ryzyko związane z interpretacją przepisów podatkowych	Ryzyko finansowe, regulacyjne lub reputacyjne wynikające z zakwestionowania przez organ podatkowy lub negatywnego publicznego odbioru stanowiska podatkowego zajętego przez Spółkę.	Zawierane transakcje handlowe i przyjmowane przez nas pozycje podatkowe są zgodne z obowiązującymi przepisami i praktyką podatkową.

Model trzech linii Spółki

Spółka stosuje podejście „trzech linii” do zarządzania ryzykiem podatkowym. Odpowiedzialność każdej z linii została przedstawiona poniżej.

Zarząd jest ostatecznie odpowiedzialny za system ładu korporacyjnego, ramy zarządzania ryzykiem oraz ustalanie polityk		
Przeływ informacji	1. Linia Funkcja podatkowa Identyfikacja, ocena, zarządzanie i raportowanie / dokumentacja i utrzymanie / doradztwo i wsparcie / monitorowanie	<ul style="list-style-type: none">• Identyfikacja, ocena, zarządzanie i raportowanie - Identyfikacja, ocena, kontrola i ograniczanie ryzyka podatkowego dla celów Spółki; Zgodność z polityką ryzyka podatkowego oraz zewnętrznymi regulacjami i przepisami podatkowymi; Identyfikacja i eskalacja kluczowych rozbieżności pomiędzy wskaźnikami ryzyka podatkowego, strategią i budżetem. Monitorowanie krajobrazu ryzyka. Raportowanie wskaźników ryzyka podatkowego.• Dokumentacja i utrzymanie - Dokumentacja i utrzymanie kluczowych procesów podatkowych, weryfikacja procesów podatkowych oraz ról i obowiązków.• Doradztwo i wsparcie - Doradztwo w zakresie stosowania polityki ryzyka podatkowego oraz zewnętrznych przepisów i regulacji podatkowych; ustalanie standardów i doradzanie w zakresie projektowania i testowania kontroli w celu wsparcia zgodności z przepisami. Dostarczanie odpowiednich danych dotyczących ryzyka w ramach cyklu planowania finansowego.• Monitorowanie - Monitorowanie i testowanie skuteczności kontroli i zgodności z polityką ryzyka podatkowego oraz zewnętrznymi regulacjami i przepisami podatkowymi.

	<p style="text-align: center;">2. Linia</p> <p style="text-align: center;">Nadzór i weryfikacja / eskalacja i raportowanie / doradztwo i wsparcie</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Nadzór i weryfikacja - Niezależny nadzór i weryfikacja (w tym testowanie i monitorowanie) praktyk zarządzania ryzykiem prowadzonych przez 1. Linie; Formułowanie niezależnego poglądu na temat jakości i efektywności działań w zakresie zarządzania ryzykiem podatkowym oraz kontroli wewnętrznej. • Eskałacja i raportowanie - Eskalacja kluczowych obserwacji dotyczących praktyk zarządzania ryzykiem, wskaźników ryzyka i wszelkich rozbieżności pomiędzy strategią, budżetem i ryzykiem. • Doradztwo i wsparcie - Ustalanie ram zarządzania ryzykiem w Spółce; udzielanie wskazówek i wsparcia 1. Linii w zakresie wdrażania ram zarządzania ryzykiem; agregowanie informacji na temat ryzyka w celu analizy i dalszego raportowania oraz dostarczanie odpowiednich danych dotyczących ryzyka w ramach cyklu planowania finansowego.
	<p style="text-align: center;">3. Linia</p> <p style="text-align: center;">Wewnętrzny audyt</p> <p style="text-align: center;">Niezależna weryfikacja</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Niezależna weryfikacja – Badanie, ocena i raportowanie adekwatności i skuteczności procesów zarządzania, zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej Spółki w odniesieniu do celów Spółki.

b) dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej (art. 27c ust. 2 pkt 1 lit. b)

Spółka nie uczestniczy w przewidzianych przez prawo dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej (np. umowa o współdziałanie, porozumienie podatkowe itp.)

2. Informacje odnośnie do realizacji przez podatnika obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, wraz z informacją o liczbie przekazanych Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych, o których mowa w art. 86a § 1 pkt 10 Ordynacji podatkowej, z podziałem na podatki, których dotyczą (art. 27c ust. 2 pkt 2)

Spółka realizuje na terytorium Polski wszystkie obowiązki podatkowe przewidziane w przepisach prawa podatkowego.

Za 2023 rok Spółka złożyła 1 (jedną) informację o schemacie podatkowym dotyczącą podatku dochodowego od osób prawnych (CIT).

3. Informacje o:

a) transakcjach z podmiotami powiązаныmi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego spółki, w tym podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej (art. 27c ust. 2 pkt 3 lit. a)

W 2023 r. Spółka (poprzez swój polski oddział, stanowiący zakład zagraniczny w rozumieniu art. 4a pkt 11 lit. a ustawy o CIT) sprzedała usługi ubezpieczeniowe na rzecz polskich podmiotów powiązanych, pełniących rolę ubezpieczających w umowach ubezpieczenia. Gdyby przyjąć, że wartością transakcji kontrolowanej w przypadku ubezpieczeń jest suma ubezpieczenia (dla produktów, które posiadają sumę ubezpieczenia) oraz suma składek przypisanych brutto (dla produktów, które nie posiadają sumy ubezpieczenia), to wartość takiej transakcji przekroczyłaby w 2023 r. 5% sumy bilansowej aktywów Spółki. Przychody i koszty Spółki z powyższej transakcji ubezpieczeniowej realizowanej za pośrednictwem jej polskiego oddziału rozpoznawane są podatkowo w Polsce.

Spółka dokonała również zakupu usług medycznych od polskich podmiotów powiązanych w celu realizacji podstawowej działalności Spółki jako zakładu ubezpieczeń, tj. sfinansowania osobie ubezpieczonej leczenia, w przypadku wystąpienia zdarzenia ubezpieczeniowego.

Spółka, prowadząc działalność w Polsce poprzez oddział przedsiębiorcy zagranicznego, była również w 2023 r. zobowiązana do przypisywania przychodów i kosztów z tej działalności do swojego oddziału w Polsce. Jako że Spółka i jej polski oddział traktowane są na gruncie przepisów o cenach transferowych jako podmioty powiązane, a przypisywanie dochodów do oddziału jako transakcja kontrolowana, to Spółka wskazuje, że wartość przypisanych przychodów i kosztów przez Spółkę do jej polskiego oddziału w 2023 r. przekroczyła 5% sumy bilansowej aktywów Spółki.

b) planowanych lub podejmowanych przez podatnika działaniach restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych podatnika lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 (art. 27c ust. 2 pkt 3 lit. b)

W przepisach dotyczących obowiązku sporządzenia i podawania do publicznej wiadomości informacji o realizowanej strategii podatkowej, nie wprowadzono legalnej definicji pojęcia „działania restrukturyzacyjne”. Biorąc pod uwagę, iż niniejsza informacja jest dokumentem dotyczącym aspektów podatkowych, definicji wskazanego pojęcia szukać należy w ustawach podatkowych.

Zgodnie z § 2 pkt 1 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 21 grudnia 2018 roku w sprawie cen transferowych w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych, za restrukturyzację dla celów wskazanego rozporządzenia rozumie się reorganizację:

a) obejmującą istotną zmianę relacji handlowych lub finansowych, w tym również zakończenie obowiązujących umów lub zmianę ich istotnych warunków, oraz

b) wiążącą się z przeniesieniem pomiędzy podmiotami powiązаныmi funkcji, aktywów lub kategorii ryzyka, jeżeli w wyniku tego przeniesienia przewidywany średnioroczny wynik finansowy podatnika przed odsetkami i opodatkowaniem (EBIT) w trzyletnim okresie po tym przeniesieniu uległby zmianie o co najmniej 20% przewidywanego średniorocznego EBIT w tym samym okresie, gdyby nie dokonano przeniesienia.

Biorąc pod uwagę powyższe rozumienie pojęcia „działań restrukturyzacyjnych”, w 2023 r. Spółka nie planowała ani nie podjęła działań restrukturyzacyjnych, mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Spółki lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT.

4. Informacje o złożonych przez podatnika wnioskach o wydanie:

a) ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej (art. 27c ust. 2 pkt 4 lit. a)

Spółka nie składała wniosków o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej.

b) interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej (art. 27c ust. 2 pkt 4 lit. b)

Spółka nie składała wniosków o wydanie indywidualnej interpretacji podatkowej.

c) wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług (art. 27c ust. 2 pkt 4 lit. c)

Spółka nie składała wniosków o wydanie wiążącej informacji stawkowej.

d) wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym (Dz. U. z 2020 r. poz. 722, z późn. zm.) (art. 27c ust. 2 pkt 4 lit. d)

Spółka nie składała wniosków o wydanie wiążącej informacji akcyzowej.

5. Informacje dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych podatnika 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 (art. 27c ust. 2 pkt 5)

Spółka nie dokonywała rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową.