

*Informacja o realizowanej strategii podatkowej przez Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Allianz Polska S.A.*



**INFORMACJA O REALIZOWANEJ STRATEGII PODATKOWEJ  
PRZEZ TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ I REASEKURACJI  
ALLIANZ POLSKA S.A.**

ZA ROK PODATKOWY 2020

## **CEL INFORMACJI I PODSTAWA PRAWNA**

Niniejszy dokument realizuje obowiązek sporządzania i podawania do publicznej wiadomości informacji o realizowanej strategii podatkowej za rok podatkowy 2020 („**Informacja**”) wynikający z art. 27c ust. 1 i 2 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tekst jedn. Dz. U. z 2020 r. poz. 1406 ze zm.; „**ustawa o CIT**”), spoczywający na Towarzystwie Ubezpieczeń i Reasekuracji Allianz Polska S.A. („**Allianz**” lub „**Spółka**”).

Celem publikowanej Informacji jest zarówno wypełnienie ww. obowiązku ustawowego, jak i przedstawienie najważniejszych danych podatkowych Allianz oraz zasad i wartości, jakie wyznaje Allianz w trakcie podejmowania decyzji wpływających na obowiązki i rozliczenia podatkowe. Ponadto, publikowana Informacja ma także na celu przedstawienie, jak stosowane przez Allianz zasady wpływają na proces zarządzania ryzykiem podatkowym w organizacji.

Podstawę niniejszej Informacji stanowi przyjęta przez Zarząd Allianz strategia podatkowa za rok podatkowy 2020.

## **O DZIAŁALNOŚCI ALLIANZ**

Podstawowym przedmiotem działalności Allianz jest działalność ubezpieczeniowa i reasekuracyjna. Spółka należy do międzynarodowej grupy, której ostateczną jednostką dominującą jest Allianz SE.

Swoją działalność ubezpieczeniową na terenie Polski Spółka prowadzi od 1997 roku. Oferta produktowa Spółki zawiera szeroką gamę ubezpieczeń majątkowych i osobowych zarówno dla osób prywatnych, jak i małych i średnich firm oraz dużych przedsiębiorstw z różnych branż.

Działalność Allianz, jako towarzystwa ubezpieczeń i reasekuracji podlega nadzorowi KNF. Podstawę prawną działalności Spółki reguluje też szereg aktów prawnych w tym m.in. ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, ustawa o rachunkowości i rozporządzeniu w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń.

## STRATEGIA PODATKOWA

### I PRZYJĘTE PRZEZ ALLIANZ ZASADY W ZAKRESIE PRAWA PODATKOWEGO

#### *Strategia podatkowa*

Niniejsza Informacja odzwierciedla przyjęte w Strategii podatkowej przez Allianz zasady i wartości, którymi Spółka kieruje się w toku prowadzonej działalności. Celem obowiązującej w Allianz Strategii podatkowej jest ustanowienie nadrzędnych standardów postępowania w obszarze prawa podatkowego zapewniających zgodność podejmowanych przez Allianz decyzji i czynności z przepisami prawa.

Strategia podatkowa opisuje sposoby działania Allianz w obszarze podatkowym i definiuje kluczowe narzędzia, jakimi posługuje się Spółka w celu zapewnienia najwyższej staranności w toku planowania podatkowego i zarządzania ryzykiem podatkowym. Zasady i wartości oraz standardy postępowania przedstawione w Strategii podatkowej zobowiązani są przestrzegać wszyscy pracownicy Spółki oraz Zarząd i wyższe kierownictwo Allianz. Spółka dąży także do tego, aby realizowane przez nią założenia i cele biznesowe były spójne z przyjętą przez nią Strategią podatkową.

#### *Nadrzędne zasady podatkowe obowiązujące w Allianz*

W celu zapewnienia zgodności podejmowanych przez Allianz działań w obszarze podatkowym, Allianz kieruje się w szczególności przy następujących zasadach:

- **zasada terminowości** – Allianz dokłada należytej staranności do zapewnienia terminowego składania deklaracji podatkowych, dokonywania rozliczeń oraz wypełnienia wszelkich innych obowiązków wynikających z przepisów prawnych;
- **zasada transparentności** – Allianz przywiązuje szczególną wagę do zapewnienia przejrzystości swoich działań w zakresie wypełniania obowiązków podatkowych, w tym względem organów podatkowych, czemu służą w szczególności przejrzyste procedury i procesy kwalifikacji poszczególnych zdarzeń dla celów podatkowych;
- **zasada otwartości na współpracę z organami podatkowymi** – dążąc do zachowania jak największej pewności co do prawidłowości rozliczeń podatkowych i podejmowanych przez Spółkę działań, Allianz jest otwarty na różne formy współpracy z organami podatkowymi.

## **PROCES ZARZĄDZANIA RYZYKIEM PODATKOWYM**

### *Stosunek do zarządzania ryzykiem podatkowym w Allianz*

Allianz dąży do stałego i aktywnego monitorowania oraz zarządzania ryzykiem podatkowym, zgodnie z przyjętymi przez Spółkę zasadami i standardami postępowania. W ramach przyjętej przez Allianz Strategii podatkowej, Spółka wyróżnia następujące rodzaje ryzyk podatkowych:

- ryzyka o charakterze techniczno-prawnym,
- ryzyka związane z rozliczaniem podatków i wypełnianiem obowiązków sprawozdawczych,
- ryzyka związane z transakcjami z podmiotami powiązanymi,
- ryzyka związane z przeprowadzaniem transakcji, w tym związane z prawidłową weryfikacją kontrahentów, ich siedziby i rzetelności jako podatników,
- ryzyko związane z reputacją.

W toku podejmowanych działań i decyzji gospodarczych Allianz kieruje się zasadą niskiej tolerancji na ryzyko podatkowe. W celu realizacji tej zasady, Allianz stosuje takie narzędzia zarządzania ryzykiem, jak m.in. przejrzysty podział ról i odpowiedzialności w ramach struktury Spółki, stosowanie wewnętrznych procedur mających na celu rzetelne wypełnianie

### *Podział odpowiedzialności przy zarządzaniu ryzykiem podatkowym*

Zarząd Allianz wyznacza kierunki kultury podatkowej w Spółce i sprawuje ogólny nadzór nad zapewnieniem prawidłowości rozliczeń podatkowych i zarządzaniem ryzykiem podatkowym oraz przestrzeganiem i prawidłowym realizowaniem wdrożonej przez Allianz Strategii podatkowej.

W realizowaniu ww. zadań spoczywających na Zarządzie Allianz, uczestniczą także wyspecjalizowane komórki organizacyjne działające w strukturach Spółki. Do zadań tych komórek należy m.in. dbałość o rzetelność i analizę prowadzonych przez Allianz rozliczeń podatkowych pod względem ich zgodności z przepisami prawa podatkowego, jak również efektywne zarządzanie ryzykiem podatkowym.

obowiązków podatkowych, a także współpraca z zewnętrznymi ekspertami podatkowymi.

## **WEWNĘTRZNE PROCESY I PROCEDURY**

### **ZWIĄZANE Z RZETELNĄ I PRAWIDŁOWĄ REALIZACJĄ OBOWIĄZKÓW PODATKOWYCH**

Spółka wdrożyła szereg procedur i procesów w celu efektywnego zarządzania ryzykiem podatkowym, w tym wspierające właściwe rozliczenia podatkowe, w szczególności określające:

- podział ról i obowiązków w zakresie rozliczeń podatkowych, sposób ich wykonywania i kontroli nad nimi,
- zasady postępowania ze wzorami umów i regulaminów stosowanych przez Spółkę, w tym ich weryfikację pod kątem zgodności z regulacjami podatkowymi,
- zasady identyfikacji, poboru i zapłaty podatku u źródła,
- zasady rozliczania z tytułu podatku od zysków kapitałowych,
- sposoby organizacji i zarządzania współpracą z organami podatkowymi w trakcie trwania postępowań podatkowych, kontroli podatkowych, kontroli celno-skarbowych oraz postępowań w sprawach karnych skarbowych,
- zasady postępowania związane z wykonywaniem przez Spółkę obowiązków podatkowych wynikających z ustawy o VAT, w tym w szczególności zasady dotyczące obiegu dokumentów, weryfikacji umów i kontrahentów w zakresie, w jakim dotyczą lub mogą dotyczyć wypełniania przez Spółkę obowiązki z tytułu VAT,
- zasady rozliczania podatku CIT oraz postępowania w zakresie obiegu sprzedażowych i zakupowych dokumentów księgowych wpływających na obowiązki z tytułu tych rozliczeń,
- zasady wywiązywania się z obowiązków spoczywających na Spółce, jako płatnika podatku PIT,
- zasady sporządzania dokumentacji dla transakcji z podmiotami powiązanymi oraz regulacje służące spełnieniu przez Spółkę innych wymogów stawianych przez przepisy ustawy CIT w tym zakresie,
- zasady przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych.

Ponadto, Allianz na bieżąco aktualizuje przyjęte procedury, zwłaszcza w przypadku zmian przepisów prawnych, linii interpretacyjnej lub orzeczniczej organów stosujących prawo podatkowe,.

## WYPEŁNIANIE PRZEZ ALLIANZ OBOWIĄZKÓW PODATKOWYCH NA TERYTORIUM RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

Allianz realizuje szereg obowiązków podatkowych, w tym w szczególności dąży do rzetelnego wypełniania spoczywających na niej z tego tytułu obowiązków podatkowych. Allianz dba o prawidłowość i terminowość, składanych przez nią deklaracji podatkowych i podejmowanych działań w obszarze podatków.

W 2020 r. Allianz pełnił obowiązki podatnika z tytułu następujących podatków:

- podatek dochodowy od osób prawnych,
- podatek od towarów i usług,
- podatek od nieruchomości,
- podatek od niektórych instytucji finansowych,

*Rodzaje i wysokość podatków zapłaconych przez Allianz za 2020 r.*

<i>Rodzaj podatku</i>	<i>Wysokość zapłaconego podatku</i>
podatek od towarów i usług	10.526.592,00
podatek dochodowy od osób prawnych	44.982.916,00
podatek od nieruchomości	482.725,00
podatek od niektórych instytucji finansowych	9.751.793,00
Łączna kwota zapłaconego podatku:	65.744.026,00

Oprócz wymienionych podatków, w których Allianz występuje jako podatnik, Spółka realizowała także obowiązki wynikające z roli płatnika podatku dochodowego od osób fizycznych.

## RAPORTOWANIE SCHEMATÓW PODATKOWYCH

Allianz spełnia kryterium kwalifikowanego korzystającego w rozumieniu art. 86a § 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (tekst jedn. Dz. U. z 2021 poz. 1540 ze zm.; „**Ordynacja podatkowa**”) i tym samym ciążą na niej obowiązki wynikające z raportowania schematów podatkowych.

Allianz jako rzetelny podatnik dąży do prawidłowe wywiązywanie ze spoczywających na niej obowiązków. W szczególności Allianz dąży do przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku raportowania schematów podatkowych i w tym celu stosuje właściwe narzędzia i procedury. Spółka kompleksowo analizuje realizowane transakcje pod względem wystąpienia uzgodnienia, które mogłyby generować obowiązek przekazania informacji o schemacie podatkowym do Szefa KAS.


*Informacja o realizowanej strategii podatkowej przez Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Allianz Polska S.A.*

Jednocześnie, Allianz nie przekazywał informacji o krajowych schematach podatkowych mając na uwadze zawieszenie biegu terminu na ich przekazywanie do 30 dnia następującego po dniu odwołania stanu zagrożenia epidemicznego i stanu epidemii ogłoszonego w związku z COVID-19. Zawieszenie wspomnianych terminów wynikało z ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. 2020 poz. 374) oraz z ustawy z dnia 19 czerwca 2020 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19 oraz o uproszczonym postępowaniu o zatwierdzenie układu w związku z wystąpieniem COVID-19 (Dz.U. 2020 poz. 1086),




## **TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI**

Allianz wywiązuje się wobec organów podatkowych ze wszystkich ciążących na niej obowiązków sprawozdawczych związanych z transakcjami z podmiotami powiązanymi, w tym podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Allianz.

W roku podatkowym 2020 Allianz nie przeprowadził transakcji przekraczających ww. próg sumy bilansowej.

Allianz poddaje szczegółowej analizie relacje gospodarcze łączące ją z podmiotami powiązanymi i transakcje zawierane z tymi podmiotami.


## **DOBROWOLNE FORMY WSPÓŁPRACY Z ORGANAMI KRAJOWEJ ADMINISTRACJI SKARBOWEJ**

Allianz dąży do realizacji zasady otwartości na współpracę z organami Krajowej Administracji Skarbowej. Spółka stara się na bieżąco wyjaśniać z tymi organami wątpliwości z zakresu podejmowanych przez nią decyzji i rozważanych rozwiązań podatkowych. Ponadto, Spółka umożliwia, aby organy Krajowej Administracji Skarbowej, w razie takiej potrzeby, w sposób przejrzysty i rzetelny prowadziły kontrole i czynności sprawdzające, w tym terminowo i rzetelnie odpowiada na wezwania tych organów i udostępnia dokumentację niezbędną do przeprowadzenia czynności przez organy, a także nie podejmuje jakichkolwiek działań, które mogłyby nosić znamiona utrudniania tych kontroli.

Allianz nie jest stroną umowy o współdziałanie zawieranej z Szefem KAS, o której mowa w art. 20s – 20za Ordynacji podatkowej.

W procesie decyzyjnym, który może wpłynąć na kształtowanie obowiązków podatkowych wobec Allianz, Spółka szczegółowo analizuje stanowiska organów podatkowych i orzecznictwa sądowego, zaś w razie pojawienia się wątpliwości w tym zakresie Spółka korzysta z dostępnych w polskim systemie podatkowym instrumentów, takich jak m.in.:

- ogólna interpretacja podatkowa, w trybie i na zasadach określonych w przepisach Ordynacji podatkowej,
- interpretacja przepisów prawa podatkowego, w trybie i na zasadach określonych w przepisach Ordynacji podatkowej,
- opinia zabezpieczająca, w trybie i na zasadach określonych w przepisach Ordynacji podatkowej,
- opinia w sprawie zwolnienia z podatku WHT, w trybie i na zasadach określonych w przepisach ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych,
- uprzednie porozumienie cenowe (APA), w trybie i na zasadach określonych w przepisach ustawy z dnia 16 października 2019 r. o rozstrzyganiu sporów dotyczących podwójnego opodatkowania oraz zawieraniu uprzednich porozumień cenowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2200 z późn. zm.);
- procedura wzajemnego porozumiewania się (MAP), w trybie i na zasadach określonych w przepisach ustawy z dnia 16 października 2019 r. o rozstrzyganiu sporów dotyczących podwójnego opodatkowania oraz zawieraniu uprzednich porozumień cenowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2200 z późn. zm.);

## **WNIOSKI DO ORGANÓW PODATKOWYCH**

- W roku podatkowym 2020 Spółka nie występowała do organów podatkowych z wnioskami: wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej,
- wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej,
- wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o VAT,
- wydanie wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy o podatku akcyzowym.

## **ROZLICZENIA PODATKOWE NA TERYTORIACH LUB W KRAJACH STOSUJĄCYCH SZKODLIWĄ KONKURENCJĘ PODATKOWĄ**

Allianz nie dokonuje rozliczeń z podmiotami, które miałyby siedzibę w jednym z krajów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11j ust. 2 ustawy o CIT oraz w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji podatkowej.

W celu wyeliminowania ryzyka nawiązania współpracy z podmiotami, których działania są lub mogłyby być skierowane na obniżenie zobowiązań podatkowych realizowanych w Polsce, Allianz dba o rzetelną analizę każdej transakcji i siedziby podmiotów, z którymi podejmuje współpracę, i każdorazowo weryfikuje transakcje i siedzibę tych podmiotów.

**DZIAŁANIA RESTRUKTURYZACJE MOGĄCE MIEĆ WPŁYW NA WYSOKOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ  
PODATKOWYCH ALLIANZ LUB PODMIOTÓW Z NIĄ POWIĄZANYCH W ROZUMIENIU ART. 11A UST.  
1 PKT 4 USTAWY O CIT**

Allianz nie planuje ani nie podejmuje działań restrukturyzacyjnych, które miałyby istotny wpływ na rozliczenia podatkowe. W razie podjęcia lub planowania takich działań, które nawet pośrednio miałyby charakter restrukturyzacyjny, Allianz szczegółowo analizuje takie działania i weryfikuje ich zgodności z obowiązującymi przepisami prawa. W szczególności Allianz analizuje, czy w takie działania powodowałyby wystąpienie dodatkowych obowiązków podatkowych dla Spółki.