

Informacja o realizowanej strategii podatkowej przez Colonnade Insurance Societe Anonyme Oddział w Polsce za rok podatkowy 2021

Niniejszy dokument stanowi informację o strategii podatkowej realizowanej przez Colonnade Insurance Societe Anonyme Oddział w Polsce z siedzibą w Warszawie (dalej: „**Colonnade**” lub „**Oddział**”), który jest polskim oddziałem zagranicznego przedsiębiorcy - Colonnade Insurance SA z siedzibą w Luksemburgu. Przedmiotowa informacja została sporządzona i podana do publicznej wiadomości w celu wypełnienia obowiązków nałożonych na Colonnade przepisami art. 27c ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. Dz.U. z 2021 r., poz. 1800 ze zm.; dalej: „**ustawa o CIT**”), które weszły w życie z dniem 1 stycznia 2021 r.

Informacja dotyczy roku podatkowego Colonnade trwającego od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r. (dalej: „**Rok podatkowy**”).

Colonnade prowadzi działalność gospodarczą w zakresie świadczenia usług ubezpieczeniowych.

Realizacja obowiązków podatkowych w sposób rzetelny i zgodny z przepisami obowiązującego prawa niezmiennie jest dla Colonnade jednym z najistotniejszych celów w prowadzonej działalności gospodarczej. Colonnade jest bowiem świadomy, że uiszczanie należności podatkowych wpisane jest w jego rolę jako podmiotu gospodarczego prowadzącego działalność w Polsce i przyczynia się do ekonomicznego oraz społecznego funkcjonowania państwa. Także z tego względu Colonnade dąży do zachowywania pełnej transparentności w relacjach z organami Krajowej Administracji Skarbowej.

Ponadto Colonnade ma świadomość, że jego rzetelne podejście do wykonywania obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego wpływa również na jej wizerunek jako wiarygodnego kontrahenta. Budowanie zaufania oraz poczucia bezpieczeństwa pozostałych uczestników obrotu gospodarczego jest równie istotnym aspektem w działalności Colonnade.

Colonnade przywiązuje dużą uwagę również do kwestii zarządzania ryzykami podatkowymi, które potencjalnie mogą wystąpić w jej działalności, w taki sposób, aby nie dopuścić do materializacji tych ryzyk. Colonnade nie ma apetytu na ryzyko podatkowe. Jeżeli Colonnade zidentyfikuje ryzyko podatkowe, podejmuje kroki, które prowadzą do eliminacji tego ryzyka.

W politykę działalności Colonnade nie jest wpisane stosowanie agresywnych optymalizacji podatkowych. Oznacza to, że Colonnade nie podejmuje czynności mających na celu osiągnięcie korzyści podatkowej, jeżeli osiągnięcie tej korzyści, sprzecznej w danych okolicznościach z przedmiotem lub celem ustawy podatkowej lub jej przepisu, w założeniu miałyby być głównym lub jednym z głównych celów jej dokonania, a sposób działania byłby sztuczny. Tym samym Colonnade nie bierze udziału w konstrukcjach pozbawionych ekonomicznego uzasadnienia, które tworzone są jedynie na potrzeby unikania opodatkowania / zmniejszania ciężarów podatkowych. Wszelkie decyzje podejmowane przez Colonnade posiadają uzasadnienie ekonomiczne oraz biznesowe, a nie podatkowe.

Uzupełniając powyższe o informacje, do ujawnienia których Oddział zobowiązany jest na mocy przepisów art. 27c ust. 2 pkt 1-5 ustawy o CIT, Colonnade wskazuje:

1. Informacje, o których mowa w art. 27c ust. 2 pkt 1 lit. a ustawy o CIT, tj. o stosowanych przez Colonnade procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie

Celem Colonnade jest dążenie do pełnej zgodności z wszelkimi obowiązkami wynikającymi z przepisów prawa podatkowego. W osiągnięciu powyższego celu Colonnade pomaga wdrożona wewnętrznie strategia podatkowa, która strukturyzuje funkcjonujące w Colonnade określone procesy i procedury oraz szczegółowo określa podział kompetencji, obowiązków oraz odpowiedzialności w zakresie obowiązków podatkowych w sposób zapewniający ich prawidłową realizację.

Ponadto, w celu uporządkowania procesów podatkowych w Colonnade, jak również w celu należytego wykonywania obowiązków wynikających z przepisów podatkowych, Colonnade wdrożył szczegółowe wewnętrzne procedury, przykładowo, procedurę MDR.

Colonnade dba i aktualnie dba o to, aby wdrożone wewnątrz organizacji procedury i procesy były adekwatne do rodzaju i skali prowadzonej przez Oddział działalności oraz pozwalały Colonnade na efektywne zagospodarowanie obszarami ryzyka podatkowego. Nad funkcjonowaniem poszczególnych procesów i stosowaniem wdrożonych procedur nieprzerwanie czuwa Dyrektor Oddziału.

Pracownicy odpowiedzialni za realizację zagadnień podatkowych posiadają niezbędną wiedzę i umiejętności zapewniające prawidłowe wykonywanie przez Colonnade obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego.

Z uwagi na to, że prawo podatkowe charakteryzuje się znaczną dynamiką, Colonnade ma na uwadze konieczność podnoszenia kwalifikacji zawodowych swoich pracowników odpowiedzialnych za realizację obowiązków podatkowych m.in. poprzez umożliwianie udziału w szkoleniach mających na celu aktualizację i rozwój posiadanej wiedzy podatkowej.

W uzasadnionych przypadkach Colonnade korzystała z profesjonalnego wsparcia zewnętrznych doradców podatkowych.

2. Informacje, o których mowa w art. 27c ust. 2 pkt 1 lit. b ustawy o CIT, tj. o stosowanych przez Colonnade dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej

Colonnade wykazuje pełną gotowość do współpracy z organami podatkowymi, a w podejmowanych przez siebie działaniach zachowuje otwartość oraz przejrzystość wobec organów podatkowych.

W Roku podatkowym Colonnade nie podejmowała dobrowolnych form współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej, w szczególności nie zawarła umowy o współdziałanie, o której mowa w art. 20s ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (t.j. Dz.U. z 2021 r., poz. 1540 ze zm.; dalej: „**Ordynacja podatkowa**”).

Colonnade ma świadomość istnienia również innych form dobrowolnej współpracy z organami podatkowymi takich jak: złożenie wniosku o wydanie interpretacji ogólnej przepisów prawa podatkowego, interpretacji indywidualnej, wiążącej informacji stawkowej, wiążącej stawki akcyzowej, uprzedniego porozumienia cenowego, czy też opinii o stosowaniu zwolnienia z poboru zryczałtowanego podatku dochodowego. Colonnade nie korzystał z tych możliwości w 2021 r., niemniej nie wyklucza skorzystania z nich w przyszłości, gdyby zaistniała taka potrzeba.

W przypadku wystąpienia jakichkolwiek nieprawidłowości w zakresie rozliczeń podatkowych, są one ujawniane organom podatkowym tak szybko, jak jest to możliwe po ich zidentyfikowaniu przez Colonnade. W takich sytuacjach, Oddział niezwłocznie dokonuje odpowiednich korekt rozliczeń podatkowych.

W Colonnade zostały wyznaczone odpowiednie osoby odpowiedzialne za kontakt z organami podatkowymi.

Colonnade ma na uwadze ponadto możliwość kontaktu z infolinią Krajowej Informacji Skarbowej, gdyby zaistniała potrzeba wyjaśnienia wątpliwości / potwierdzenia prawidłowości przyjętego sposobu rozliczeń w zakresie przepisów prawa podatkowego.

3. Informacje, o których mowa w art. 27c ust. 2 pkt 2 ustawy o CIT, tj. odnoszące się do realizacji przez Colonnade obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, wraz z informacją o liczbie przekazanych Szeffowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych, o których mowa w art. 86a § 1 pkt 10 Ordynacji podatkowej, z podziałem na podatki, których dotyczą

Rozliczenia podatkowe Colonnade są dokonywane zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa podatkowego i rachunkowego.

W Roku podatkowym Colonnade – za pomocą wykwalifikowanego personelu – terminowo, rzetelnie i zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującego prawa wykonywał obowiązki podatkowe, w szczególności w zakresie: podatku dochodowego od osób prawnych, przepisów dotyczących cen transferowych, podatku od towarów i usług oraz podatku dochodowego od osób fizycznych (w roli płatnika).

Colonnade w szczególności terminowo składał wymagane przepisami prawa deklaracje podatkowe oraz uiszczał daniny publiczne – skalkulowane w oparciu o właściwe przepisy i zgodnie z rzeczywistym przebiegiem zdarzeń gospodarczych - w należytej wysokości.

Colonnade w Roku podatkowym korzystał ze zwolnień oraz ulg podatkowych wyłącznie w granicach dozwolonych przepisami prawa podatkowego.

Colonnade na bieżąco monitorował ponadto potencjalną możliwość wystąpienia innych obowiązków podatkowych w ramach prowadzonej przez siebie działalności gospodarczej.

Colonnade ma na uwadze również obowiązki wynikające z rozdziału 11a Ordynacji podatkowej w zakresie składania informacji o schematach podatkowych, w związku z czym na bieżąco monitoruje występujące w jej działalności wszelkie zdarzenia / uzgodnienia, które potencjalnie mogą stanowić schemat podatkowy podlegający raportowaniu. W celu należytego wykonywania obowiązków w tym zakresie, Colonnade – jak już zostało wskazane powyżej - wdrożył wewnętrzne procedury w zakresie raportowania schematów podatkowych (tzw. procedurę MDR).

W Roku podatkowym Oddział nie zidentyfikował w swojej działalności uzgodnień stanowiących schematy podatkowe, wobec czego nie składał do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej informacji MDR.

4. Informacje, o których mowa w art. 27c ust. 2 pkt 3 lit. a ustawy o CIT, tj. dotyczące transakcji z podmiotami powiązаныmi 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 zatwierdzonego sprawozdania finansowego Colonnade

W 2021 r. suma wartości transakcji dokonanych przez Colonnade z podmiotami powiązаныmi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT, niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej, przekroczyła

5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Colonnade (za 2021 r.). Były to następującego rodzaju transakcje:

- a) po stronie zakupowej:
 - usługi informatyczne;
 - alokacja kosztów;
 - usługi reasekuracyjne (składka na udziale reasekuratora);
- b) po stronie sprzedażowej:
 - udział reasekuratora w odszkodowaniach wypłaconych;
 - prowizje reasekuracyjne;
 - wypłata odsetek;
- c) przelew wygenerowanych przez Oddział środków pieniężnych do centrali w Luksemburgu.

Colonnade stosuje ceny rynkowe w realizowanych z podmiotami powiązanimi transakcjach, co znajduje potwierdzenie w przygotowywanych lokalnych dokumentacjach cen transferowych – w tym analizie porównawczej cen transferowych (tzw. benchmarku) oraz grupowej dokumentacji cen transferowych.

- a) **Informacje, o których mowa w art. 27c ust. 2 pkt 3 lit. b ustawy o CIT, tj. dotyczące planowanych lub podejmowanych przez Colonnade działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Colonnade lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT**

Colonnade w Roku podatkowym nie podejmował oraz nie planował działań restrukturyzacyjnych, które mogą mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Colonnade lub podmiotów z nim powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT.

- b) **Informacje, o których mowa w art. 27c ust. 2 pkt 4 ustawy o CIT, tj. o złożonych przez Colonnade w 2021 r. wnioskach o:**

- a) **wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej** - w 2021 roku Colonnade nie składał wniosków o wydanie interpretacji ogólnej;
- b) **interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej** – w Roku podatkowym Colonnade nie składał wniosków o interpretacje indywidualne;
- c) **wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług** – w 2021 roku Colonnade nie składał wniosków o WIS;
- 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 ze zm.)** - w Roku podatkowym Colonnade nie składał wniosków o WIA.

- c) **Informacje, o których mowa w art. 27c ust. 2 pkt 5 ustawy o CIT dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych Colonnade na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową**

W Roku podatkowym Oddział nie dokonywał rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach 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.

Końcowo Colonnade wskazuje, że niniejsza informacja o realizowanej strategii podatkowej nie zawiera informacji objętych tajemnicą handlową, przemysłową, zawodową, czy procesu produkcyjnego, na co wprost zezwala art. 27 ust. 2 ustawy o CIT.