

Informacja o realizowanej strategii podatkowej

AGRO Ubezpieczenia - Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych

Sprawozdanie za 2022 r.

29 listopada 2023 r.

1. INFORMACJE PODSTAWOWE

- **AGRO Ubezpieczenia – Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych** (dalej: **AGRO, TUW** lub **Towarzystwo**) prowadzi działalność ubezpieczeniową w obszarze ubezpieczeń majątkowych na podstawie zezwolenia Ministra Finansów z 23.12.2002 r. Działalność AGRO podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego (dalej: **KNF**) i jest regulowana przez szereg aktów prawnych, w tym m.in. ustawę o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, które nakładają na AGRO – jako towarzystwo ubezpieczeń – podwyższone standardy działania.
- Na zakres działalności AGRO bezpośredni wpływ miała sprzedaż udziałów TUW przez uprzedniego udziałowca, tj. Poczta Polska S.A. na rzecz Funduszu Składkowego Ubezpieczenia Społecznego Rolników (dalej: **FSUSR**) w grudniu 2021 r. Od tego momentu główne kierunki działalności TUW obejmują oferowanie ubezpieczeń rolnych, ale też kontynuowanie rozwoju ubezpieczeń komunikacyjnych i korporacyjnych. W prowadzonej działalności AGRO dąży do maksymalizacji realizowanych przychodów z poszanowaniem zasad zrównoważonego rozwoju oraz z uwzględnieniem swojej roli jako podatnika i płatnika podatków.
- Zarządzanie przez TUW w 2022 r. prowadzeniem działalności, w tym również wykonywaniem obowiązków podatkowych, oparte było o procedury i instrukcje wewnętrzne regulujące zasady prowadzenia działalności ubezpieczeniowej, które pośrednio kształtowały prawidłowość rozliczeń podatkowych Towarzystwa. Stosowanie przedmiotowych procesów i procedur pozwoliło na prawidłową i terminową realizację obowiązków podatkowych TUW.
- W związku z prowadzoną działalnością gospodarczą w 2022 r. Towarzystwo działało jako podatnik podatku od towarów i usług (**VAT**) oraz podatku dochodowego od osób prawnych (**CIT**), a także opłaty skarbowej. TUW pełnił również rolę płatnika podatku dochodowego od osób fizycznych (**PIT**), a także wypełniał obowiązki w zakresie prowadzenia ewidencji, przygotowywania dokumentacji oraz składania wymaganych informacji i zeznań, wynikających z przepisów prawa podatkowego.

2. WPROWADZENIE

Towarzystwo przedstawia poniżej informację o strategii podatkowej realizowanej w 2022 r., o której mowa w art. 27c ustawy z 15.02.1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (dalej: **ustawa o CIT**). Informacja o strategii podatkowej zawiera **informacje wymagane zgodnie z art. 27c ust. 2 ustawy o CIT**, tj. w szczególności:

- 1) informacje o stosowanych przez TUW procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie, a także dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej,
- 2) informacje dotyczące realizacji przez TUW 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,
- 3) informacje o:
 - a) transakcjach 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 Towarzystwa,
 - b) planowanych lub podejmowanych przez TUW działaniach restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Towarzystwa lub jego podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4,
- 4) informacje o złożonych przez AGRO w 2022 r. wnioskach o wydanie ogólnej i indywidualnej interpretacji przepisów prawa podatkowego, wiążącej informacji stawkowej oraz wiążącej informacji akcyzowej,
- 5) informacje dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych AGRO na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową określonych we właściwych przepisach prawa podatkowego.

Informacja o realizowanej strategii podatkowej nie zawiera informacji objętych tajemnicą handlową, przemysłową, zawodową lub procesu produkcyjnego.

3. STRATEGIA PODATKOWA A STRATEGIA BIZNESOWA TOWARZYSTWA

Jedynym udziałowcem AGRO jest FSUSR (posiadający 100% udziałów), co determinuje zakres działalności i oferowanych przez TUW produktów. W 2022 r. Towarzystwo kontynuowało rozwój sprzedaży ubezpieczeń komunikacyjnych, ubezpieczeń majątkowych, ubezpieczeń przesyłek, ubezpieczeń korporacyjnych oraz ubezpieczeń rolnych.

AGRO działa w oparciu o siedzibę w Warszawie oraz biuro / oddział w Radomiu, który zajmuje się obsługą zawartych polis i obsługą klienta. Sprzedaż produktów ubezpieczeniowych odbywa się w istotnej mierze za pośrednictwem agentów ubezpieczeniowych, brokerów i multiagencji świadczących usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego.

W efekcie prowadzonej działalności za 2022 r. Towarzystwo wykazało zysk brutto w wysokości 18,13 mln zł. Z uwagi na profil działalności trwająca pandemia COVID-19, ani też inwazja Federacji Rosyjskiej na Ukrainę 24 lutego 2022 r., nie miały kluczowego wpływu na wyniki Towarzystwa.

W związku z nabyciem udziałów Towarzystwa w grudniu 2021 r. przez FSUSR i wynikającą stąd zmianą profilu działalności i oferty produktowej, w 2022 r. TUW istotnie zwiększył sprzedaż, a co za tym idzie również zatrudnienie, w szczególności w departamentach obsługowych. Z drugiej strony, Towarzystwo podejmuje szereg działań zmierzających do automatyzacji procesów i osiągnięcia oszczędności kosztowych dzięki wprowadzaniu nowych technologii, w tym np. w zakresie obiegu dokumentów i digitalizacji procesów. Z uwagi na profil działalności oraz fakt, iż działalność ta jest regulowana i podlega nadzorowi KNF, a także ze względu na dążenie do zachowania najwyższych standardów w działaniu i obsłudze klientów, Towarzystwo opiera się na zestawie ustandaryzowanych procedur, procesów i dokumentów, regulujących główne obszary jego działalności operacyjnej. Nad zgodnością działań TUW z obowiązującymi przepisami i wymogami stawianymi przez KNF czuwają odpowiednie jednostki organizacyjne Towarzystwa, a także Zarząd TUW.

Zarówno w 2022 jak i w latach wcześniejszych TUW realizował cele biznesowe z poszanowaniem zasady zrównoważonego rozwoju, a także z poszanowaniem zobowiązań Towarzystwa jako podatnika i płatnika, z uwzględnieniem obowiązujących przepisów prawa i ich wykładni. W szczególności, w procesie konstruowania swoich produktów oraz w ramach prowadzonej działalności Towarzystwo wyklucza możliwość oferowania klientom czy też podejmowania działań, które miałyby cel wyłącznie podatkowy, nie zaś ekonomiczny i biznesowy. W szczególności, TUW nie dopuszcza oferowania jakichkolwiek produktów czy też podejmowania działań, których głównym bądź zasadniczym celem byłoby wykreowanie korzyści podatkowych. Prowadząc działalność gospodarczą

Towarzystwo podejmuje wszelkie dostępne działania, aby działalność ta była zgodna z obowiązującymi przepisami prawa podatkowego i ich wykładnią. W tym celu m.in.:

- w toku działalności Towarzystwo i jego pracownicy kierują się procedurami wewnętrznymi regulującymi poszczególne aspekty działalności operacyjnej TUW;
- nad zgodnością działań Towarzystwa z obowiązującymi przepisami prawa czuwają na bieżąco powołane do tego jednostki organizacyjne i Zarząd;
- AGRO dochowuje należytej staranności w relacjach ze swoimi kontrahentami, w tym stosuje zasady wnikliwej analizy kontrahentów, z którymi współpracuje, w tym przede wszystkim potencjalnych dostawców;
- Towarzystwo dba o ciągły rozwój pracowników i ich wiedzy w obszarach mogących mieć wpływ na działalność TUW, w tym poprzez zapewnienie możliwości szkoleń merytorycznych, a także poprzez zapewnienie zasobów i narzędzi niezbędnych dla prawidłowego i terminowego wypełniania obowiązków podatkowych;
- Zarząd Towarzystwa na bieżąco monitoruje zarówno poziom i charakter ryzyk właściwych dla branży ubezpieczeniowej, jak i potencjalne obszary działalności, w których takie ryzyka mogą wystąpić, w celu zapobiegania im (w szczególności w obszarze MDR);
- dokonując transakcji z podmiotami powiązanymi Towarzystwo kieruje się zasadami rynkowymi i zapewnia zgodność tworzonej w tym zakresie dokumentacji z obowiązującymi przepisami prawa. Wszelkie transakcje z podmiotami powiązanymi są dokonywane wyłącznie w celach biznesowych.

4. PROCESY I PROCEDURY STOSOWANE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA PODATKOWEGO

Rzetelne i terminowe wypełnianie obowiązków podatkowych oraz innych obowiązków, w tym informacyjnych i dokumentacyjnych, przewidzianych przepisami prawa podatkowego jest istotnym elementem działalności Towarzystwa. Na prawidłową realizację obowiązków podatkowych – oprócz działań skoncentrowanych w Departamencie Rachunkowości – składają się całościowo działania pracowników i procesy zachodzące w ramach działalności operacyjnej TUW. Z tych względów, działalność operacyjna TUW oparta jest na zestawie procedur przyjętych przez Zarząd i zapewniających, że działalność ta jest realizowana zgodnie z przepisami prawa, zaś Zarząd Towarzystwa dąży, by pracownicy znali i dochowywali staranności w stosowaniu tych procedur, zarówno tych regulujących obowiązki przypisane do swoich stanowisk pracy, jak i o charakterze ogólnym. Jest to również podyktowane profilem działalności TUW oraz faktem, iż działalność ta podlega kontroli KNF. Zgodność działań Towarzystwa z przepisami prawa podatkowego zapewniają m.in.:

- kompleksowe uregulowanie poszczególnych aspektów działalności Towarzystwa, w formie procedur i instrukcji wewnętrznych,
- ciągły monitoring zgodności oraz funkcje kontrolne, realizowane przez audyt wewnętrzny i zewnętrzny,
- system finansowo – księgowy dostosowany do wymogów księgowych i podatkowych działalności prowadzonej przez TUW,
- kompetencje i wiedza pracowników AGRO oraz zapewnienie ich ciągłego rozwoju.

4.1 Procedury i instrukcje stosowane przez TUW

Na prawidłowość rozliczeń podatkowych AGRO w 2022 r. wpływ miało szereg elementów, w tym:

- **Ustandaryzowane produkty i procesy ich sprzedaży** - W celu zapewnienia zgodności działalności Towarzystwa z wymogami stawianymi przez KNF, podstawowe aspekty działalności TUW są uregulowane w formie procedur regulujących zasady, które winny być stosowane na każdym etapie sprzedaży i obsługi polis ubezpieczeniowych. Produkty oferowane przez Towarzystwo mają ustandaryzowaną formę w postaci Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, umów generalnych oraz samych polis. Produkty te poddawane są przy tym weryfikacji w kontekście potencjalnych schematów podatkowych.
- **Działania Departamentu Monitoringu Zgodności**, które ukierunkowane są na stałą analizę otoczenia prawnego TUW, jego zmian i wpływu na bieżącą działalność Towarzystwa. W wyniku działania tego Departamentu, do pracowników AGRO kierowane są Alerty Prawne wskazujące na planowane i wdrażane zmiany prawa, a także na potrzebę dostosowania działalności Towarzystwa do tych zmian.
- **Proces zarządzania wydatkami** – W tym zakresie procedura zlecania usług i zakupu towarów określa zasady dokonywania zakupu towarów przez Towarzystwo i tryby postępowania przy wyborze kontrahenta oraz zawarciu umowy. Co jednak istotne, procedura ta nakłada określone wymogi na potencjalnych dostawców towarów i usług, dzięki czemu w praktyce eliminowane jest ryzyko dokonywania przez TUW zakupów towarów bądź usług o znacznej wartości bez zawarcia stosownych umów, a także ryzyko współpracy z kontrahentami, których rzetelność mogłaby budzić wątpliwości. Weryfikacja ta, przyjęty proces zakupowy oraz proces odbioru zlecanych usługodawcom prac wpływa również na redukcję ryzyk podatkowych.
- **Procedura MDR** - procedura służąca identyfikacji potencjalnych schematów podatkowych (MDR), a także przeprowadzane w tym zakresie szkolenia wewnętrzne budują wewnętrzną świadomość pracowników w zakresie produktów, zdarzeń bądź transakcji, które mogą być postrzegane jako schematy podatkowe. Zgodnie ze stosowaną procedurą Towarzystwo nie podejmuje działań, które nie miałyby uzasadnienia ekonomicznego i nie wiązałyby się z realizacją celów biznesowych TUW bądź jego klientów, lecz służyłyby jedynie (bądź głównie) osiągnięciu korzyści podatkowych.
- **Instrukcje regulujące zasady funkcjonowania Departamentu Rachunkowości** – praca Departamentu Rachunkowości podlega daleko idącemu sformalizowaniu w oparciu o Regulamin organizacyjny, określający zakres działań Departamentu, w tym prowadzenie rozliczeń w zakresie podatków

CIT i VAT oraz realizację pozostałych obowiązków podatkowych Towarzystwa. Oprócz tego, każdy pracownik Departamentu ma przypisany indywidualny zakres obowiązków. W ramach przypisanych zadań, Departament rachunkowości dba o:

- weryfikację statusu kontrahentów AGRO jako podatników VAT czynnych,
- dokonywanie płatności za otrzymane faktury z wykazaną w nich kwotą podatku VAT, na rachunki wskazane na tzw. „białej liście podatników” oraz – tam, gdzie wymagają tego przepisy prawa – z wykorzystaniem mechanizmu podzielonej płatności,
- weryfikację zakupów od podmiotów zagranicznych pod kątem identyfikacji potencjalnych obowiązków w zakresie podatku u źródła,
- weryfikację zgodności, spójności i kompletności gromadzonej dokumentacji,
- kontrolowanie podejmowanych działań z perspektywy zgodności z procedurą MDR.

4.2 Działalność Departamentu Monitoringu Zgodności oraz Audytu Wewnętrznego

Zarządzanie funkcją podatkową w ramach Towarzystwa spoczywa bezpośrednio na Zarządzie, który wspierany jest w tym zakresie przez Departament Rachunkowości. Zarząd TUW na bieżąco monitoruje obowiązki i ryzyka specyficzne dla branży ubezpieczeniowej, a także kontroluje wykonanie obowiązków podatkowych, w tym w obszarze cen transferowych oraz schematów podatkowych.

Natomiast z uwagi na podwyższone standardy obowiązujące w towarzystwach ubezpieczeń, w ramach TUW funkcjonuje Departament Monitoringu Zgodności, którego rolą jest zapewnienie zgodności działań Towarzystwa z obowiązującymi przepisami prawa oraz wytycznymi organów nadzorczych. Do obowiązków Departamentu należy m.in. monitorowanie zmian przepisów prawa, informowanie o nich organów i jednostek organizacyjnych Towarzystwa oraz sygnalizowanie konieczności ich wdrożenia w Towarzystwie. Departament ten odpowiada również za szkolenie pracowników, przeprowadzanie kontroli zgodności, monitorowanie wykonania obowiązków dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz za opiniowanie z punktu widzenia monitoringu zgodności nowych produktów, procesów oraz procedur wprowadzonych w AGRO.

Prawidłowość działania TUW i jego zgodność z wymogami nakładanymi na towarzystwa ubezpieczeń weryfikowana jest na bieżąco przez Departament Audytu Wewnętrznego, którego obowiązki obejmują badanie działalności i zgodności z przepisami, kontrolę wewnętrzną i proponowanie akcji naprawczych w razie identyfikacji nieprawidłowości.

Kolejnym elementem kontroli zgodności działań Towarzystwa z przepisami prawa i nakładanymi wymogami jest coroczne obowiązkowe badanie sprawozdań finansowych przez podmiot zewnętrzny, uprawniony do badania ksiąg. W ramach audytu zewnętrznego corocznie przeprowadzane jest również skrócone

badanie w zakresie zgodności działania Towarzystwa z przepisami prawa podatkowego, ukierunkowane na badanie identyfikację potencjalnych ryzyk podatkowych.

4.3 System finansowo – księgowy wykorzystywany do obsługi działalności TUW

Towarzystwo stosuje rozwiązania finansowo - księgowe dostosowane do tej działalności i wymogów podatkowych z nią związanych. System finansowo - księgowy podlega regularnym corocznym aktualizacjom i zapewnia prawidłowe odzwierciedlenie zdarzeń gospodarczych powstających w działalności TUW, a tym samym prawidłowość danych niezbędnych dla potrzeb przygotowania deklaracji podatkowych oraz obliczenia zobowiązań podatkowych.

4.4 Kompetencje i wiedza pracowników TUW

Istotnymi elementami systemu zarządzania podatkowego w Towarzystwie są doświadczenie i wiedza pracowników Departamentu Rachunkowości, a także wspierający je stały monitoring i dostarczanie informacji o zmianach przepisów prawa przez Departament Monitoringu Zgodności. AGRO zapewnia pracownikom możliwości podnoszenia kompetencji, w tym poprzez szkolenia aktualizujące wiedzę pracowników w zakresie identyfikacji schematów podatkowych oraz aktualizację procedur stosowanych w tym zakresie. Pracownicy Departamentu Rachunkowości na bieżąco monitorują zmiany przepisów prawa podatkowego i jego wykładni w tych obszarach, które mogą wpływać na rozliczenia podatkowe Towarzystwa. Mają również możliwość korzystania ze szkoleń poświęconych zagadnieniom podatkowym właściwym dla branży ubezpieczeniowej, organizowanych przez Polską Izbę Ubezpieczeń, korzystania z wydawnictw o tematyce podatkowej oraz portali poświęconych tematyce rachunkowej i podatkowej.

4.5 Formy współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej

W 2022 r. Towarzystwo nie uczestniczyło w żadnej z dobrowolnych form współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej, w tym w szczególności nie występowało o tzw. uprzednie porozumienie cenowe, ani nie zawarło umowy o współdziałanie w zakresie podatków, o której mowa w art. 20s ustawy z dnia 29.08.1997 r. Ordynacja podatkowa.

5. REALIZACJA OBOWIĄZKÓW PODATKOWYCH NA TERYTORIUM RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

W trakcie 2022 r. TUW realizował obowiązki w zakresie zobowiązań podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej zgodnie z przepisami prawa podatkowego i jego wykładnią. Zobowiązania podatkowe Towarzystwa realizowane były w zakresie podatku od towarów i usług (VAT) oraz podatku dochodowego od osób prawnych (CIT), a także opłaty skarbowej. TUW pełnił również rolę płatnika w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT) oraz realizował pozostałe wymagane obowiązki informacyjne, ewidencyjne i dokumentacyjne w zakresie podatków.

Przeprowadzona analiza potwierdziła, że w 2022 r. Towarzystwo nie identyfikowało w swojej działalności, ani też nie wykonywało działań, które nosiłyby znamiona schematów podatkowych. W efekcie T UW nie złożył do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych.

6. TRANSAKcje Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI / RESTRUKTURYZACJA DZIAŁALNOŚCI

Zgodnie z profilem działalności Towarzystwa, do podstawowych usług świadczonych na rzecz podmiotów powiązanych należą usługi ubezpieczeniowe. Ich łączna wartość w roku 2022 nie przekroczyła 5% sumy bilansowej aktywów, tj. 36,6 miliona złotych.

W roku 2022 doszło również do podwyższenia kapitału zakładowego Towarzystwa, co wynikało z implementacji postanowień art. 22 ust. 1 ustawy z 17 grudnia 2021 r. o szczególnych rozwiązaniach służących realizacji ustawy budżetowej na rok 2022 r. (Dz.U. z 2021, poz. 2445 ze zm.). Poza tym, Towarzystwo w 2022 r. nie podejmowało innych działań o charakterze restrukturyzacyjnym czy reorganizacyjnym, które wiązałyby się z przeniesieniem pomiędzy podmiotami powiązanyimi funkcji, aktywów lub kategorii ryzyka, i które miałyby istotny wpływ na średnioroczny wynik finansowy Towarzystwa przed odsetkami i opodatkowaniem.

7. ZAPYTANIA DO ORGANÓW PODATKOWYCH

W trakcie 2022 r. T UW nie składał wniosków o interpretację ogólną ani indywidualną przepisów prawa podatkowego, wiążącą informację akcyzową, ani też nie składał wniosków o wiążącą informację stawkową.

8. ROZLICZENIA W TZW. RAJACH PODATKOWYCH

W trakcie 2022 r. Towarzystwo nie dokonywało żadnych rozliczeń z kontrahentami, którzy mieliby siedziby położone na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wymienionych 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. Rozliczenia Towarzystwa z podmiotami zagranicznymi polegają niemal wyłącznie na reasekuracji biernej, przy czym weryfikacja prowadzona w tym zakresie potwierdza, że żaden z reasekuratorów nie ma siedziby w tzw. rajach podatkowych.