

Informacja o realizowanej strategii podatkowej dla mFinanse S.A.

Sprawozdanie podatkowe za 2021 rok

Kluczowe informacje

- mFinanse S.A. („Spółka”) uważa płacenie podatków za istotny element swojej **odpowiedzialności społecznej**.
- Wizja, misja i cele Spółki w zakresie rozliczania podatków („Strategia podatkowa”) są spójne z zasadami sprawiedliwości społecznej, strategią Grupy mBanku oraz wartościami etycznymi, którymi się kierujemy. Spółka traktuje zapłatę podatków jako należny **zwrot części zysku na rzecz społeczeństwa**.
- W 2021 roku sytuacja Spółki była nadal zdeterminowana przez wydarzenia związane z **pandemią COVID-19**. Wpłynęła ona na całe społeczeństwo, w tym pracowników, klientów, partnerów, organy podatkowe. Przystosowaliśmy się do nowych warunków, także w obszarze podatków, aby należycie wykonywać wszystkie obowiązki przewidziane przez prawo podatkowe.
- Spółka zakończyła rok zyskiem brutto w kwocie 53,83 mln PLN. Według sprawozdania finansowego Spółki za 2021 rok efektywna stopa podatkowa liczona jako relacja podatku CIT do zysku brutto osiągnęła wartość 19,2%. Nominalna stopa opodatkowania CIT wynosiła 19%.
- W 2021 roku stosowaliśmy **procesy i procedury** dotyczące zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego. Pozwoliło to Spółce należycie realizować obowiązki podatkowe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- Od 1 stycznia 2020 roku Spółka oraz spółki mBank S.A., mBank Hipoteczny S.A. i mLeasing Sp. z o. o. tworzyły **Podatkową Grupę Kapitałową mBank** („PGK”). Spółki zawarły umowę na 4 lata. Zgodnie z prawem podatkowym w 2021 roku podatnikiem podatku dochodowego od osób prawnych (CIT) była cała podatkowa grupa kapitałowa. mBank S.A. był spółką dominującą, w szczególności obliczał, pobierał i wpłacał podatek CIT w imieniu PGK.
- W 2021 roku Spółka pełniła rolę **podatnika** w zakresie podatku od towarów i usług (VAT). Wykonywała także funkcję **płatnika** w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT). Realizowała również inne obowiązki wymagane prawem podatkowym. Były to w szczególności obowiązki informacyjne, ewidencyjne i dokumentacyjne.

Podmiot sporządzający informację

Nazwa:	mFinanse Spółka Akcyjna
Numer Identyfikacji Podatkowej:	725 190 36 31
Numer KRS:	0000365126
Numer REGON:	100059438
Siedziba:	ul. Ks. I. Skorupki 5, 00-546 Warszawa
Rok podatkowy:	1 stycznia 2021 r. – 31 grudnia 2021 r.
Data sporządzenia informacji:	30 września 2022 r.

Zakres informacji

Sporządziliśmy i przedstawiamy do publicznej wiadomości **informację o realizowanej strategii podatkowej za 2021 rok** („Sprawozdanie podatkowe”), zgodnie z art. 27c ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych („ustawa o CIT”).

W Sprawozdaniu podatkowym odnosimy się w szczególności do:

- informacji o stosowanych przez Spółkę procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie,
- informacji o stosowanych przez Spółkę dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej,
- informacji odnośnie do realizacji przez Spółkę obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, razem z informacją o liczbie przekazanych Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych zgodnie z właściwymi przepisami prawa podatkowego, z podziałem na podatki, których dotyczą,
- informacji o transakcjach z podmiotami powiązаныmi w rozumieniu nadanym przez właściwe przepisy prawa podatkowego, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Spółki, w tym informacji o transakcjach z podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej,
- informacji o planowanych lub podejmowanych przez Spółkę działaniach restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Spółki lub podmiotów powiązanych w rozumieniu nadanym przez właściwe przepisy prawa podatkowego,
- informacji o złożonych przez Spółkę wnioskach o wydanie, zgodnie z właściwymi przepisami prawa podatkowego: ogólnej interpretacji podatkowej, indywidualnej interpretacji podatkowej, wiążącej informacji stawkowej lub wiążącej informacji akcyzowej,
- informacji dotyczących rozliczeń podatkowych Spółki na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową określonych we właściwych przepisach prawa podatkowego.

Zgodnie z tym przepisem w Sprawozdaniu podatkowym **nie przedstawiliśmy** informacji objętych tajemnicą handlową, przemysłową, zawodową lub procesu produkcyjnego.

Ogólne informacje o Spółce

Spółka Akcyjna mFinanse powstała w drodze przekształcenia spółki Aspiro Sp. z o.o. Aktem Notarialnym z dnia 21 czerwca 2010 roku. Do zmiany formy prawnej doszło z dniem 16 września 2010 roku.

Uchwałą z dnia 24 czerwca 2016 Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zdecydowało o zmianie nazwy spółki z Aspiro S.A. na mFinanse S.A. Zmianę do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego wpisano pod datą 30 września 2016 roku.

W 2021 roku Spółka prowadziła działalność gospodarczą w zakresie określonym w statucie Spółki. Przedmiotem działalności Spółki jest działalność pomocnicza finansowa gdzie indziej nie sklasyfikowana.

Spółka świadczy usługi definiowane jako pośrednictwo w zawieraniu i zmianie umów kredytowych oraz innych produktów bankowych, wykonywaniu czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w tym pozyskiwania dokumentów do zawarcia umów, a także wykonywanie czynności obsługi sprzedażowej i posprzedażowej. Spółka w obszarze pośrednictwa finansowego współpracuje także z podmiotami finansowymi spoza Grupy mBanku.

Spółka świadczy usługi w zakresie obsługi klientów detalicznych jak i firmowych na terenie całego kraju przez naziemne kanały dystrybucji. W zależności od potrzeb, klienci mogą skorzystać z kompleksowej obsługi produktowej w centrach doradczych. Obsługują one zarówno klientów indywidualnych, jak i firmowych. Centra finansowe oferują pełną ofertę złożonych produktów finansowych, takich jak kredyty hipoteczne i firmowe. W „lekkich” placówkach typu mKioski, zlokalizowanych w centrach handlowych, klienci mogą zapoznać się z ofertą banku, założyć konto oraz otrzymać kredyt niezabezpieczony. Dodatkowym kanałem powstałym w 2019 roku jest sieć partnerska, zlokalizowana w małych miejscowościach, w których brakuje placówek mFinanse. Punkty partnerskie oferują pełną paletę produktów zarówno mBanku jak i Partnerów finansowych zewnętrznych. Sieć partnerska działa w dwóch formatach – z brandem mFinanse oraz mamy również placówki działające bez brandu Spółki.

Strategia biznesowa

W 2021 roku Spółka realizowała Strategię biznesową w ramach strategii gospodarczej całej Grupy Kapitałowej mBanku. Strategia Grupy mBanku uwzględnia zmiany w otoczeniu rynkowym i regulacyjnym, bierze pod uwagę m.in. perspektywy gospodarcze, postęp technologiczny, lokalne ograniczenia, a także uwarunkowania wewnętrzne.

Strategia podatkowa

W 2021 roku celem Spółki było należyte wykonywanie wszystkich obowiązków przewidzianych przez prawo podatkowe („Strategia podatkowa”).

Spółka realizowała strategię podatkową z uwzględnieniem specyfiki prowadzonej działalności, w szczególności:

- terminowo realizowaliśmy obowiązki wynikające z przepisów prawa podatkowego, w tym obowiązki fiskalne, informacyjne oraz raportowe,
- przestrzegaliśmy wymogów ewidencyjnych oraz dokumentacyjnych wynikających z przepisów prawa podatkowego,
- aktywnie współpracowaliśmy z organami skarbowymi, w szczególności udzielaliśmy wszelkich wyjaśnień i przekazywaliśmy wymagane dokumenty,
- w ramach prowadzonej działalności, nie podejmowaliśmy działań zmierzających do obejścia przepisów prawa podatkowego, uniknięcia lub uchylecia się od opodatkowania,
- monitorowaliśmy zmiany przepisów prawa podatkowego oraz analizowaliśmy wpływ zmian na działalność Spółki,
- dostosowaliśmy swoje procesy i narzędzia tak, by spełniać nowe wymogi regulacyjne w obszarze prawa podatkowego.

Procesy i procedury w obszarze podatków

Dla zapewnienia prawidłowego wykonania obowiązków podatkowych zgodnie z przepisami prawa podatkowego, Spółka w 2021 roku stosowała procesy i procedury, które wynikały z różnorodnych regulacji wewnętrznych (zarządzeń, regulaminów, procedur pracy), w szczególności w zakresie:

- kalkulacji oraz rozliczania podatku dochodowego od osób prawnych, podatku od towarów i usług, podatku od niektórych instytucji finansowych,
- cen transferowych i dokumentowania transakcji z podmiotami powiązаныmi,
- identyfikacji i raportowania schematów podatkowych (MDR),
- monitorowania działania mechanizmów kontrolnych w rozliczeń podatkowych, w szczególności na potrzeby uzyskania: zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, skuteczności i efektywności działania,
- jako czynny podatnik VAT, Spółka stosuje odpowiednie procedury dla dochowania należytej staranności z uwzględnieniem specyfiki prowadzonej działalności, w szczególności: sprawdza kontrahentów w Wykazie podmiotów zarejestrowanych jako podatnicy VAT, niezarejestrowanych oraz wykreślonych i przywróconych do rejestru VAT prowadzonym przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, na moment transakcji. Spółka przywiązywała także dużą wagę do mechanizmu podzielonej płatności, dokonując płatności za nabywane towary i usługi, stosuje mechanizm podzielonej płatności.

Współpraca z organami podatkowymi

W 2021 roku Spółka **nie uczestniczyła** w żadnej z dobrowolnych form współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej, w tym nie zawarł umowy o współdziałanie w zakresie podatków zgodnie z art. 20s ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa („Ordynacja podatkowa”).

Obciążenia fiskalne

W 2021 roku Spółka **realizowała obowiązki podatkowe** na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej zgodnie z prawem podatkowym, w szczególności w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych. Pełniła rolę podatnika w zakresie podatku od towarów i usług (VAT), podatku od czynności cywilnoprawnych (PCC). Wykonywała także funkcję płatnika w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT). Realizowała również inne obowiązki wymagane prawem podatkowym. Były to w szczególności obowiązki informacyjne, ewidencyjne i dokumentacyjne.

Od 1 stycznia 2020 r. **Spółka jest członkiem Podatkowej Grupy Kapitałowej mBank**. W konsekwencji, podatek dochodowy od osób prawnych oraz zaliczki na ten podatek oblicza pobiera wpłaca spółka dominująca mBank S.A. Za 2021 rok podatek dochodowy dla PGK, w tym dla Spółki, wyniósł **639,7 mln zł** według danych na dzień sporządzenia Sprawozdania podatkowego.

Obciążenia fiskalne Spółki w 2021 roku, z tytułu podatku od towarów i usług wyniosły **50 tys. zł**. Współczynnik odliczenia podatku w 2021 roku wyniósł 21%.

W 2021 roku Spółka nie dokonywała rozliczeń z tytułu podatku od nieruchomości oraz podatku od czynności cywilnoprawnych.

Schematy podatkowe – Identyfikacja i Raportowanie (MDR)

W 2021 roku Spółka realizowała obowiązki sprawozdawcze dotyczące raportowania schematów podatkowych. Zgodnie z obowiązującymi przepisami schematy podatkowe mogły dotyczyć uzgodnień, które nie stanowiły formy unikania opodatkowania.

W 2021 roku Spółka **przekazała** Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej 2 informacje MDR-3 w obszarze podatku dochodowego.

Transakcje z podmiotami powiązаныmi

W 2021 roku Spółka **realizowała transakcje** z podmiotami powiązаныmi w rozumieniu

art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT, których wartość przekraczała 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego.

Wszystkie transakcje między Spółką i podmiotami powiązanymi były typowe i rutynowe. Spółka zawierała je na warunkach nie odbiegających od warunków rynkowych, tj. takich, które ustaliłyby między sobą podmioty niepowiązane.

W 2021 roku Spółka realizowała transakcje z podmiotami powiązanymi obejmujące m.in. usługi pośrednictwa finansowego.

Działania restrukturyzacyjne

W 2021 roku Spółka **nie podejmowała i nie planowała** działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Spółki. Nie podejmowała i nie planowała łączenia spółek, przekształcenia spółki w inną spółkę, wniesienia wkładu do spółki w postaci przedsiębiorstwa spółki lub jego zorganizowanej części (w tym w ramach podziału spółki) lub wymiany udziałów.

Wnioski do organów podatkowych

W 2021 roku Spółka nie składała:

- wniosków o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej,
- wniosków o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej,
- wniosków o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług,
- wniosków o 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

W 2021 roku Spółka **nie dokonywała** rozliczeń podatkowych 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.

Dodatkowe informacje

Sprawozdanie podatkowe stanowi załącznik do Informacji o realizowanej strategii podatkowej dla Podatkowej Grupy Kapitałowej mBank, która jest udostępniona na stronie internetowej: <https://www.mbank.pl/o-nas/informacje-wymagane-przepisami-prawa/informacja-o-realizowanej-strategii-podatkowej/>

Zapoznaj się także z innymi ważnymi dokumentami:

- 1/ *Informacja o realizowanej strategii podatkowej dla Podatkowej Grupy Kapitałowej mBank*
- 2/ *Raport roczny Grupy mBank S.A. za 2021 rok*
- 3/ *Sprawozdanie Finansowe mFinanse S.A. za 2021 rok*