

Informacja o realizowanej strategii podatkowej dla mFinanse S.A.

Sprawozdanie podatkowe za 2023 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 2023 roku monitorowaliśmy zmiany legislacyjne, w tym także w obszarze podatków, aby należycie wykonywać wszystkie obowiązki przewidziane przez prawo podatkowe.
- Spółka zakończyła rok zyskiem brutto w kwocie 14,48 mln PLN. W 2023 roku wpływ na sytuację finansową Spółki miała sytuacja na rynku kredytów hipotecznych w pierwszym półroczu, w drugiej części roku po wdrożeniu programu Bezpieczny kredyt 2% koniunktura uległa poprawie, oraz kontrola prowadzona przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych.
- W 2023 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 2023 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. 2023 rok był ostatnim rokiem podatkowym tej grupy jako podatnika.
- W 2023 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 2023 r. – 31 grudnia 2023 r.
Data sporządzenia informacji:	30 września 2024 r.

Zakres informacji

Sporządziliśmy i przedstawiamy do publicznej wiadomości **informację o realizowanej strategii podatkowej za 2023 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 powiązanymi 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.

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 2023 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 realizuje swoją działalność poprzez pośrednictwo w zawieraniu i zmianie umów kredytowych, wykonywaniu czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w tym pozyskiwania dokumentów do zawarcia umów, a także wykonywanie czynności obsługi sprzedażowej i posprzedażowej. Koncentrujemy się nie tylko na produktach kredytowych, ale także sprzedaży rachunków dla osób fizycznych oraz produktów SME.

Spółka mFinanse prowadzi sprzedaż na terenie całego kraju poprzez naziemne kanały dystrybucji. Model biznesowy mFinanse opiera się na zarządzaniu dwoma sieciami dystrybucji produktów finansowych: sieć mKiosków oraz sieć sprzedaży produktów kredytowych. Obie sieci realizują zadania zgodnie ze strategią Grupy mBanku.

mKioski to ultra lekkie placówki (punkty sprzedaży i obsługi klientów) zlokalizowane w ciągach komunikacyjnych najlepszych galerii handlowych. Są one uzupełnieniem sieci placówek własnych mBanku. mKioski prowadzą tylko i wyłącznie sprzedaż produktów i usług mBanku oraz są obrandowane logiem mBanku.

Drugim komponentem modelu biznesowego mFinanse jest sieć sprzedaży produktów kredytowych. W ramach tej sieci funkcjonują placówki własne mFinanse oraz placówki prowadzone przez partnerów zewnętrznych, zlokalizowane w nowoczesnych biurach i atrakcyjnych lokalizacjach w mieście. Sieć sprzedaży produktów kredytowych koncentruje się głównie na sprzedaży kredytów hipotecznych dla osób fizycznych. Dopełnieniem palety produktowej jest dystrybucja kredytów niezabezpieczonych zarówno dla osób fizycznych jak i klientów biznesowych.

Wraz ze zmieniającymi się trendami, jesteśmy obecni również w świecie cyfrowym. Swoją wiedzę dzielimy się na blogu finansowym dostępnym na stronie spółki www.mfinanse.pl. Uruchomiliśmy także porównywarkę dostępnych na rynku kredytów hipotecznych na stronie www.policzkredyt.pl, wykorzystując którą klienci mogą wykonać pierwszy krok w obszarze

pozyskania finansowania.

Dodatkowym kanałem, którego budowanie Spółka rozpoczęła w 2019 roku jest sieć partnerska, zlokalizowana w małych miejscowościach, w których brak placówek mFinanse. Punkty partnerskie oferują pełną paletę produktów zarówno mBanku jak i Partnerów finansowych zewnętrznych. Sieć partnerska działa w dwóch formatach, pod marką mFinanse lub pod marką własną.

Strategia biznesowa

W 2023 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 2023 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 realizuje obowiązki wynikające z przepisów prawa podatkowego, w tym obowiązki fiskalne, informacyjne oraz raportowe,
- przestrzega wymogów ewidencyjnych oraz dokumentacyjnych wynikających z przepisów prawa podatkowego,
- aktywnie współpracuje z organami skarbowymi, w szczególności udzielaliśmy wszelkich wyjaśnień i przekazywaliśmy wymagane dokumenty,
- w ramach prowadzonej działalności, nie podejmuje działań zmierzających do obejścia przepisów prawa podatkowego, uniknięcia lub uchylecia się od opodatkowania,
- monitoruje zmiany przepisów prawa podatkowego oraz analizowaliśmy wpływ zmian na działalność Spółki,
- dostosowuje 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 2023 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 2023 roku Spółka **nie uczestniczyła** w żadnej z dobrowolnych form współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej, w tym nie zawarła umowy o współdziałanie w zakresie podatków zgodnie z art. 20s ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa („Ordynacja podatkowa”).

Obciążenia fiskalne

W 2023 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 2023 rok podatek dochodowy dla PGK, w tym dla Spółki, wyniósł **692,0 mln zł**, według danych na dzień sporządzenia Sprawozdania podatkowego.

Obciążenia fiskalne Spółki w 2023 roku, z tytułu podatku od towarów i usług wyniosły **0,00 tys. zł**. Współczynnik odliczenia podatku w 2023 roku wyniósł 24%.

W 2023 roku Spółka nie dokonywała rozliczeń z tytułu podatku od nieruchomości oraz podatku od czynności cywilnoprawnych.

Schematy podatkowe – Identyfikacja i Raportowanie (MDR)

W 2023 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 2023 roku Spółka **przekazała** Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej 1 informację MDR-3 w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych.

Transakcje z podmiotami powiązanymi

W 2023 roku Spółka **realizowała transakcje** z podmiotami powiązanymi 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 2023 roku Spółka realizowała transakcje z podmiotami powiązanymi obejmujące m.in. usługi pośrednictwa finansowego.

Działania restrukturyzacyjne

W 2023 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 2023 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 2023 rok*
- 3/ *Sprawozdanie Finansowe mFinanse S.A. za 2023 rok*