

Informacja o realizowanej strategii podatkowej dla mLeasing Sp. z o.o.

Sprawozdanie podatkowe za 2021 rok

Kluczowe informacje

- mLeasing Sp. z o.o. („mLeasing” lub „Spółka”) uważa płacenie podatków nie tylko za obowiązek, ale także za istotny element swojej **odpowiedzialności społecznej**.
- Strategia podatkowa Spółki jest spójna 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 w dalszym ciągu w dużym stopniu zdeterminowana była przez wydarzenia związane z **pandemią COVID-19** i wprowadzonym w Polsce **stanem epidemii**. Monitorowaliśmy zmiany legislacyjne z tym związane, w tym w obszarze prawa podatkowego i analizowaliśmy ich wpływ na działalność Banku. Rozliczenia podatkowe i raportowanie do organów skarbowych dostosowane były do obowiązujących regulacji.
- Spółka zakończyła rok zyskiem brutto w kwocie 138 mln PLN. Zgodnie ze sprawozdaniem finansowym mLeasing za 2021 rok efektywna stopa podatkowa liczona jako relacja podatku dochodowego do zysku brutto osiągnęła więc wartość 20,52%. 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 mFinanse S.A. 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), podatku akcyzowego, podatku od nieruchomości, podatku od środków transportu. 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: mLeasing Sp. z o.o.
Numer Identyfikacji Podatkowej: 526 02 12 925
Numer KRS: 0000090905
Numer REGON: 012527809
Siedziba: ul. Prosta 18, 00-850 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, zgodnie z właściwymi przepisami prawa podatkowego, z podziałem na podatki, których dotyczą,
- informacji o liczbie przekazanych Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych,
- 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.

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

Ogólne informacje o Spółce

Akt założycielski mLeasing Sp. z o.o. podpisano 27 maja 1991 r. w Kancelarii Notarialnej nr 35 notariusza Piotra Soroki w Warszawie. 28 czerwca 1991 roku Spółkę wpisano do Rejestru Handlowego pod numerem 27711. 13 lutego 2002 roku Spółka została wpisana przez Sąd Rejonowy w Warszawie XIX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego do Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000090905. Czas działalności Spółki jest nieoznaczony. 29 listopada 2013 roku Sąd Rejonowy zarejestrował zmianę nazwy Spółki z BRE Leasing Sp. z o.o. na mLeasing Sp. z o.o.

W 2021 roku Spółka prowadziła działalność gospodarczą w zakresie określonym w umowie Spółki. Podstawowa działalność mLeasing obejmuje dostosowane do potrzeb klienta a także innowacyjne usługi finansowania środków trwałych. Usługi te obok tradycyjnych form takich jak leasing (operacyjny i finansowy) obejmują również finansowanie w formie pożyczek. Spółka oferuje także najem środków trwałych, w tym głównie pojazdów. Obok tych usług w ostatnich latach Spółka intensywnie rozwijała również produkty wspierające, w tym np. usługi zarządzania flotą.

Strategia biznesowa

Długofalowa strategia biznesowa mLeasing zakłada utrzymanie intensywnego wzrostu działalności i przychodów Spółki. Realizacja celów jest możliwa dzięki innowacyjnym rozwiązaniom oraz wprowadzaniem nowych produktów. To z kolei pozwoli Spółce stać się dostawcą finansowania w różnych formach, a także dostawcą szeroko pojętych rozwiązań dla biznesu. Towarzyszy temu stały rozwój dotychczasowych produktów. Staramy się aby nowe produkty odpowiadały potrzebom klientów. Dążymy do tego aby współpraca z mLeasing była z perspektywy klientów, szybka, sprawna i przyjazna. W 2021 r. Spółka realizowała cele z poszanowaniem zobowiązań Spółki jako podatnika i płatnika. W swojej działalności uwzględniamy obowiązujące przepisy prawa podatkowego i ich wykładnię.

Strategia podatkowa

W 2021 roku celem Spółki było należyte wykonywanie wszystkich obowiązków przewidzianych przez prawo podatkowe („Strategia podatkowa”). W swojej działalności Spółka wyklucza możliwość podejmowania działań, które miałyby cel wyłącznie podatkowy, nie zaś ekonomiczny i biznesowy. W szczególności wykluczone są jakiegokolwiek działania ukierunkowane głównie bądź wyłącznie na osiągnięcie korzyści podatkowych.

Zarządzaliśmy ryzykiem podatkowym w następujących obszarach:

- Spółka stosowała procedury wewnętrzne zmierzające do prawidłowej i terminowej realizacji obowiązków podatkowych;
- mLeasing w sposób pogłębiony podchodziła do analizy kontrahentów, z którymi współpracuje, w tym przede wszystkim potencjalnych korzystających i dostawców. Analiza rzetelności kontrahentów służy nie tylko bezpieczeństwu podatkowemu Spółki, ale przede wszystkim zabezpieczeniu interesów biznesowych Spółki. Należyta staranność

w doborze kontrahentów służy przede wszystkim ograniczeniu ryzyka fraudów, tj. wyłudzeń środków finansowych od Spółki;

- wdrażając nowe produkty bądź nowe rodzaje współpracy Spółka poddawała je analizie podatkowej. W razie jakichkolwiek wątpliwości co do skutków podatkowych nowych produktów mLeasing poddawała ocenie przez organy podatkowe w drodze interpretacji indywidualnej;
- Spółka starała się aby wiedza merytoryczna pracowników i dostępne im narzędzia pozwalały na prawidłową i terminową realizację obowiązków podatkowych;
- mLeasing na bieżąco monitorowała zarówno poziom i charakter ryzyk właściwych dla branży, w której działa.
- transakcje przeprowadzane z podmiotami powiązаныmi, podobnie jak i transakcje z podmiotami trzecimi, miały swoje źródło w potrzebach ekonomicznych Spółki. Transakcje te opierały się każdorazowo na cenach rynkowych oraz znajdują się w dokumentacji cen transferowych.

Procesy i procedury w obszarze podatków

Spółka jest organizacją, w której szczególne znaczenie przywiązuje się do właściwego i prawidłowego określania należności publicznoprawnych.

Spółka opierała swoją działalność i zapewniała jej zgodność z przepisami prawa podatkowego w szczególności na:

- zestawie procedur, standardów i instrukcji wewnętrznych. Regulacje te określały zasady działań biznesowych Spółki, wymogi dokumentacyjne, skutki podatkowe tych działań, a także alokowały role i odpowiedzialność do poszczególnych Departamentów i pracowników Spółki,
- systemach informatycznych dostosowanych do wymogów księgowych i podatkowych produktów oferowanych przez Spółkę,
- wiedzy i kompetencji pracowników Spółki, dbałości o ich ciągły rozwój dzięki dostępności narzędzi do ich poszerzania i aktualizacji,
- systemach kontroli wewnętrznej pozwalających na identyfikację obszarów zagrożeń biznesowych, finansowych i podatkowych.

Procedury i instrukcje określające zasady działań biznesowych Spółki

Większość aspektów działania Spółki regulują procedury i instrukcje przyjmowane w formie uchwał Zarządu Spółki. Istotna część z nich regulując zasady postępowania pracowników Spółki i jej Departamentów, wpływa pośrednio na kształtowanie strategii podatkowej mLeasing. Z perspektywy rozliczeń podatkowych Spółki kluczowe procedury i procesy obejmowały w 2021 r.:

- **Należyta staranność**

Spółka stosowała szczególne zasady postępowania w zryczałtowanym podatku dochodowym (WHT). W zakresie podatku VAT dostawcy towarów i usług sprawdzaliśmy pod kątem czynnego podatnika VAT. Podczas realizacji płatności za faktury Spółka ustalała czy rachunki bankowe znajdowały się w wykazie podatników VAT. mLeasing przywiązywała też dużą wagę do transakcji z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności.

- **Alokację odpowiedzialności za poszczególne procesy i działania**

Procedury w tym obszarze dotyczyły pracowników wszystkich Departamentów Spółki i określały zakresy odpowiedzialności poszczególnych Departamentów i pracowników. W szczególności adresowały zadania, które miały bądź mogą mieć wpływ na rozliczenia podatkowe Spółki. Na podstawie tej procedury pracownicy Spółki przestrzegali wszelkich wewnętrznych aktów organizacyjnych określających zakres obowiązków i odpowiedzialności związanych z rozliczaniem zobowiązań publicznoprawnych. Kluczowym elementem była alokacja odpowiedzialności w zakresie poszczególnych etapów działań Spółki do pracowników poszczególnych Departamentów, z naciskiem m.in. na:

- ✓ oferowanie wyłącznie produktów spełniających wymagane przez Spółkę kryteria. Takie działanie zapewnia zgodność tych produktów z przepisami prawa (w tym podatkowego),
- ✓ przeprowadzanie weryfikacji potencjalnego klienta, dostawcy oraz cen nabywanych towarów zgodnie z obowiązującymi w Spółce procedurami i instrukcjami,
- ✓ pozyskiwanie wymaganych informacji o kliencie, zgodnie z procedurami obowiązującymi w Spółce,
- ✓ obowiązek weryfikacji zgodności, spójności i kompletności gromadzonej dokumentacji, w tym dokumentacji w zakresie nabycia środków trwałych,
- ✓ obowiązek działania z należytą starannością w szczególności w zakresie weryfikacji dokumentów będących podstawą zapisów księgowych w Spółce,
- ✓ odpowiedzialność za terminową rejestrację i prawidłową dokumentację zdarzeń gospodarczych.

Systemy informatyczne wspierające działalność Spółki

System zarządzania podatkowego Spółki w 2021 r. był wspierany poprzez dostosowane do profilu działalności Spółki systemy informatyczne i aplikacje. Systemy informatyczne i aplikacje zapewniały automatyczne rozwiązania w zakresie obsługi produktów oferowanych przez Spółkę (umów leasingu i pożyczki). Dotyczyło to przede wszystkim zawierania umów leasingu i pożyczki, fakturowania należności leasingowych i pożyczkowych, naliczania odpisów amortyzacyjnych, i innych elementów kluczowych z perspektywy rozliczeń podatkowych Spółki. Działanie tych systemów i aplikacji w istotnym zakresie ograniczało ryzyko błędów ludzkich.

Wiedza i kompetencje pracowników Spółki

System zarządzania podatkowego opierał się również o wiedzę i wieloletnie doświadczenie pracowników Spółki. Istotnym aspektem było bieżące monitorowanie zmian przepisów prawa i jego wykładni w obszarze podatkowym. Jednocześnie Spółka dbała o ciągłą aktualizację i rozwój tej wiedzy w szerokim spektrum zagadnień. W 2021 r. mLeasing zapewniała pracownikom możliwość uczestnictwa w różnych formach szkoleń, dotyczących szeroko rozumianych zagadnień z obszaru rachunkowości i podatków. Pracownicy mieli również możliwość korzystania z biuletynów i newsletterów branżowych. Spółka zapewniała dostęp do prasy i portali poświęconych tematyce rachunkowej i podatkowej. Zagadnienia podatkowe kreujące potencjalne ryzyko podatkowe, mLeasing konsultowała z doradcami podatkowymi. Spółka występowała także o interpretację przepisów prawa podatkowego. Spółka dążyła do zapewnienia bezpieczeństwa w zakresie rozliczeń podatkowych, tj. pewności, że były one zgodne z obowiązującymi przepisami i ich wykładnią, a tym samym bezpieczeństwa swoich pracowników i innych interesariuszy.

Systemy kontroli wewnętrznej

Biorąc pod uwagę identyfikowane przez Spółkę ryzyka i zagrożenia w jej działalności, Spółka wprowadziła system kontroli wewnętrznej, pozwalający na identyfikowanie obszarów zagrożeń biznesowych, finansowych i podatkowych oraz eliminację tych zagrożeń. Elementy tego systemu są:

- w procedurach i instrukcjach funkcjonujących w Spółce, w tym w zakresie tworzenia i możliwości oferowania produktów ustandaryzowanych, których zgodność z przepisami prawa podatkowego była wielokrotnie weryfikowana, zasad weryfikacji kontrahentów Spółki, zasad dokonywania płatności i czynności, zasad odbioru przedmiotów leasingu, etc.
- w procesach przyjętych dla potrzeb prowadzenia ksiąg rachunkowych oraz pozostałych wymaganych prawem ewidencji. Co do zasady bowiem, prawidłowe rejestrowanie zdarzeń gospodarczych przekłada się bezpośrednio na prawidłowe ustalenie zobowiązań podatkowych przez Spółkę. Spółka stosowała procesy kontrolne, które sprawdzały prawidłowość danych finansowych dla potrzeb wyliczenia zobowiązań podatkowych. mLeasing stosowała określone procedury w zakresie:
 - ✓ zamknięcia okresu rozliczeniowego,
 - ✓ weryfikacji kompletności danych na moment zamknięcia tego okresu,
 - ✓ zasad automatycznego testowania poprawności danych wprowadzonych do ksiąg rachunkowych,
 - ✓ testowania w oparciu o próby,
 - ✓ porównania danych systemowych z danymi przyjętymi w deklaracjach podatkowych.

Działania te służyły zapewnieniu zgodności danych wynikających z ksiąg rachunkowych Spółki z danymi przyjmowanymi do deklaracji podatkowych (z uwzględnieniem wymaganych korekt).

- listach zadań pracowników Departamentu Finansów obejmujących obowiązki w zakresie przesyłania głównych deklaracji podatkowych i realizowania płatności budżetowych.

W prowadzonej działalności mLeasing dążyła do maksymalnej eliminacji ryzyk podatkowych, stawiając na pierwszym miejscu bezpieczeństwo Spółki i jej interesariuszy.

Współpraca z organami podatkowymi

W 2021 r. Spółka nie uczestniczyła w żadnej z dobrowolnych form współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej, w tym w szczególności nie zawarła umowy o współdziałanie w zakresie podatków, o której mowa w art. 20s ustawy z 29.08.1997 r. Ordynacja podatkowa.

Obciążenia fiskalne

W trakcie 2021 r. Spółka realizowała obowiązki w zakresie zobowiązań podatkowych na terytorium Polski zgodnie z przepisami prawa podatkowego i jego wykładnią. Spółka kierowała się pozyskanymi dotychczas interpretacjami przepisów prawa podatkowego oraz z uwzględnieniem zmian tych przepisów.

Od 1 stycznia 2020 r. mLeasing jest członkiem Podatkowej Grupy Kapitałowej mBank. W konsekwencji, podatek dochodowy oraz zaliczki na ten podatek były obliczane i wpłacane przez spółkę dominującą mBank S.A. Za rok 2021 podatek CIT dla PGK, w tym dla Spółki, wyniósł **639,7 mln zł** według danych na dzień sporządzenia Sprawozdania podatkowego.

Zobowiązania podatkowe Spółka realizowała w zakresie:

- **podatku od towarów i usług [VAT]**, który rozliczany był zgodnie z ustawą z 11.03.2004 r. o podatku od towarów i usług. Łączna kwota zobowiązania podatkowego Spółki z tytułu podatku VAT za okres od stycznia do grudnia 2021 r. wyniosła **71,2 mln zł**. Biorąc pod uwagę inwestycyjny charakter działalności Spółki, dla części okresów Spółka wykazała nadwyżkę podatku naliczonego VAT nad należnym do zwrotu na rachunek Spółki. Łączna kwota podatku VAT do zwrotu za okresy od stycznia do grudnia wykazana przez Spółkę wyniosła **74,1 mln zł**.
- **podatku od nieruchomości [PON]** – łączna kwota zadeklarowana i zapłacona przez Spółkę z tytułu PON za 2021 r. wyniosła **11,6 mln zł**.
- **podatku od środków transportu [PST]** – łączna kwota zadeklarowana i uiszczona przez Spółkę z tytułu PST za 2021 r. wyniosła **13,5 mln zł**.
- **podatku akcyzowego**, zgodnie z ustawą z dnia 6.12.2008 r. o podatku akcyzowym, łączna kwota podatku za 2021r. wyniosła **27,5 tys. zł**.

Spółka pełniła również rolę płatnika w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych [CIT] i podatku dochodowego od osób fizycznych [PIT]. Spółka realizowała również inne, wymagane obowiązki informacyjne, ewidencyjne i dokumentacyjne.

Schematy podatkowe (MDR)

W roku 2021 Spółka nie składała informacji o schematach podatkowych.

mLeasing w roku 2021 korzystała na mocy ustawy z dnia 19 czerwca 2020 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielonych przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19 oraz o uproszczonym postępowaniu o zatwierdzenie układu w związku z wystąpieniem COVID-19, z zawieszenia terminu raportowania schematów podatkowych.

Transakcje z podmiotami powiązanymi

W 2021 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. Transakcje Spółki z podmiotami powiązanymi przekroczyły zatem łączną kwotę **695,8 mln zł**.

W 2021 Spółka realizowała transakcje z podmiotami powiązanymi obejmujące m.in. otrzymane kredyty i gwarancje, udzielanie pożyczki, otrzymane premie pieniężne, sprzedaż towarów, sprzedaż usług leasingowych i wynajmu środków trwałych, zakup towarów, najem powierzchni biurowej.

Działania restrukturyzacyjne

Spółka w 2021 r. nie podejmowała ani nie planowała żadnych działań o charakterze restrukturyzacyjnym, w tym np. 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. Spółka nie podejmowała i nie planowała działań restrukturyzacyjnych, których głównym lub jedynym celem byłoby osiągnięcie korzyści podatkowych.

Wnioski do organów podatkowych

Spółka traktuje weryfikację swojego stanowiska w odniesieniu do zagadnień podatkowych, które powstają w jej bieżącej działalności, w drodze pozyskania interpretacji indywidualnej Dyrektora KIS, jako naturalny element procesu ograniczania ryzyk podatkowych. W trakcie 2021 r. Spółka wystąpiła z wnioskami o interpretację indywidualną w liczbie:

- 6 wniosków w obszarze podatku dochodowego od osób prawnych, przy czym Spółka złożyła wnioski w imieniu PGK,
- 2 wnioski w obszarze podatku VAT.

W 2021 r. Spółka nie składała wniosków o wydanie wiążącej informacji akcyzowej.

W trakcie 2021 r. Spółka nie składała wniosków o interpretację ogólną, ani też nie składała wniosków o wiążącą informację stawkową.

Rozliczenia w tzw. rajach podatkowych

W trakcie 2021 r. Spółka nie planowała ani 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 została 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 mLeasing za 2021 rok*