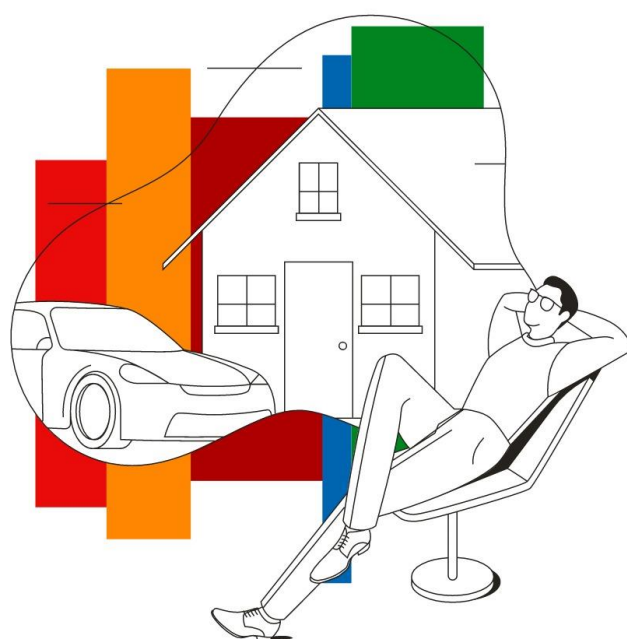


Informacja o realizowanej strategii podatkowej dla mBank S.A.

Sprawozdanie podatkowe za 2022 rok



Kluczowe informacje

- mBank S.A. („Bank”) uważa płacenie podatków nie tylko za obowiązek, ale także za istotny element swojej **odpowiedzialności społecznej**.
- Strategia podatkowa Banku jest spójna z zasadami sprawiedliwości społecznej, strategią Grupy mBanku oraz wartościami etycznymi, którymi się kierujemy. Bank traktuje zapłatę podatków jako należny **zwrot części zysku na rzecz społeczeństwa**.
- W 2022 roku sytuacja Banku 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.
- 2022 rok charakteryzował się **wysoką skalą obciążeń fiskalnych Banku**. W szczególności podatek CIT w ujęciu bilansowym wyniósł 637,2 mln PLN. Bank zakończył rok stratą brutto w kwocie -59,5 mln PLN. Z uwagi na stratę księgową nie ustalono efektywnej stopy podatkowej liczonej jako relacja podatku CIT do zysku brutto. Nominalna stopa opodatkowania CIT to 19%.
- W 2022 roku stosowaliśmy **procesy i procedury** dotyczące zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego. Pozwoliło to Bankowi należycie realizować obowiązki podatkowe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- Od 1 stycznia 2020 roku Bank oraz spółki mBank Hipoteczny S.A., mFinanse 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 2022 roku podatnikiem podatku dochodowego od osób prawnych (CIT) była cała podatkowa grupa kapitałowa. Bank był spółką dominującą, w szczególności obliczał, pobierał i wpłacał podatek CIT w imieniu PGK.
- W 2022 roku Bank pełnił rolę **podatnika** podatku od towarów i usług (VAT), podatku od niektórych instytucji finansowych (tzw. podatek bankowy), podatku od czynności cywilnoprawnych (PCC) i podatku od nieruchomości. Wykonywał także funkcję **płatnika** podatku dochodowego od osób prawnych (CIT) i podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT). Realizował również inne obowiązki wymagane prawem podatkowym. Były to w szczególności obowiązki informacyjne, ewidencyjne i dokumentacyjne.

Podmiot sporządzający informację

Nazwa: mBank Spółka Akcyjna
Numer Identyfikacji Podatkowej: 5260215088
Numer KRS: 0000025237
Numer REGON: 001254524
Siedziba: ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa
Rok podatkowy: 1 stycznia 2022 r. – 31 grudnia 2022 r.
Data sporządzenia informacji: 30 września 2023 r.

Zakres informacji

Sporządziliśmy i przedstawiamy do publicznej wiadomości **informację o realizowanej strategii podatkowej za 2022 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 Bank procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie,
- informacji o stosowanych przez Bank dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej,
- informacji o realizacji przez Bank obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w tym 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 właściwych przepisów prawa podatkowego, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Banku, w tym informacji o transakcjach z podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej,
- informacji o planowanych lub podejmowanych przez Bank działaniach restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Banku lub podmiotów powiązanych w rozumieniu nadanym przez właściwe przepisy prawa podatkowego,
- informacji o złożonych przez Bank 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 Banku 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 Banku

Bank powołano 20 czerwca 1986 roku pod nazwą Bank Rozwoju Eksportu Spółka Akcyjna. 4 marca 1999 roku zmieniono nazwę na BRE Bank Spółka Akcyjna. 22 listopada 2013 roku Bank zyskał obecną nazwę mBank Spółka Akcyjna (w skrócie mBank S.A.).

W 2022 roku Bank prowadził działalność gospodarczą w zakresie określonym w statucie Banku. Przede wszystkim świadczył **usługi bankowe i finansowe**. Wykonywał działalność w zakresie obsługi klientów korporacyjnych, instytucjonalnych i detalicznych (w tym *private banking*) na terenie całego kraju. Prowadził działalność handlową i inwestycyjną, a także działalność maklerską. Świadczył usługi na rzecz osób prawnych i fizycznych, krajowych i zagranicznych, zarówno w złotych, jak i w walutach obcych. W 2022 roku Bank działał także w Czechach i na Słowacji przez swoje oddziały detaliczne.

Charakter, rodzaj i rozmiar działalności Banku szczegółowo opisaliśmy w raporcie rocznym: [LINK](#).

Zasady zrównoważonego rozwoju

Bank to **instytucja zaufania publicznego**, która przestrzega wszelkich przepisów prawa, zasad i norm obowiązujących w biznesie. Staramy się, aby nasza działalność była przejrzysta dla wszystkich naszych interesariuszy. Dążymy do spełnienia najwyższych standardów w zakresie zrównoważonego rozwoju (ESG - Environmental, Social, Governance). Zgodność z prawem i regulacjami, a także przejrzysta sprawozdawczość, to kwestie naszej wiarygodności wobec akcjonariuszy i pozostałych interesariuszy.

Elementem naszej odpowiedzialności społecznej są także kwestie podatkowe. Traktowaliśmy zapłatę podatków jako należyty zwrot części zysku Banku na rzecz społeczeństwa.

Przegląd wszystkich naszych standardów w zakresie zrównoważonego rozwoju zamieściliśmy na naszej stronie internetowej www.mbank.pl: [LINK](#).

Strategia biznesowa

W 2022 roku realizowaliśmy Strategię Grupy mBanku na lata 2021-2025 „**Od ikony mobilności do ikony możliwości**”. Chcemy wykorzystać nasze przewagi konkurencyjne, dostosowywać się do nowego otoczenia i zaradzać słabościom. Jesteśmy przekonani, że dzięki tej strategii nasz bank nadal będzie wśród najlepszych instytucji finansowych w Polsce, a jednocześnie osiągnie lepszą wycenę. Dla każdego z obszarów zdefiniowaliśmy w strategii precyzyjne cele oraz sposoby ich osiągnięcia.

Strategia jest dostępna na naszej stronie internetowej: [LINK](#). Więcej informacji na temat strategii biznesowej Banku zamieściliśmy także w raporcie rocznym: [LINK](#).

Strategia podatkowa

W 2022 roku celem Banku było należyte wykonywanie wszystkich obowiązków przewidzianych przez prawo podatkowe („Strategia podatkowa”). Realizowaliśmy ten cel w oparciu o regulacje wewnętrzne, w szczególności zasady zarządzania ryzykiem podatkowym.

Zarządzaliśmy ryzykiem podatkowym w następujących obszarach:

1/ **Integralność prawa podatkowego z prawem bilansowym oraz sprawozdawczością finansową w regulacjach wewnętrznych Banku**

Prowadziliśmy księgi rachunkowe i inne wymagane prawem ewidencje. Prawidłowe rejestrowanie zdarzeń gospodarczych przekładało się na kalkulację i zapłatę podatków oraz realizację innych obowiązków wymaganych prawem podatkowym. Wpływało także na prezentację zobowiązań podatkowych w sprawozdaniu finansowym. Wszystkie pozycje wykazywane w deklaracjach podatkowych i innych wymaganych prawem informacjach wspierała odpowiednia dokumentacja.

2/ **Prawidłowe procesy podatkowe zgodne z obowiązującym prawem podatkowym**

Wykorzystywaliśmy odpowiednie zasoby, aby płacić lub wpłacać podatki i składać wymagane informacje zgodnie z prawem podatkowym. Kierowaliśmy się sumiennością i profesjonalizmem przy interpretacji właściwych przepisów. Doskonaliśmy wiedzę, śledziliśmy zmiany w prawie podatkowym i korzystaliśmy ze wsparcia zewnętrznych opinii, aby uniknąć ryzyka niezgodności. Utrzymywaliśmy dobre relacje z organami podatkowymi i innymi organami państwa. W zakresie przewidzianym przez prawo wspieraliśmy klientów w wyjaśnianiu wątpliwości, które dotyczyły rozliczeń podatkowych związanych z produktami Banku. Jednocześnie nie świadczyliśmy usług doradztwa podatkowego i powstrzymywaliśmy się od działań, które można by uznać za takie doradztwo.

3/ **Współpraca jednostek organizacyjnych przygotowujących, opiniujących i oferujących produkty klientom Banku**

Polegaliśmy na współpracy pracowników różnych jednostek organizacyjnych, od fazy planowania do fazy wdrożenia produktów Banku. Chcieliśmy w ten sposób uniknąć niezamierzonego ryzyka podatkowego, ryzyka prawnego lub ryzyka reputacyjnego. Nie stosowaliśmy rozwiązań sprzecznych z prawem.

4/ **Prawidłowa identyfikacja i monitoring ryzyk podatkowych**

Nie oferowaliśmy produktów ani transakcji mających na celu unikanie opodatkowania. Staraliśmy się unikać sporów podatkowych przez właściwą interpretację prawa podatkowego i dokładne wyjaśnianie spraw podatkowych. Występowaliśmy o indywidualne interpretacje podatkowe lub opinie renomowanych firm doradczych, aby lepiej rozumieć skutki podatkowe planowanych transakcji. Aktywnie uczestniczyliśmy w czynnościach kontrolnych w zakresie podatków, rzetelnie ocenialiśmy ich wyniki, rozmawialiśmy z organami podatkowymi, aby zminimalizować ryzyko podważenia kwot zobowiązań podatkowych i obniżenia reputacji Banku.

Korzystaliśmy ze specjalistycznych szkoleń, monitorowaliśmy zmiany w prawie, obserwowaliśmy stanowiska organów podatkowych i sądów administracyjnych.

5/ **Zasady dotyczące zawierania transakcji z klientami**

Prowadziliśmy politykę „zero tolerancji” dla transakcji, których celem było unikanie opodatkowania. Nie zawieraliśmy więc umów z klientami, jeżeli podstawowe założenia biznesowe nie zawierały żadnych istotnych celów biznesowych poza unikaniem opodatkowania, skutki podatkowe transakcji nie były zgodne z treścią lub celem prawa podatkowego lub konstrukcja produktu umożliwiała osiągnięcie nieuzasadnionych korzyści podatkowych w całości lub w znaczącej części.

6/ **Monitorowanie zmian w przepisach prawa podatkowego i orzecznictwie**

Udzielaliśmy się na różnych forach profesjonalnie zajmujących się podatkami (m.in. w Związku Banku Polskim). Zwracaliśmy uwagę na zmiany w praktyce stosowania prawa podatkowego, które mogły wpłynąć na zarządzenia zgodnością z prawem podatkowym w Banku.

Zależało nam, aby Strategia podatkowa Banku była zgodna ze standardami Banku w zakresie zrównoważonego rozwoju i ze społecznie akceptowalnymi **wartościami etycznymi**. W 2018 roku powołaliśmy rzecznika etyki, który współtworzył standardy etyczne dla Banku. Naruszenie reguł etycznych uznawaliśmy za nadużycie, które wymaga analizy na równi z nadużyciami regulacyjnymi.

Realizacja Strategii podatkowej zależała od realizacji **strategii biznesowej** w stopniu, w jakim na to pozwalało obowiązujące prawo podatkowe. Bank nie angażował się w transakcje i struktury, których podstawą były wyłącznie lub głównie korzyści podatkowe. Zobowiązania podatkowe traktowaliśmy jako jeden z efektów zdarzeń gospodarczych. Dokładaliśmy starań, aby jak najlepiej dostosowywać się do realiów gospodarczych, w tym wprowadzania nowych obowiązków lub obciążeń fiskalnych.

Pilnowaliśmy także **prawie chronionych tajemnic**. Z reguły nie ujawnialiśmy informacji związanych z wykonywaniem obowiązków podatkowych. Jako instytucja zaufania publicznego uwzględnialiśmy dobre relacje z naszymi interesariuszami i nałożone prawem obowiązki. Nasze podejście do transparentności chcieliśmy pokazać także w tym Sprawozdaniu podatkowym.

Procesy i procedury w obszarze podatków

W 2022 roku Bank realizował Strategię podatkową dzięki zasobom (ludzkim, technicznym, finansowym) i przy pomocy odpowiednich procesów i procedur.

Role i zadania w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem podatkowym zorganizowaliśmy według **modelu trzech linii obrony**. Pierwszą linię obrony stanowił Biznes (linie biznesowe). Jego zadaniem było uwzględnienie obowiązków podatkowych i ryzyka podatkowego przy podejmowaniu decyzji w relacjach z klientami i partnerami. Druga linia obrony to przede wszystkim funkcja compliance i funkcja podatkowa. Zadaniem drugiej linii obrony było tworzenie ram i wytycznych dotyczących zarządzania ryzykiem, wspieranie Biznesu i realizowanie rozliczeń podatkowych. Trzecią linią obrony był audyt wewnętrzny. Do jego zadań należała niezależna ocena działań związanych z zarządzaniem ryzykiem podatkowym, realizowanych przez pierwszą i drugą linię obrony.

Zadania z zakresu podatków realizowali wszyscy pracownicy Banku. Poprawne wykonywanie obowiązków podatkowych zawdzięczamy zaangażowaniu i kompetencjom pracowników Banku: ich wiedzy, umiejętnościom, doświadczeniu. Bank dysponował również odpowiednimi zasobami technicznymi i informatycznymi. Służyły nie tylko do realizacji wymogów prawa, ale też usprawniały przetwarzanie bardzo dużej ilości danych i zmniejszały poziom ryzyka m.in. ryzyka podatkowego.

Procesy i procedury wynikały z różnorodnych regulacji wewnętrznych (polityk, zarządzeń, regulaminów, pism okólnych, procedur pracy). Funkcja podatkowa obejmowała w szczególności:

- **Rozliczenia podatkowe:** Bank przestrzegał zasad dotyczących rozliczeń w zakresie podatków dochodowych (CIT, PIT), podatku od towarów i usług (VAT), podatku od niektórych instytucji finansowych (tzw. podatek bankowy), podatku od czynności cywilnoprawnych (PCC), podatku od nieruchomości. Stosował instrukcje na wypadek czynności kontrolnych organów podatkowych. Właściwe regulacje wewnątrz określały odpowiedzialność pracowników i jednostek organizacyjnych Banku za realizację obowiązków podatkowych.
- **Zarządzanie ryzykiem podatkowym:** Bank zarządzał ryzykiem podatkowym. Obowiązywały zasady dotyczące m.in. obiegu informacji na temat ryzyka podatkowego, podejmowania działań zapobiegawczych lub sanacyjnych, ujawniania lub zachowywania w tajemnicy informacji dotyczących obowiązków podatkowych, sporządzania informacji o realizowanej strategii podatkowej.
- **Należyta staranność:** Bank stosował szczególne zasady postępowania w zryczałtowanym podatku dochodowym (WHT), w tym odnoszące się do sprawdzania statusu tzw. rzeczywistego właściciela oraz prowadzenia tzw. rzeczywistej działalności gospodarczej. W odniesieniu do należytej staranności w zakresie podatku VAT Bank odpowiednio rzetelnie sprawdzał dane oraz wiarygodność kontrahentów w bazie KRS lub CEIDG. Monitorował, czy kontrahenci są podmiotami czynnie zarejestrowanymi na potrzeby podatku VAT. Ustalał, czy rachunki bankowe przedstawione na fakturach znajdowały się w wykazie podatników VAT. Weryfikacji podlegały również numery kontrahentów z Unii Europejskiej w systemie VIES oraz statusy podatkowe tych podmiotów. Bank przywiązywał też dużą wagę do transakcji z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności.
- **Ceny transferowe:** Bank stosował zestaw reguł w sprawie sporządzania, przechowywania i udostępniania dokumentacji cen transferowych, tj. dokumentacji podatkowej dotyczącej transakcji zawieranych przez podmioty powiązane lub z podmiotami mającymi siedzibę w państwie z listy tzw. rajów podatkowych.
- **Informacje o schematach podatkowych:** Pracownicy Banku stosowali się do instrukcji w sprawie realizacji obowiązków Banku w zakresie identyfikowania i przekazywania informacji o schematach podatkowych. W Banku działał zespół analityczny, któremu pracownicy zgłaszali wątpliwości związane ze schematami podatkowymi.
- **Rozliczenia oddziałów zagranicznych:** W związku z prowadzeniem działalności przez oddziały Banku w Czechach i na Słowacji obowiązywały szczególne reguły dotyczące m.in. alokowania aktywów, pasywów, kosztów i przychodów do tych oddziałów.

Dbaliśmy o to, aby nasze procesy i procedury były zgodne z obowiązującym prawem. Monitorowaliśmy zmiany w prawie podatkowym i praktyce jego stosowania. Celem Banku było należyte wykonywanie wszystkich obowiązków przewidzianych przez prawo podatkowe.

Współpraca z organami podatkowymi

W 2022 roku Bank **nie uczestniczył** 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 2022 roku Bank **realizował obowiązki podatkowe** na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej zgodnie z prawem podatkowym. Pełnił rolę podatnika podatku od towarów i usług (VAT), podatku od niektórych instytucji finansowych (tzw. podatek bankowy), podatku od czynności cywilnoprawnych (PCC) i podatku od nieruchomości. Wykonywał także funkcję płatnika podatku dochodowego od osób prawnych (CIT) i podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT). Realizował również inne obowiązki wymagane prawem podatkowym. Były to w szczególności obowiązki informacyjne, ewidencyjne i dokumentacyjne.

2022 rok charakteryzował się wysoką skalą obciążeń fiskalnych, w szczególności:

- Bank płacił podatek bankowy zgodnie z ustawą z dnia 15 stycznia 2016 r. o podatku od niektórych instytucji finansowych. Podatek za okresy od stycznia do grudnia 2022 roku wyniósł łącznie **652,3 mln PLN** według danych na dzień sporządzenia Sprawozdania podatkowego;
- Bank płacił podatek VAT zgodnie z ustawą z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług. Łączna kwota tego podatku za okresy od stycznia do grudnia 2022 roku wyniosła **232,3 mln PLN** według danych na dzień sporządzenia Sprawozdania podatkowego;
- Bank jako spółka dominująca zapłacił w imieniu PGK podatek CIT zgodnie z ustawą o CIT. Za 2022 rok podatek CIT dla PGK, w tym dla Banku, wyniósł **876,8 mln PLN** według danych na dzień sporządzenia Sprawozdania podatkowego;
- łącznie z tytułu podatku bankowego, podatku VAT i podatku CIT za 2022 rok Bank wpłacił kwotę **1 761,4 mln PLN**. Bank zakończył rok stratą brutto w kwocie -59,5 mln PLN.

Schematy podatkowe (MDR)

W 2022 roku Bank realizował obowiązki sprawozdawcze dotyczące raportowania schematów podatkowych. Zgodnie z obowiązującymi przepisami schematy podatkowe mogły dotyczyć uzgodnień, które nie stanowiły formy unikania opodatkowania.

W 2022 roku Bank przekazał Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej **12 informacji** o schematach podatkowych (MDR-1, MDR-2 lub MDR-3). Na informacje składały się informacje w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT) oraz podatku dochodowego od osób prawnych (CIT).

Dokładaliśmy starań, aby nie występować w roli promotora schematów podatkowych. Bank mógł jednak występować w roli wspomagającego schemat podatkowy innego podmiotu lub w roli korzystającego ze schematu podatkowego.

Transakcje z podmiotami powiązаныmi

W 2022 roku Bank **realizował 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. Transakcje Banku z podmiotami powiązаныmi przekroczyły zatem łącznie kwotę 10,2 mld PLN (ustaloną zgodnie z raportem rocznym Banku). Wartość tych transakcji była znacząca z uwagi na transakcje na rynkach finansowych (o wysokich nominałach) i transakcje finansowania.

Bank pozostawał jednostką dominującą Grupy mBanku S.A. Jednostką dominującą najwyższego szczebla i bezpośrednią jednostką dominującą wobec Banku był Commerzbank AG. Na transakcje z podmiotami powiązаныmi składały się więc także transakcje z podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej.

Wszystkie transakcje między Bankiem i podmiotami powiązаныmi były typowe i rutynowe. Bank zawierał je na warunkach nie odbiegających od warunków rynkowych. Ich charakter i warunki wynikały z bieżącej działalności operacyjnej prowadzonej przez Bank. Przeprowadzaliśmy je w ramach zwykłej działalności bankowej (np. kredyty, depozyty oraz transakcje w walutach obcych).

W 2022 roku transakcje z podmiotami powiązаныmi obejmowały m.in.:

- Transakcje rynku finansowego – standardowe transakcje kupna/sprzedaży instrumentów finansowych zawierane na warunkach rynkowych (np. swap, fx swap, zakup/sprzedaż polskich bonów skarbowych, zakup/sprzedaż praw do emisji gazów cieplarnianych);
- Transakcje finansowania typowe dla działalności Banku – udzielanie kredytów, pożyczek, przyjmowanie depozytów, udzielanie gwarancji, akredytyw, prowadzenie rachunków;
- Zakup usług od podmiotów powiązanych (np. usługi wsparcia w zakresie ryzyka, usługi ubezpieczeniowe, usługi pośrednictwa finansowego, usługi IT).

Działania restrukturyzacyjne

31 maja 2022 roku zarządy Banku i mBank Hipoteczny S.A. uzgodniły i podpisały plan podziału mBanku Hipotecznego S.A. W dokumencie tym uzgodniono, że podział mBanku Hipotecznego S.A. zostanie przeprowadzony w trybie art. 529 § 1 pkt 4 Kodeksu spółek handlowych, tj. przez przeniesienie na Bank części majątku (aktywów i pasywów) oraz praw i obowiązków mBanku Hipotecznego S.A. w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa, stanowiącej organizacyjnie i finansowo wyodrębniony w istniejącym przedsiębiorstwie mBanku Hipotecznego S.A. zespół składników materialnych i niematerialnych, w tym zobowiązań. W październiku 2022 roku Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej wydał pozytywne interpretacje indywidualne potwierdzające skutki podatkowe planowanej transakcji podziału przez wydzielenie w zakresie podatków CIT oraz VAT, na wspólny wniosek Banku i mBanku Hipotecznego S.A.

W 2022 roku Bank nie podejmował i nie planował innych działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Banku lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy o CIT. Obok opisanego podziału mBanku Hipotecznego S.A. Bank nie

podejmował i nie planował więc 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. Działaliśmy zgodnie z zasadą, że Bank nie podejmuje i nie planuje działań restrukturyzacyjnych, których głównym lub jedynym celem jest unikanie opodatkowania.

W zakresie działań restrukturyzacyjnych oferowanych naszym klientom, w tym działań forbearance, podejmowanych także w trakcie kryzysu wywołanego pandemią COVID-19, więcej informacji zaprezentowaliśmy w raporcie rocznym Banku: [LINK](#).

Wnioski do organów podatkowych

W 2022 roku złożyliśmy **16 wniosków** o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej (interpretacje indywidualne). Ta liczba obejmuje 3 wnioski wspólne z mBankiem Hipotecznym S.A. oraz 2 wnioski złożone w imieniu PGK. Występowaliśmy z takimi wnioskami w uzasadnionych przypadkach. Uzyskanie takiej interpretacji traktowaliśmy jako jedno z działań zapobiegawczych, aby prawidłowo rozliczyć podatki lub ograniczyć ryzyko niezgodności. Wystąpienie z wnioskiem o interpretację każdorazowo poprzedzała ostrożna analiza praktyki organów podatkowych i sądów administracyjnych. Nasze wnioski dotyczyły Banku i wynikały z istotnych wątpliwości interpretacyjnych.

W 2022 roku nie składaliśmy wniosków o wydanie ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej. Nie składaliśmy także wniosków o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług. Nie wystąpiliśmy również z wnioskiem o wydanie wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym.

Rozliczenia w tzw. rajach podatkowych

W 2022 roku Bank **nie dokonywał** rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wymienionych w aktach wykonawczych wydanych m.in. na podstawie art. 11j ust. 2 ustawy o CIT i 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, którą udostępniliśmy 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 2022 rok*
- 3/ *Raport roczny mBanku S.A. za 2022 rok*
- 4/ *Standardy mBanku w zakresie zrównoważonego rozwoju.*