

Informacja o realizowanej strategii podatkowej dla mBank Hipoteczny S.A.

Sprawozdanie podatkowe za 2021 rok

KLUCZOWE INFORMACJE

- mBank Hipoteczny S.A. (dalej: Bank) jest **instytucją zaufania publicznego**, której działanie opiera się na obowiązujących przepisach prawa, dobrych praktykach bankowych oraz jest zgodne ze standardami obowiązującymi w Grupie mBanku.
- Bank uważa **zgodność z prawem podatkowym** za istotny element odpowiedzialności społecznej, a zapłatę podatków traktuje jako należny zwrot części zysku na rzecz społeczeństwa.
- **Strategia podatkowa** Banku jest spójna z zasadami sprawiedliwości społecznej, strategią Grupy mBanku oraz wartościami etycznymi, którymi się kieruje.
- W 2021 roku sytuację Banku w dalszym ciągu w dużym stopniu determinowały wydarzenia związane z **pandemią COVID-19** i wprowadzonym w Polsce **stanem epidemii**. Monitorowaliśmy zmiany legislacyjne z tym związane, w tym w obszarze prawa podatkowego. Analizowaliśmy wpływ tych zmian na działalność Banku. Rozliczenia podatkowe i raportowanie do organów skarbowych dostosowaliśmy do obowiązujących regulacji.
- **Bank zakończył 2021 rok zyskiem** brutto w kwocie 30,2 mln zł. Zgodnie z raportem rocznym Banku za 2021 rok efektywna stopa podatkowa, liczona jako relacja podatku CIT do zysku brutto wyniosła 37,68%. Nominalna stopa podatkowa to 19%.
- W 2021 roku Bank stosował **procesy i procedury** dotyczące zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego. Pozwoliło to należycie realizować obowiązki podatkowe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- Od 1 stycznia 2020 roku Bank oraz spółki mBank S.A., mFinanse S.A. i mLeasing Sp. z o. o. tworzyły **Podatkową Grupę Kapitałową mBank** (dalej: PGK). Spółki zawarły umowę na 4 lata podatkowe. Zgodnie z obowiązującymi przepisami, w 2021 roku podatnikiem podatku dochodowego od osób prawnych była cała podatkowa grupa kapitałowa. mBank S.A., jako spółka dominująca, obliczał, pobierał i wpłacał podatek CIT w imieniu PGK.
- W 2021 roku Bank pełnił rolę **podatnika** podatku od niektórych instytucji finansowych oraz podatku od towarów i usług. Wykonywał także funkcję **płatnika** podatku dochodowego od osób fizycznych. Realizował również inne obowiązki wymagane prawem podatkowym, w szczególności obowiązki informacyjne, ewidencyjne i dokumentacyjne.

PODMIOT SPORZĄDZAJĄCY INFORMACJĘ

Nazwa:	mBank Hipoteczny S.A.
NIP:	5262316250
Numer KRS:	0000003753
Numer REGON:	014953634
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

Informacja o realizowanej strategii podatkowej za 2021 rok (dalej: Sprawozdanie podatkowe) została sporządzona w celu wypełnienia obowiązku wynikającego z art. 27c ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (dalej: ustawa CIT).

Sprawozdanie podatkowe obejmuje, z uwzględnieniem charakteru, rodzaju i rozmiaru działalności Banku, w szczególności:

- informacje o stosowanych procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie,
- informacje o stosowanych dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej,
- informacje odnośnie do realizacji obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, razem z informacją o liczbie przekazanych Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych w rozumieniu właściwych przepisów prawa podatkowego, z podziałem na podatki, których dotyczą,
- informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi 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 podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej,
- informacje o planowanych lub podejmowanych działaniach restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Banku lub podmiotów powiązanych w rozumieniu właściwych przepisów prawa podatkowego,
- informacje o złożonych wnioskach o wydanie, zgodnie z właściwymi przepisami prawa podatkowego: ogólnej interpretacji podatkowej, indywidualnej interpretacji podatkowej, wiążącej informacji stawkowej oraz wiążącej informacji akcyzowej,
- informacje dotyczące rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową określonych we właściwych aktach prawnych.

W Sprawozdaniu podatkowym nie przedstawiono informacji objętych tajemnicą handlową, przemysłową, zawodową lub procesu produkcyjnego.

OGÓLNE INFORMACJE O BANKU

Bank jest specjalistycznym bankiem hipotecznym działającym od 1999 roku, na podstawie ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych.

Bank należy do Grupy mBanku, w której pełni strategiczną funkcję w zakresie pozyskiwania stabilnego i długoterminowego finansowania dla kredytów zabezpieczonych hipotekami. W tym celu Bank emituje listy zastawne zarówno na krajowym, jak i na zagranicznym rynku kapitałowym. W Banku funkcjonują trzy obszary biznesowe:

- detaliczny, oparty na transferze kredytów hipotecznych dla osób fizycznych z portfela mBanku S.A. (*pooling* detaliczny),
- komercyjny, związany z zarządzaniem istniejącym portfelem transakcji dotyczących komercyjnych nieruchomości przychodowych CRE (*Commercial Real Estate*),
- obszar emisji hipotecznych listów zastawnych, mający za zadanie zapewnienie długoterminowego finansowania aktywów kredytowych listami zastawnymi.

STRATEGIA BIZNESOWA

W 2021 roku Bank realizował przyjętą w 2018 roku strategię działania na lata 2019-2022.

Strategia ta odpowiada przede wszystkim na wyzwania wynikające z obecnego i oczekiwanego intensywnego rozwoju rynku listów zastawnych w Polsce, jak również silnego popytu na polskie listy zastawne w Unii Europejskiej, wspieranego przez utrzymujące się na niskim poziomie stopy procentowe. Jednocześnie, strategia kontynuuje założenia dotyczące bezpiecznej struktury finansowania Grupy mBanku. Przy czym w obecnie rosnącej presji konkurencyjnej wśród banków hipotecznych, strategia podkreśla znaczenie efektywności kosztowej modelu biznesowego Banku.

STRATEGIA PODATKOWA

Bank jest instytucją zaufania publicznego, której działanie opiera się na obowiązujących przepisach prawa, dobrych praktykach bankowych oraz jest zgodne ze standardami obowiązującymi w Grupie mBanku.

W szczególności, Bank uważa **zgodność z prawem podatkowym** za istotny element odpowiedzialności społecznej, a zapłatę podatków w kwocie i w terminie wymaganymi przepisami prawa traktuje jako należny zwrot części zysku do społeczeństwa (strategia podatkowa).

Jednocześnie, Bank przestrzega prawnie chronionych tajemnic i nie podaje do wiadomości publicznej informacji związanych z wykonywaniem obowiązków podatkowych, chyba że wynika

to z wymogów prawa. Jako instytucja zaufania publicznego uwzględnia dobre relacje z interesariuszami i nałożone prawem obowiązki.

Bank realizuje strategię podatkową, której celem jest **zapewnienie zgodności podatkowej**, 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,
- prowadzi księgi rachunkowe tak, aby zapewnić zachowanie zgodności podatkowej,
- aktywnie współpracuje z organami administracji skarbowej, w szczególności terminowo udziela wszelkich wyjaśnień i przedkłada wymagane dokumenty,
- prowadzi politykę „zero tolerancji” wobec wszelkich form uchylania się od opodatkowania i ułatwiania uchylania się od opodatkowania,
- w ramach prowadzonej działalności, nie podejmuje działań zmierzających do obejścia przepisów prawa podatkowego, nie oferuje produktów ani transakcji mających na celu unikanie bądź uchylanie się od opodatkowania,
- zawiera transakcje z podmiotami powiązanymi, które mają swoje źródło w potrzebach ekonomicznych i opierają się na cenach rynkowych,
- monitoruje poziom i charakter ryzyk jakie mogą wystąpić w ramach specyfiki prowadzonej działalności, żeby im zapobiegać,
- monitoruje zmiany przepisów prawa podatkowego oraz analizuje wpływ zmian na prowadzoną działalność,
- dostosowuje swoje procesy i narzędzia tak, by spełniać nowe wymogi regulacyjne w obszarze prawa podatkowego.

PROCESY ORAZ PROCEDURY DOTYCZĄCE ZARZĄDZANIA WYKONYWANIEM OBOWIĄZKÓW WYNIKAJĄCYCH Z PRZEPISÓW PRAWA PODATKOWEGO I ZAPEWNIAJĄCYCH ICH PRAWIDŁOWE WYKONANIE

Dla zapewnienia prawidłowego wykonania obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego, w 2021 roku Bank stosował szereg procesów i procedur, w szczególności w zakresie:

- zarządzania ryzykiem podatkowym oraz strategii podatkowej Banku,
- 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 powiązanymi,
- identyfikacji i raportowania schematów podatkowych (MDR),
- monitorowania działania mechanizmów kontrolnych w zakresie rozliczeń podatkowych i rachuby płac, w szczególności dla zapewnienia: (i) zgodności działania z przepisami

prawa i regulacjami wewnętrznymi, (ii) wiarygodności sprawozdawczości finansowej, (iii) skuteczności i efektywności działania oraz (iv) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem,

- jako płatnik podatku u źródła, Bank stosuje odpowiednie procedury, aby dochować należytej staranności w zakresie poboru podatku oraz weryfikacji płatności na rzecz podmiotów zagranicznych,
- jako czynny podatnik VAT, Bank stosuje odpowiednie procedury dla dochowania należytej staranności, w szczególności: (i) weryfikuje kontrahentów w Wykazie podmiotów VAT prowadzonym przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, (ii) weryfikuje numery kontrahentów z Unii Europejskiej w systemie VIES i statusy podatkowe tych podmiotów oraz (iii) dokonując płatności za nabywane towary i usługi, stosuje mechanizm podzielonej płatności, niezależnie od wartości transakcji.

W 2021 roku wdrożyliśmy w Banku system do elektronicznej obsługi faktur. Zrobiliśmy to, aby usprawnić proces obsługi dokumentów finansowych oraz dostosować go do trybu pracy zdalnej.

DOBROWOLNE FORMY WSPÓŁPRACY Z ORGANAMI KRAJOWEJ ADMINISTRACJI SKARBOWEJ

W 2021 roku Bank nie stosował dobrowolnych form współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej.

REALIZACJA OBOWIĄZKÓW PODATKOWYCH

W 2021 roku Bank realizował obowiązki wynikające z przepisów prawa podatkowego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w szczególności w zakresie podatku od niektórych instytucji finansowych, podatku dochodowego od osób prawnych (w tym w zakresie cen transferowych oraz podatku u źródła), podatku dochodowego od osób fizycznych oraz podatku od towarów i usług.

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

Obciążenia fiskalne Banku za 2021 rok prezentowały się w taki sposób:

- **31 mln zł** – z tytułu podatku od niektórych instytucji finansowych, łącznie za okresy od stycznia do grudnia 2021 roku,
- **257,1 tys. zł** – z tytułu podatku od towarów i usług, łącznie za okresy od stycznia do grudnia 2021 roku.

Bank realizował również wymagane przepisami prawa podatkowego obowiązki informacyjne, ewidencyjne i dokumentacyjne.

W 2021 roku Bank nie dokonywał rozliczeń z tytułu podatku od nieruchomości oraz podatku od czynności cywilnoprawnych.

IDENTYFIKACJA I RAPORTOWANIE SCHEMATÓW PODATKOWYCH (MDR)

Bank realizuje obowiązek identyfikacji i raportowania schematów podatkowych wynikający z Działu III Rozdziału 11a Ordynacji podatkowej.

W 2021 roku Bank przekazał Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej cztery Informacje korzystającego o zastosowaniu schematu podatkowego na podstawie art. 86j Ordynacji podatkowej (MDR-3) dotyczące:

- podatku dochodowego od osób prawnych, oraz
- podatku dochodowego od osób prawnych i podatku dochodowego od osób fizycznych.

TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

W 2021 roku Bank realizował transakcje z podmiotami powiązаныmi w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy CIT, których wartość przekraczała 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego, w tym podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej. Transakcje Banku z podmiotami powiązаныmi przekroczyły zatem łącznie kwotę 649 mln zł (ustaloną zgodnie z raportem rocznym Banku).

W 2021 roku Bank realizował transakcje z podmiotami powiązаныmi obejmujące m.in. nabywanie portfeli wierzytelności z tytułu kredytów zabezpieczonych hipoteką i zakup usług związanych z obsługą posprzedażową wierzytelności kredytowych, standardowe transakcje na instrumentach finansowych w tym na papierach wartościowych, otrzymane kredyty i gwarancje oraz najem powierzchni biurowej.

Bank zawierał transakcje na warunkach rynkowych, tj. takich, które ustaliłyby między sobą podmioty niepowiązаны. Ich charakter i warunki wynikały z bieżącej działalności operacyjnej prowadzonej przez Bank.

DZIAŁANIA RESTRUKTURYZACYJNE

W 2021 roku Bank nie planował ani nie podejmował żadnych działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań Banku lub jego podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4 ustawy CIT.

WNIOSKI DO ORGANÓW PODATKOWYCH

W 2021 roku Bank nie składał:

- 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 Bank nie dokonywał rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wymienionych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11j ust. 2 ustawy CIT i na podstawie art. 23v ust. 2 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych 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, 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 2021 rok*
- 3/ *Raport roczny mBanku Hipotecznego S.A. za 2021 rok*