

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

**Sprawozdanie podatkowe za 2020 rok**

## KLUCZOWE INFORMACJE

- mBank Hipoteczny S.A. (dalej: Bank) jest **instytucją zaufania publicznego**, której działanie oparte jest 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 2020 roku sytuacja Banku była w dużym stopniu zdeterminowana przez **pandemię COVID-19**. Wpłynęła ona na całe społeczeństwo, w tym pracowników, klientów oraz partnerów Banku. Przystosowaliśmy się do nowej rzeczywistości, także w obszarze podatków, aby należycie wykonywać obowiązki wynikające z prawa podatkowego.
- **Bank zakończył 2020 rok zyskiem** brutto w kwocie 22,4 mln zł. Zgodnie z raportem rocznym Banku za 2020 rok efektywna stopa podatkowa, liczona jako relacja podatku CIT do zysku brutto wyniosła 78,18%. Nominalna stopa podatkowa to 19%.
- W 2020 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 2020 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 2020 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 2020 r. – 31 grudnia 2020 r.
Data sporządzenia informacji:	30 września 2021 r.

## ZAKRES INFORMACJI

Informacja o realizowanej strategii podatkowej za 2020 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 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 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 nieruchomościami. 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 2020 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. Równocześnie strategia kontynuuje założenia dotyczące bezpiecznej struktury finansowania Grupy mBanku, przy czym w obecnej rosnącej presji konkurencyjnej wśród banków hipotecznych, podkreśla znaczenie efektywności kosztowej modelu biznesowego Banku.

## STRATEGIA PODATKOWA

Bank jest instytucją zaufania publicznego, której działanie oparte jest 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 2020 roku Bank stosował szereg procesów i procedur, 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 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 w celu dochowania 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.

## **DOBROWOLNE FORMY WSPÓŁPRACY Z ORGANAMI KRAJOWEJ ADMINISTRACJI SKARBOWEJ**

W 2020 roku Bank nie stosował dobrowolnych form współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej.

## **REALIZACJA OBOWIĄZKÓW PODATKOWYCH**

W 2020 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 2020 rok podatek CIT dla PGK, w tym dla Banku, wyniósł **478,0 mln zł**, według danych na dzień sporządzenia Sprawozdania podatkowego.

Obciążenia fiskalne Banku za 2020 rok prezentowały się następująco:

- **31,4 mln zł** – z tytułu podatku od niektórych instytucji finansowych, łącznie za okresy od stycznia do grudnia 2020 roku,
- **321,1 tys. zł** – z tytułu podatku od towarów i usług, łącznie za okresy od stycznia do grudnia 2020 roku.

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

W 2020 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 2020 roku Bank przekazał Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej dwie 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 2020 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 643 mln zł (ustaloną zgodnie z raportem rocznym Banku).

W 2020 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 niepowiązane. Ich charakter i warunki wynikały z bieżącej działalności operacyjnej prowadzonej przez Bank.

## **DZIAŁANIA RESTRUKTURYZACYJNE**

W 2020 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 2020 roku Bank złożył jeden wniosek o wydanie interpretacji przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej, w zakresie możliwości oraz momentu rozpoznania jako koszty podatkowe na gruncie ustawy CIT wydatków z tytułu nagród rocznych dla pracowników.

W 2020 roku Bank nie składał:

- 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 2020 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 2020 rok*
- 3/ *Raport roczny mBanku Hipotecznego S.A. za 2020 rok*