

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

Sprawozdanie podatkowe za 2023 rok

KLUCZOWE INFORMACJE

- mBank Hipoteczny S.A. (dalej: Bank) jest **instytucją zaufania publicznego**. Działanie Banku 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 2023 roku wpływ na sytuację finansową Banku w dalszym ciągu miał wprowadzony przez rząd w 2022 r. program wsparcia kredytobiorców (tzw. **wakacje kredytowe**). **Bank zakończył 2023 rok zyskiem brutto** w kwocie 37,57 mln zł.
- W 2023 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 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 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 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** (dalej: Sprawozdanie podatkowe), zgodnie z art. 27c ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (dalej: ustawa CIT). W sprawozdaniu podatkowym odnosimy się w szczególności do:

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

W Sprawozdaniu podatkowym nie przedstawiliśmy 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 związku z transakcją podziału (opisaną w tym dokumencie w punkcie dotyczącym Działań Restrukturyzacyjnych) uległ zmianie profil działalności Banku.

Działalność emisyjną Bank rozwija w oparciu o portfel kredytów mieszkaniowych dla klientów indywidualnych, który buduje w ścisłej współpracy z mBankiem. Dzięki takiemu modelowi łączy wieloletnie doświadczenie i kompetencje specjalistycznego banku hipotecznego z infrastrukturą i zasobami komercyjnego banku uniwersalnego. W ten sposób może maksymalizować synergii oraz efektywność kosztową w ramach grupy kapitałowej mBanku.

Misją Banku jest zapewnienie wysokiego bezpieczeństwa emitowanych listów zastawnych. Jednocześnie wspieramy rozwój atrakcyjnych i nowoczesnych form finansowania nieruchomości oferowanych przez Grupę mBanku.

STRATEGIA BIZNESOWA

mBank Hipoteczny w 2023 roku w swojej działalności koncentrował się na realizacji celów nowej strategii na lata 2023 - 2026. Strategia ta opiera się na pięciu filarach:

- (1) pozyskiwanie hipotecznych kredytów detalicznych z mBanku,
- (2) finansowanie ich regularnymi emisjami listów zastawnych,
- (3) doskonalenie platformy informatycznej i bezpieczeństwa danych,
- (4) zarządzanie ryzykiem,
- (5) wspieranie kultury organizacyjnej opartej na wspólnych wartościach, zapewniającej poszanowanie różnorodności, rozwój zawodowy pracowników i satysfakcjonujące warunki pracy.

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 2023 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 powiązаныmi,
- 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,
- elektronicznej obsługi faktur.

DOBROWOLNE FORMY WSPÓŁPRACY Z ORGANAMI KRAJOWEJ ADMINISTRACJI SKARBOWEJ

W 2023 roku Bank nie stosował dobrowolnych form współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej.

REALIZACJA OBOWIĄZKÓW PODATKOWYCH

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

Obciążenia fiskalne Banku za 2023 rok prezentowały się w taki sposób:

- **24 mln zł** – z tytułu podatku od niektórych instytucji finansowych, łącznie za okresy od stycznia do grudnia 2023 roku,

- **255 tys. zł** – z tytułu podatku od towarów i usług, łącznie za okresy od stycznia do grudnia 2023 roku.

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

W 2023 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 2023 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;
- podatku dochodowego od osób prawnych i podatku dochodowego od osób fizycznych, oraz
- podatku dochodowego od osób prawnych, podatku od towarów i usług, podatku od czynności cywilnoprawnych oraz przepisów Ordynacji podatkowej.

TRANSAKcje Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

W 2023 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 505 mln zł (ustaloną zgodnie z raportem rocznym Banku).

W 2023 roku Bank realizował transakcje z podmiotami powiązаныmi obejmujące m.in.: transakcję podziału (wydzielenie zorganizowanej części przedsiębiorstwa), 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

17 maja 2023 roku doszło do podziału Banku, który przeprowadzono w trybie art. 529 § 1 pkt 4 Kodeksu spółek handlowych (podział przez wydzielenie). Na mBank S.A. przeniesiono części majątku (aktywów i pasywów) oraz praw i obowiązków Banku w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa. Stanowiła ona organizacyjnie i finansowo wyodrębniony w istniejącym przedsiębiorstwie Banku zespół składników materialnych i niematerialnych, w tym zobowiązań.

Podział doprowadził do specjalizacji i koncentracji działalności Banku, w ramach grupy kapitałowej, na oferowaniu listów zastawnych na rynkach krajowych i zagranicznych, których zabezpieczenie stanowi obecnie wyłącznie portfel mieszkaniowych kredytów detalicznych. Zapewnia to stabilizację kosztów ryzyka, wspierając rentowność Banku.

Zorganizowaną część przedsiębiorstwa stanowiły:

- (1) kredyty zabezpieczone hipoteką na finansowanie nieruchomości komercyjnych (Portfel CRE);
- (2) kredyty udzielane jednostkom samorządu terytorialnego lub przez nie poręczone (Kredyty JST);
- (3) kredyty zabezpieczone hipoteką udzielane osobom fizycznym na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą, zawarte z klientami do 25 lipca 2013 roku, spełniające kryteria określone w planie Podziału.

Wymienione składniki majątku przeniesiono razem z systemami informatycznymi przeznaczonymi do obsługi tych kredytów i pracownikami niezbędnymi do prowadzenia tej działalności oraz rzeczowym majątkiem trwałym, prawami i obowiązkami. Uwzględniono także inne aktywa i zobowiązania niezbędne do realizacji określonych zadań gospodarczych związanych z prowadzeniem działalności bankowej.

W efekcie Podziału kapitał zakładowy Banku obniżono do 220 mln zł. Zachowano przy tym bezpieczny poziom wskaźników wypłacalności Banku, który odpowiada nowemu profilowi działalności Banku.

Banki przeprowadziły Podział, gdy uzyskały wszystkie niezbędne zgody organów nadzorczych. Skutki podatkowe w zakresie podatków CIT oraz VAT potwierdził Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej w interpretacjach indywidualnych. Wydano je na wspólny wniosek Banku oraz mBanku S.A. w 2022 roku.

WNIOSKI DO ORGANÓW PODATKOWYCH

W 2023 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 2023 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 2023 rok*
- 3/ *Raport roczny mBanku Hipotecznego S.A. za 2023 rok*