

**Informacja o realizowanej
strategii podatkowej
Banku Millennium S.A.
za 2021 rok**

Warszawa, 13 lipca 2022 r.

Niniejsza informacja sporządzona została na podstawie § 16 ust. 5 Polityki podatkowej Banku Millennium S.A. zatwierdzonej w drodze uchwały Zarządu Banku nr 129/2021 z dnia 18 sierpnia 2021 r. w celu realizacji wymogów wynikających z art. 27c ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych oraz międzynarodowego standardu przejrzystości podatkowej GRI 207: Tax 2019 wydanego przez *Global Sustainability Standards Board* (<https://www.globalreporting.org/>).

1. Uwagi wstępne / GRI 207: Ujawnienie 207-4

Bank Millennium S.A. (dalej: Bank) jest bankiem krajowym w rozumieniu ustawy - Prawo bankowe z siedzibą w Warszawie, ul. Stanisława Żaryna 2A, 02-593 Warszawa, wpisany pod nr KRS 0000010186 do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, o numerze identyfikacji podatkowej (NIP) - 526-021-29-31 i kapitale zakładowym całkowicie wpłaconym w wysokości 1 213 116 777,00 złotych. Bank jest spółką publiczną notowaną od 1992 r. na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (PLBIG0000016).

Bank Millennium S.A. jest ogólnopolskim bankiem uniwersalnym wykonującym czynności bankowe z art. 5-6 ustawy - Prawo bankowe (głównie prowadzenie rachunków bankowych, wydawanie kart płatniczych, udzielanie kredytów i pożyczek, pośrednictwo w sprzedaży produktów inwestycyjnych i ubezpieczeń) na rzecz klientów indywidualnych (konsumentów) oraz przedsiębiorców poprzez sieć placówek (655 na koniec 2021 r.) i bankowość elektroniczną. W grupie kapitałowej Banku zatrudnionych jest ok. 7100 pracowników i jest 7 pod względem wielkości aktywów bankiem komercyjnym w Polsce - więcej o Banku na <https://www.bankmillennium.pl/o-banku/kim-jestesmy>.

Aktualna strategia biznesowa *Millennium 2024 Inspirowany ludźmi* dostępna jest na stronie internetowej Banku - zakładka: O Banku / Relacje Inwestorskie / Prezentacje i webcasty

Bank stanowi jednostkę dominującą Grupy Kapitałowej Banku Millennium w skład, której wchodzi również: Millennium Leasing Sp. z o.o. (działalność leasingowa), Millennium Dom Maklerski S.A. (działalność maklerska), Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (zarządzanie funduszami inwestycyjnymi), Fundacja Banku Millennium (działalność non-profit), Millennium Goodie Sp. z o.o. (zarządzanie platformą smartshoppingową i aplikacją mobilną goodie.pl), Millennium Service Sp. z o.o. (zarządzanie nieruchomościami, pośrednictwo ubezpieczeniowe) Millennium Telecommunication Services Sp. z o.o. (usługi telekomunikacyjne), Millennium Bank Hipoteczny S.A. (pozyskiwanie długoterminowego finansowania w drodze emisji listów zastawnych), Piast Expert Sp. z o.o. w likwidacji (spółka nabyta w wyniku przejęcia SKOK Piast w 2018 r. w trakcie procesu likwidacji) oraz Millennium Financial Services Sp. z o.o. (działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych). Bank posiada w tych spółkach bezpośrednio lub pośrednio 100% akcji (udziałów). Wszystkie ww. spółki mają siedzibę w Polsce (w tym dla celów podatkowych).

Bank nie posiada oddziałów czy spółek zależnych poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej. Większościowym akcjonariuszem Banku jest Banco Comercial Portugues S.A. (50,1%) - największy komercyjny bank w Portugalii.

Suma bilansowa aktywów Banku wynosiła na koniec 2021 r. 103,4 mld zł, z czego rzeczowe aktywa trwałe wynosiły 0,53 mld zł. Bilans z pkt 3 jednostkowego sprawozdania finansowego Banku za 2021 r. prezentujemy poniżej.

3. Bilans

AKTYWA

w tysiącach zł	Nota	31.12.2021	31.12.2020*	31.12.2019*
Kasa, środki w Banku Centralnym	18	3 179 736	1 460 289	2 203 444
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	19	173 089	424 777	987 465
Instrumenty pochodne		86 651	155 365	113 432
Instrumenty kapitałowe		0	0	0
Instrumenty dłużne		86 438	269 412	874 033
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, inne niż Kredyty i pożyczki udzielone klientom	20	265 903	251 107	169 610
Instrumenty kapitałowe		138 404	200 772	66 609
Instrumenty dłużne		127 499	50 335	103 001
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	21	17 952 492	18 626 366	21 856 275
Instrumenty kapitałowe		28 433	29 219	29 367
Instrumenty dłużne		17 924 059	18 597 147	21 826 908
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	22	78 237 587	73 052 432	68 615 506
Obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		362 992	1 615 753	1 498 195
Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		11 485 351	0	0
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu		66 389 244	71 436 679	67 117 311
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, inne niż Kredyty i pożyczki udzielone klientom	23	1 249 240	730 534	1 037 840
Instrumenty dłużne		37 088	38 818	48 153
Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym		943 315	625 366	784 248
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu		268 837	66 350	205 439
Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń	24	14 385	21 795	43 159
Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	25	208 889	208 874	88 874
Rzeczowe aktywa trwałe	26	528 565	541 326	622 506
Wartości niematerialne	27	385 199	373 720	331 978
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		608 395	534 013	405 412
Bieżące należności podatkowe		377	0	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	28	608 018	534 013	405 412
Pozostałe aktywa	29	584 589	341 393	249 448
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	30	0	0	0
Aktywa razem		103 388 069	96 566 626	96 611 517

Strata netto Banku za 2021 rok wyniosła 1,3 mld zł. Rachunek zysków i strat z pkt 1 jednostkowego sprawozdania finansowego Banku za 2021 r. prezentujemy poniżej.

<i>w tysiącach zł</i>	Nota	1.01.2021 - 31.12.2021	1.01.2020 - 31.12.2020*
Wynik z tytułu odsetek		2 614 214	2 490 329
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze:	1	2 739 464	3 024 189
Przychody naliczane z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej		2 675 575	2 915 734
Przychody odsetkowe od Aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu		2 381 845	2 602 344
Przychody odsetkowe od Aktywów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		293 730	313 390
Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego od Aktywów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		63 889	108 455
Koszty z tytułu odsetek	2	(125 250)	(533 860)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		716 125	639 738
Przychody z tytułu opłat i prowizji	3	867 384	809 267
Koszty z tytułu opłat i prowizji	3	(151 259)	(169 529)
Przychody z tytułu dywidend	4	52 397	39 326
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	5	10 542	127 638
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	6	(8 972)	12 919
Wynik z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	7	124 538	38 576
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	8	(3 185)	(10 259)
Wynik z pozycji wymiany		(149 855)	119 268
Pozostałe przychody operacyjne	9	283 481	140 865
Pozostałe koszty operacyjne	10	(198 660)	(219 836)
Koszty administracyjne	11	(1 380 202)	(1 497 120)
Koszty z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	12	(276 613)	(477 193)
Koszty z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	13	(7 642)	(7 846)
Koszty rezerw na ryzyko prawne z tytułu walutowych kredytów hipotecznych	14	(2 305 157)	(713 617)
Wynik z tytułu modyfikacji		(12 839)	(13 565)
Amortyzacja	15	(193 501)	(196 359)
Udział w zyskach jednostek podporządkowanych		0	0
Podatek bankowy		(312 611)	(279 148)
Wynik finansowy przed opodatkowaniem podatkiem dochodowym		(1 047 940)	193 716
Podatek dochodowy	16	(309 512)	(175 137)
Wynik finansowy po opodatkowaniu		(1 357 452)	18 579

Przychody, podobnie jak koszty, z tytułu transakcji z podmiotami powiązаныmi z Grupy BCP z siedzibą za granicą za 2021 rok były niematerialne (poniżej 500 tys. zł). Zestawienie z noty 9 do jednostkowego sprawozdania finansowego Banku poniżej:

Przychody i koszty z tytułu transakcji z podmiotami powiązаныmi (tys. zł) za okres 1.01-31.12.2021

	Z jednostkami zależnymi	Z podmiotem dominującym	Z innymi jednostkami z grupy podmiotu dominującego
Przychody z tytułu:			
Odsetek	74 804	(325)	0
Prowizji	25 400	101	0
Instrumentów finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 398	0	0
Dywidend	48 663	0	0
Pozostałe operacyjne netto	13 722	0	0
Koszty z tytułu:			
Odsetek	1 887	161	(190)
Prowizji	37	0	0
Instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	2 202	160	0
Pozostałe operacyjne netto	0	5	0
Działania	14 719	0	36

Sprawozdania finansowe i niefinansowe (raport ESG), a także raporty bieżące i okresowe Banku przesyłane na giełdę w 2021 roku opublikowane są na stronie internetowej: <https://www.bankmillennium.pl/o-banku/relacje-inwestorskie>, a także na stronie internetowej Giełdy Papierów Wartościowych oraz w systemie eKRS Ministerstwa Sprawiedliwości.

1.1. Bank jako podatnik

Bank jest podatnikiem następujących rodzajów podatków:

- podatek dochodowy od osób prawnych (CIT);
- podatek od towarów i usług (VAT);
- podatek od niektórych instytucji finansowych (PNIF);
- podatek od nieruchomości (PoN).

W sporadycznych przypadkach Bank jest również podatnikiem innych rodzajów podatków, np. podatku od czynności cywilnoprawnych. Bank jest jednym z największych podatników CIT i PNIF w Polsce.

Kwoty wpłaconych za 2021 r. ww. podatków przedstawiają się następująco:

Rodzaj podatku	(mln zł)
CIT	188,9
PNIF	311,0
VAT	36,2*
PoN	0,6
RAZEM:	536,7

* - kwota obrazuje wpłaty zobowiązania w podatku VAT do urzędu skarbowego; jeśli chodzi o faktyczne obciążenie podatkiem VAT należy wziąć pod uwagę fakt, że Bank świadczy usługi finansowe zwolnione co do zasady z VAT, w związku z czym nie odlicza całości VAT naliczonego przy zakupach towarów i usług (kwota nieodliczonego VAT w 2021 r. wyniosła ok. 108 mln zł).

Obciążenie podatkiem dochodowym (bieżącym i odroczonym) w rachunku zysków i strat wyniosło za 2021 r. 309,5 mln zł. Poniżej nota 16a do jednostkowego sprawozdania finansowego Banku za 2021 r. (kwoty w tys. zł):

16a. Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat

	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
Bieżący podatek	(187 163)	(318 752)
Bieżący rok	(187 163)	(318 752)
Korekta lat ubiegłych	0	0
Podatek odroczony:	(122 349)	143 615
Powstanie i odwrócenie różnic przejściowych	(122 349)	143 615
Razem obciążenie podatkowe w rachunku zysków i strat	(309 512)	(175 137)

Przy stracie na poziomie wyniku brutto w wysokości 1 miliarda złotych obciążenie podatkowe wyniosło 309,5 mln zł. Wysokie obciążenie jest rezultatem różnic trwałych związanych z nie stanowiącymi kosztów uzyskania przychodów w CIT opłatami na Bankowy Fundusz Gwarancyjny, PNIF (tzw. podatkiem bankowym) i kosztami/rezerwami na sprawy sporne.

Uzgodnienie efektywnej podatkowej zawarte jest w notach do jednostkowego sprawozdania finansowego Banku - poniżej nota 16b:

16b. Efektywna stawka podatkowa

	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
Wynik finansowy brutto	-1 047 940	193 716
Ustawowa stawka podatkowa	19%	19%
Podatek dochodowy wg obowiązującej stawki podatkowej 19%	199 108	(36 806)
Wpływ różnic trwałych na obciążenia podatkowe:	(510 845)	(141 031)
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	53 056	26 817
Przychody z tytułu dywidend	9 702	7 300
Rozwiązanie pozostałych rezerw	43 057	9 432
Rozliczenia z SG (korekta ceny nabycia akcji Euro Bank S.A.)	0	10 039
Pozostałe	297	46
Koszty niestanowiące kosztów podatkowych	(563 900)	(167 848)
Spisanie niezrealizowanego aktywa z tytułu podatku odroczonego	0	(171)
Strata na zbyciu wierzytelności	(17)	(8)
Składka PFRON	(1 274)	(1 464)
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(22 460)	(31 765)
Rozliczenia BFG SKOK PIAST	(397)	(1 824)
Podatek bankowy	(59 396)	(53 038)
Przychody/koszty rezerw na należności faktoringowe i leasingowe	1 073	492
Wierzytelności spisane w ciężar rezerw	(19 667)	(2 324)
Koszty postępowań sądowych i spraw spornych	(458 454)	(76 070)
Koszty z tytułu zawartych ugód	(1 068)	0
Pozostałe	(2 240)	(1 676)
Odliczenie podatku zapłaconego za granicą	0	246
Inne różnice pomiędzy wynikiem finansowym brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym (w tym ulga B+R)	2 224	2 454
Razem obciążenie podatkowe w Rachunku zysków i strat	(309 512)	(175 137)
Efektywna stawka podatkowa	-/-*	90,41%

* Za rok 2021 Bank zarejestrował ujemny wynik finansowy brutto a jednocześnie obciążenie podatkowe o charakterze kosztowym, w związku z tym Bank nie dokonał kalkulacji efektywnej stawki podatkowej.

1.2. Bank jako płatnik

Jednocześnie Bank pełni funkcje płatnika podatku dochodowego od osób fizycznych i osób prawnych. W 2021 r. Bank pobrał jako płatnik następujące kwoty podatków:

<i>Nazwa deklaracji / główne podatki w nich ujmowane</i>	<i>(mln zł)</i>
Deklaracja CIT-10Z (podatek od odsetek, usług niematerialnych i należności licencyjnych wypłacanych do zagranicznych osób prawnych)	0,5
Deklaracje CIT-6R (podatek od dywidend krajowych osób prawnych)	1,2
Deklaracja PIT-4R (zaliczki PIT od wynagrodzeń pracowników, rent i emerytur zagranicznych klientów)	66,9
Deklaracja PIT-8AR (podatek od odsetek wypłacanych osobom fizycznym)	17,0

1.3. Obowiązki sprawozdawcze Banku

Bank wykonuje również liczne obowiązki sprawozdawcze przewidziane przepisami prawa podatkowego, oprócz składania jako podatnik i płatnik deklaracji podatkowych związanych z ww. podatkami (CIT, PIT, VAT, PNIF), zobowiązany jest do składania:

- informacji IFT-1/1R oraz IFT-2/2R,
- informacji IKE-1,
- informacji CRS-1 o rachunkach raportowanych,
- informacji FAT-1 o rachunkach raportowanych,
- informacji do systemu STIR o rachunkach podmiotów kwalifikowanych i transakcjach na nich,
- informacji TPR-C,
- deklaracji związanych z opłatami i składkami, do których uiszczania zobowiązany jest Bank.

2. Informacje o stosowanych procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie / GRI 207: Ujawnienia 207-2,-3,-4

Bank posiada strategię podatkową („Polityka podatkowa Banku Millennium S.A.”) zatwierdzoną w formie uchwały Zarządu Banku nr 129/2021 z dnia 18 sierpnia 2021 r. i opublikowaną na stronie internetowej Banku: <https://www.bankmillennium.pl/o-banku/wladze-banku-i-lad-korporacyjny>. Dokument ten ma charakter nadrzędny w obszarze podatkowym i określa zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności z przepisami prawa podatkowego a także zasady ładu podatkowego, w tym wizję i cele podatkowe Banku. „Polityka podatkowa Banku Millennium S.A.” zawiera również zasady sporządzania niniejszej informacji o realizowanej strategii podatkowej.

Poszczególne procesy podatkowe, a także role i obowiązki jednostek regulowane są w dedykowanych aktach wewnątrzbankowych (instrukcjach, kartach procesu i komunikatach wewnętrznych). Każdy proces podatkowy jest formalnie uregulowany w celu określenia aktorów zaangażowanych w danych procesie, obiegu danych, terminów wykonywania poszczególnych obowiązków. Pracownicy realizujący obowiązki sprawozdawcze w obszarze podatkowym wykonują swoje zadania z uwzględnieniem zasady 4 oczu oraz uczestniczą w szkoleniach mających na celu podnoszenie ich wiedzy oraz kompetencji. Prawidłowość realizacji procesów jest przedmiotem kontroli wewnętrznych.

W strukturze Centrali Banku funkcjonuje Departament Podatkowy (DPD), który zgodnie z Regulaminem Organizacyjnym, wykonuje większość obowiązków w obszarze podatkowym oraz sprawuje nadzór nad ryzykiem braku zgodności podatkowej Banku. Wszelkie istotne kwestie podatkowe i ryzyka adresowane są przez Kierującego DPD do właściwego członka Zarządu Banku nadzorującego obszar finansowy oraz do Komitetu Procesów i Ryzyka Operacyjnego. Raporty Kierującego DPD zawierają opis podnoszonych kwestii/ryzyk wraz z rekomendacją co do mitygantów ryzyk lub rozwiązań do wdrożenia. Kierujący DPD organizuje cykliczne spotkania z udziałem pracowników DPD na Stanowiskach Doradztwa Podatkowego, koordynatora obsługi prawnopodatkowej Millennium Leasing Sp. z o.o., a także osób zaangażowanych w realizację obowiązków podatkowych w spółkach zależnych w celu omówienia najistotniejszych kwestii podatkowych w Grupie Kapitałowej Banku Millennium, w szczególności statusów wdrażania zmian w przepisach podatkowych dotyczących Banku i/lub jego spółek zależnych, zidentyfikowanych ryzyk podatkowych, prawidłowości realizowanych procesów w zakresie wykonywania obowiązków podatkowych, kontroli i sporów podatkowych.

Bank korzysta również ze wsparcia zewnętrznych doradców podatkowych w przypadkach wymagających dodatkowej opinii prawnopodatkowej lub przeglądu danego procesu (przeгляд kończy zazwyczaj raport lub memorandum zawierające ocenę doradcy wraz z identyfikacją stwierdzonych nieprawidłowości lub istotnych ryzyk).

Na swojej stronie internetowej (sekcja O Banku/Kim jesteśmy/Podatki-Pytania i Odpowiedzi) Bank publikuje również w formie FAQ informacje dla Klientów o zasadach opodatkowania podstawowych produktów bankowych a także obowiązki sprawozdawcze wynikające z przepisów podatkowych, w tym FATCA i CRS.

3. Informacje o dobrowolnych formach współpracy z organami Krajowej Administracji Skarbowej (dalej: KAS) / GRI 207: Ujawnienie 207-3

Bank nie jest aktualnie stroną umowy z Szefem KAS o współdziałanie, o której mowa w art. 20s § 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa (dalej: Ordynacja podatkowa). Niemniej, Bank monitoruje rozwój Programu Współdziałania na polskim rynku, a także prowadzi prace nad dostosowaniem się w pełni do *Wytycznych w zakresie Ram Wewnętrznego Nadzoru Podatkowego* opublikowanych w czerwcu 2020 r. tak aby przystąpić do tego programu. Przykładowo, w ramach prac nad realizacją wymogów w zakresie IT (pkt 8 Wytycznych) Bank wdrożył we współpracy z firmą KPMG nowy system informatyczny do kalkulacji i sprawozdawczości w zakresie podatku dochodowego osób prawnych.

W relacjach z administracją skarbową Bank zachowuje standardy najwyższej staranności wyrażające się w terminowym i kompleksowym udzielaniu odpowiedzi na wezwania i inne pisma kierowane do Banku przez organy KAS, w tym w ramach kontroli podatkowych, celno-skarbowych i postępowań podatkowych. Zasady korespondencji z organami KAS oraz obsługi kontroli/postępowań w sprawach podatkowych są uregulowane w wewnętrznych procedurach.

Bank stara się również proaktywnie przedstawiać i omawiać różne kwestie podatkowe z opiekunem i kierownictwem właściwego dla niego urzędu skarbowego. Przedstawiciele Departamentu Podatkowego Banku uczestniczą również czynnie w pracach ekspertów podatkowych przy Związku Banków Polskich i Konfederacji Lewiatan, w tym opiniowaniu projektów zmian w przepisach prawa podatkowego i spotkaniach z przedstawicielami Ministerstwa Finansów.

Informacje o istotnych sporach z organami KAS Bank zamieszcza w swoich okresowych raportach finansowych podawanych do publicznej wiadomości.

4. Informacje odnośnie realizacji przez podatnika obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, wraz z informacją o liczbie przekazanych Szefowi KAS informacji o schematach podatkowych, o których mowa w art. 86a § 1 pkt 10 Ordynacji podatkowej, z podziałem na podatki, których dotyczą.

W 2021 roku Bank nie składał informacji o schematach podatkowych w związku z zawieszeniem terminów ich przekazywania na podstawie art. 31y ustawy z 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2021 r. poz. 2095).

5. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаными w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4, których wartość przekracza 5% sumy bilansowej aktywów w rozumieniu przepisów o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego spółki, w tym podmiotami niebędącymi rezydentami podatkowymi Rzeczypospolitej Polskiej

Największą pod względem wartościową transakcją Banku jest finansowanie Millennium Leasing Sp. z o.o. (ML) w drodze skupu wierzytelności leasingowych, kredytów i emisji obligacji. Sprzedaż wierzytelności leasingowych do Banku stanowi główne źródło finansowania działalności operacyjnej ML (aktualny łączny limit finansowania wynosi 6,85 mld zł). Finansowanie długiem jest podstawowym i naturalnym sposobem finansowania się przez firmy leasingowe zarówno na rynku polskim, jak również na świecie.

Na koniec 2021 r. wartość sprzedanych do Banku wierzytelności wyniosła 6,3 mld zł, a udzielonych kredytów i objętych przez Bank obligacji 126,4 mln zł. Wartość bilansowa aktywów Banku wyniosła na 31.12.2021 r. wyniosła 103,4 mld zł.

6. Informacja o planowanych lub podejmowanych przez podatnika działaniach restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych podatnika lub podmiotów powiązanych w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 4

Raportami bieżącymi nr 16/2021 z dnia 10.05.2021 r. oraz nr 26/2021 z dnia 10.08.2021 r. ([Raporty bieżące - Relacje inwestorskie - Bank Millennium](#)) Bank poinformował o planowanym podziale spółki zależnej Millennium Dom Maklerski S.A. (MDM) poprzez przeniesienie części majątku tej spółki na Bank. Podział MDM nie ma na celu osiągnięcia jakichkolwiek korzyści podatkowych dla stron (straty podatkowe MDM z lat ubiegłych nie przejdą na Bank a dochody MDM po podziale nie pozwolą na wykorzystanie niewykorzystanych strat). Planowana restrukturyzacja MDM w swoim założeniu powinna prowadzić do poprawy rentowności działalności maklerskiej, a tym samym zwiększenia wpływów budżetowych z tytułu uiszczanych podatków. Uzasadnienie ekonomiczne restrukturyzacji MDM podane jest do publicznej wiadomości w pkt 13 Planu Podziału MDM (link: https://www.bankmillennium.pl/plan_podzialu_MDM).

7. Informacje o złożonych przez podatnika wnioskach o wydanie interpretacji podatkowych

W 2021 roku Bank otrzymał 10 interpretacji indywidualnych przepisów prawa podatkowego, o których mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej:

Data wydania interpretacji, sygnatura	Przedmiot interpretacji
13.01.2021, 0113-KDWPT.4011.249.2020.3.MH	Zwolnienie z PIT tzw. rent wdowich
15.01.2021, 0114-KDIP4-3.4012.364.2020.1.KM	Odliczanie VAT naliczonego od zakupu usług cash processingu
18.06.2021, 0112-KDIL2-1.4011.372.2021.1.KF	Obowiązek wystawiania PIT-11 przy zwrotach prowizji na rzecz klientów
22.07.2021, 0112-KDWL.4011.89.2021.2.DK	Obowiązek wystawiania PIT-11 przy wypłatach związanych z reklamacjami
27.07.2021, 0111-KDIB2-1.4010.243.2020.1.MK	Obowiązek wystawiania PIT-8C na wykupach papierów denominowanych w walucie obcej
06.08.2021, 0111-KDIB1-1.4010.211.2021.2.SG	Neutralność w podatku CIT podziału przez wydzielenie MDM
03.09.2021, 0114-KDIP2 2.4010.190.2021.1.RK	Ustalanie wartości transakcji kontrolowanej w informacjach TPR-C w przypadku rachunków bankowych
27.10.2021, IPPP1/443-603/13-4/MPE	Postanowienie stwierdzające wygaśnięcie interpretacji ws. zwolnienia z VAT usług depozytariusza
19.11.2021, 0111-KDIB1-1.4010.385.2021.2.EJ	Prawo do skorzystania z ulgi IP Box
16.12.2021, 0114-KDIP3-1.4011.932.2021.1.MK1	Obowiązek wystawiania PIT-11 przy porozumieniach konwertujących zadłużenie kredytowe w walucie obcej na PLN

Treść powyższych interpretacji indywidualnych jest publicznie dostępna na stronie <https://eureka.mf.gov.pl> (System Informacji Celno-Skarbowej EUREKA).

W 2021 roku Bank nie występował o wydanie:

- ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej,
- wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług,
- wiążącej informacji akcyzowej, o której mowa w art. 7d ust. 1 ustawy z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym.

8. Informacje dotyczące dokonywania rozliczeń podatkowych podatnika na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową wskazanych w aktach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11j ust. 2 i na podstawie art. 23v ust. 2 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz w obwieszczeniu ministra właściwego do spraw finansów publicznych wydanym na podstawie art. 86a § 10 Ordynacji podatkowej

Bank nie dokonywał rozliczeń podatkowych na terytoriach lub w krajach stosujących szkodliwą konkurencję podatkową („raje podatkowe”). Bank nie posiada również spółek zależnych w takich lokalizacjach.

W razie dodatkowych pytań i wątpliwości prosimy o kontakt: podatki@bankmillennium.pl