

Informacja o realizowanej strategii podatkowej Banku Millennium S.A. za 2022 rok

Warszawa, 12 lipca 2023 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), a także działalność maklerską, na rzecz klientów indywidualnych (konsumentów) oraz przedsiębiorców poprzez sieć placówek (635 na koniec 2022 r.) i bankowość elektroniczną. W grupie kapitałowej Banku zatrudnionych jest ok. 6900 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 Consulting S.A. (działalność doradcza), 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 Consulting S.A. (usługi doradcze), 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 w trakcie procesu likwidacji). 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 2022 r. 110,6 mld zł, z czego rzeczowe aktywa trwałe wynosiły 0,56 mld zł. Bilans z pkt 3 jednostkowego sprawozdania finansowego Banku za 2022 r. prezentujemy poniżej.

3. Bilans

AKTYWA

<i>w tysiącach zł</i>	Nota	31.12.2022	31.12.2021
Kasa, środki w Banku Centralnym	18	9 536 090	3 179 736
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	19	363 618	173 089
Instrumenty pochodne		339 295	86 651
Instrumenty kapitałowe		113	0
Instrumenty dłużne		24 210	86 438
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, inne niż Kredyty i pożyczki udzielone klientom	20	201 036	265 903
Instrumenty kapitałowe		128 979	138 404
Instrumenty dłużne		72 057	127 499
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	21	16 438 458	17 952 492
Instrumenty kapitałowe		24 393	28 433
Instrumenty dłużne		16 414 065	17 924 059
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	22	75 855 606	78 237 587
Obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		97 982	362 992
Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		11 221 252	11 485 351
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu		64 536 372	66 389 244
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, inne niż Kredyty i pożyczki udzielone klientom	23	5 308 320	1 249 240
Instrumenty dłużne		3 893 212	37 088
Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym		1 410 245	943 315
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu		4 863	268 837
Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń	24	135 804	14 385
Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	25	247 823	208 889
Rzeczowe aktywa trwałe	26	557 542	528 565
Wartości niematerialne	27	432 820	385 199
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		643 196	608 395
Bieżące należności podatkowe		0	377
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	28	643 196	608 018
Pozostałe aktywa	29	923 009	584 589
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	30	0	0
Aktywa razem		110 643 322	103 388 069

Strata netto Banku za 2022 rok wyniosła ok. 1 mld zł. Rachunek zysków i strat z pkt 1 jednostkowego sprawozdania finansowego Banku za 2022 r. prezentujemy poniżej.

1. Rachunek Zysków i Strat

<i>w tysiącach zł</i>	Nota	1.01.2022 - 31.12.2022	1.01.2021 - 31.12.2021
Wynik z tytułu odsetek		3 237 781	2 614 214
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze:	1	4 900 722	2 739 464
Przychody naliczane z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej		4 929 519	2 675 575
Przychody odsetkowe od Aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu, w tym:		3 696 751	2 381 845
- wpływ korekty wartości bilansowej brutto kredytów z tytułu wakacji kredytowych		(1 291 600)	0
Przychody odsetkowe od Aktywów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		1 232 768	293 730
Wynik o charakterze podobnym do odsetkowego od Aktywów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		(28 797)	63 889
Koszty z tytułu odsetek	2	(1 662 941)	(125 250)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		714 957	716 125
Przychody z tytułu opłat i prowizji	3	906 708	867 384
Koszty z tytułu opłat i prowizji	3	(191 751)	(151 259)
Przychody z tytułu dywidend	4	45 592	52 397
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	5	(2 377)	10 542
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	6	(528)	(8 972)
Wynik z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	7	25 696	124 538
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	8	(7 130)	(3 185)
Wynik z pozycji wymiany, w tym:		(203 746)	(149 855)
- koszty ugód z tytułu walutowych kredytów hipotecznych	14	(382 239)	(364 525)
Pozostałe przychody operacyjne	9	239 141	283 481
Pozostałe koszty operacyjne	10	(176 977)	(198 660)
Koszty administracyjne	11	(1 817 488)	(1 380 202)
Koszty z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	12	(300 641)	(276 613)
Koszty z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	13	(3 515)	(7 642)
Koszty rezerw na ryzyko prawne z tytułu walutowych kredytów hipotecznych	14	(2 017 320)	(2 305 157)
Wynik z tytułu modyfikacji, w tym:		(126 664)	(12 839)
- koszty ugód z tytułu walutowych kredytów hipotecznych	14	(102 153)	0
Amortyzacja	15	(202 412)	(193 501)
Udział w zyskach jednostek podporządkowanych		0	0
Podatek bankowy		(169 063)	(312 611)
Wynik finansowy przed opodatkowaniem podatkiem dochodowym		(764 694)	(1 047 940)
Podatek dochodowy	16	(265 205)	(309 512)
Wynik finansowy po opodatkowaniu		(1 029 899)	(1 357 452)

Przychody, podobnie jak koszty, z tytułu transakcji z podmiotami powiązаными z Grupy BCP z siedzibą za granicą za 2022 rok były niematerialne. Zestawienie z noty 9 do jednostkowego sprawozdania finansowego Banku poniżej:

Przychody i koszty z tytułu transakcji z podmiotami powiązаными (tys. zł) za okres 1.01-31.12.2022

	Z jednostkami zależnymi	Z podmiotem dominującym	Z innymi jednostkami z grupy podmiotu dominującego
Przychody z tytułu:			
Odsetek	328 439	1 008	0
Prowizji	25 296	149	0
Instrumentów finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	30	0
Dywidend	41 796	0	0
Pozostałe operacyjne netto	19 507	0	0
Koszty z tytułu:			
Odsetek	11 780	75	0
Prowizji	2	0	0
Instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	346	0	0
Pozostałe operacyjne netto	0	0	0
Działania	11 240	0	138

Sprawozdania finansowe i niefinansowe (raport ESG), a także raporty bieżące i okresowe Banku przesyłane na giełdę w 2022 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 2022 r. ww. podatków przedstawiają się następująco:

Rodzaj podatku	(mln zł)
CIT	226
PNIF	169,8*

VAT	68,6**
PoN	0,6
RAZEM:	465

* - od lipca 2022 r. Bank korzysta ze zwolnienia z PNIF na podstawie art. 11 ust. 2 pkt 1 ustawy o PNIF w związku z wdrożonym planem naprawy

** - kwota obrazuje wpłaty zobowiązania w podatku VAT do urzędu skarbowego; jeśli chodzi o faktyczne obciążenie podatkiem VAT należy wziąć pod uwagę, 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 2022 r. wyniosła ok. 132,4 mln zł).

Obciążenie podatkiem dochodowym (bieżącym i odroczonym) w rachunku zysków i strat wyniosło za 2022 r. 265,2 mln zł. Poniżej nota 16a do jednostkowego sprawozdania finansowego Banku za 2022 r. (kwoty w tys. zł):

16a. Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat

	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021 - 31.12.2021
Bieżący podatek	(254 175)	(187 163)
Bieżący rok	(254 175)	(187 163)
Korekta lat ubiegłych	0	0
Podatek odroczony:	(11 030)	(122 349)
Powstanie i odwrócenie różnic przejściowych	(11 030)	(122 349)
Razem obciążenie podatkowe w rachunku zysków i strat	(265 205)	(309 512)

Przy stracie na poziomie wyniku brutto w wysokości 764,7 mln zł obciążenie podatkowe wyniosło 265,2 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 ryzyko prawne z tytułu walutowych kredytów hipotecznych.

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

16b. Efektywna stawka podatkowa

	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021 - 31.12.2021
Wynik finansowy brutto	(764 694)	(1 047 940)
Ustawowa stawka podatkowa	19%	19%
Podatek dochodowy wg obowiązującej stawki podatkowej 19%	145 292	199 108
Wpływ różnic trwałych na obciążenia podatkowe:	(413 301)	(510 845)
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	41 596	53 056
Przychody z tytułu dywidend	8 411	9 702
Rozwiązanie pozostałych rezerw	32 027	43 057
Rozliczenia z SG (korekta ceny nabycia akcji Euro Bank S.A.)	0	0
Pozostałe	1 158	297
Koszty niestanowiące kosztów podatkowych	(454 897)	(563 900)
Spisanie niezrealizowanego aktywa z tytułu podatku odroczonego	0	0
Strata na zbyciu wierzytelności	(4 425)	(17)
Składka PFRON	(1 158)	(1 274)
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(23 009)	(22 460)
Rozliczenia BFG SKOK PIAST	(142)	(397)
Podatek bankowy	(32 122)	(59 396)
Przychody/koszty rezerw na należności faktoringowe i leasingowe	469	1 073
Wierzytelności spisane w ciężar rezerw	(4 830)	(19 667)
Koszty postępowań sądowych i spraw spornych	(393 575)	(458 454)
Koszty z tytułu zawartych uгод	5 310	(1 068)
Pozostałe	(1 415)	(2 240)
Kwota ujemnych różnic przejściowych, w związku z którymi nie ujęto w bilansie składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 116	0
Odliczenie podatku zapłaconego za granicą	234	0
Inne różnice pomiędzy wynikiem finansowym brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym (w tym ulga B+R)	454	2 224
Razem obciążenie podatkowe w Rachunku zysków i strat	(265 205)	(309 512)
Efektywna stawka podatkowa	/- / [*]	/- / [*]

* Za 2022 i 2021 rok 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 2022 r. Bank pobrał jako płatnik następujące kwoty podatków:

Nazwa deklaracji / główne podatki w nich ujmowane	(mln zł)
Deklaracja CIT-10Z (podatek od odsetek, usług niematerialnych i należności licencyjnych wypłacanych do zagranicznych osób prawnych)	0,6
Deklaracje CIT-6R (podatek od dywidend krajowych osób prawnych)	2
Deklaracja PIT-4R (zaliczki PIT od wynagrodzeń pracowników, rent i emerytur zagranicznych klientów)	76,6
Deklaracja PIT-8AR (podatek od odsetek wypłacanych osobom fizycznym)	122,2

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, PNI), zobowiązany jest do składania:

- informacji IFT-1/1R oraz IFT-2/2R,
- informacji IKE-1 i IKZE-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 osób zaangażowanych w realizację procesów podatkowych w Banku i jego 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 prawno-podatkowej lub przeglądu danego procesu (przełgąd

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 Wewnętrzznego Nadzoru Podatkowego* opublikowanych w czerwcu 2020 r. tak aby przystąpić do tego programu.

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 wewnątrzbankowych 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 2022 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 powiązаныmi 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 6,9 mld zł). Finansowanie długiem jest podstawowym i naturalnym sposobem finansowania się przez firmy leasingowe zarówno na rynku polskim, jak również na świecie.

Na koniec 2022 r. wartość sprzedanych do Banku wierzytelności leasingowych ML wyniosła ok. 6,2 mld zł, a udzielonych ML kredytów przez Bank ok. 0,6 mld zł. Wartość bilansowa całości aktywów Banku wyniosła na 31.12.2022 r. wyniosła 110,6 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

W dniu 29 lipca 2022 r. doszło do podziału przez wydzielenie Millennium Dom Maklerski S.A. (MDM). Podział MDM został dokonany w trybie art. 529 § 1 pkt 4 Kodeksu spółek handlowych, tj. poprzez:

1. przeniesienie na Bank części majątku (aktywów i pasywów) oraz praw i obowiązków Spółki Dzielonej w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa MDM związanej ze świadczeniem usług maklerskich („Działalność Maklerska”) oraz
2. pozostawienie w MDM części majątku (aktywów i pasywów) oraz praw i obowiązków Spółki Dzielonej, w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa MDM, związanej z pozostałą działalnością niezwiązaną ze świadczeniem usług maklerskich („Działalność Nieregulowana”).

Dokumentacja związana z tą restrukturyzacją jest publicznie dostępna na stronie internetowej Banku: https://www.bankmillennium.pl/plan_podzialu_mdm Uzasadnienie ekonomiczne podziału MDM podane jest w pkt 13 Planu Podziału MDM. Restrukturyzacja nie miała na celu i nie doprowadziła do osiągnięcia jakichkolwiek korzyści podatkowych.

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

W 2022 roku Bank otrzymał 13 interpretacji indywidualnych przepisów prawa podatkowego, o których mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej:

Data wydania interpretacji, sygnatura	Przedmiot interpretacji
12.09.2022, 0111-KDIB1-3.4010.172.2022.1.PC	Ujęcie w kosztach uzyskania przychodów w CIT kosztów unieważnień kredytów indeksowanych do waluty obcej i pożyczek walutowych
01.07.2022, 0111-KDIB1-2.4010.228.2022.1.DP	Zasady stosowania zwolnień z CIT na podstawie art. 24n-o ustawy o CIT (Polska Spółka Holdingowa)
14.10.2022, 0114-KDIP2-3.4010.50.2018.12.S/JBB/SP	Zasady ujmowania w kosztach uzyskania przychodów spisań należności z tyt. gwarancji handlowych
18.10.2022, 0111-KDIB1-2.4010.530.2022.1.AW	Ujęcie w kosztach uzyskania przychodów w CIT kosztów unieważnień opcji walutowych
25.05.2022, 0113-KDIPT1-1.4012.250.2022.1.MG	prawa do odliczenia podatku VAT wg stawki 23% wykazanego na fakturze dotyczącej opłaty za usługę dystrybucji energii elektrycznej
05.09.2022, 0114-KDIP4-3.4012.339.2022.2.DS	Zasada opodatkowania VAT usług pośrednictwa ubezpieczeniowego

17.10.2022, 0111-KDIB1-3.4016.3.2022.1.MBD	Zasada skorzystania ze zwolnienia z podatku bankowego na podstawie art. 11 ust. 2 pkt 1 Ustawy o PNIF
17.06.2022, 0113-KDIBPT2-3.4011.274.2022.1.SJ	Zasada opodatkowania konkursów organizowanych dla pracowników placówek franczyzowych
21.06.2022, 0112-KDIL2.4011.321.2022.1.IM	Zasada opodatkowania konkursów organizowanych dla franczyzobiorców
14.06.2022, DOP3.8222.73.2021.CNRU	Zmiana interpretacji z urzędu przez Szefa KAS w sprawie obowiązku wystawiania informacji PIT-11 przy tzw. reklamacjach niezasadnych
18.07.2022, 0115-KDIT2.4011.360.2022.1.HD	Obowiązek wystawiania informacji PIT-11 przy zwrocie kosztów sądowych i opłat UNWW w ramach zawieranych z klientami ugód
19.08.2022, 0114-KDIP3-1.4011.526.2022.1.MS2	Obowiązek wystawiania informacji PIT-11 w przypadku uznawania („na plus”) rachunków klientów tytułu naliczonych kar pieniężnych za nieterminowy rozrachunek zgodnie z rozporządzeniem CSDR
20.09.2022, 0112-KDIL2-1.4011.580.2022.1.MKA	Obowiązek wystawiania informacji PIT-11 przy przedawnieniach zobowiązań kredytowych klientów

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

W 2022 roku Bank nie występował o wydanie:

- a) ogólnej interpretacji podatkowej, o której mowa w art. 14a § 1 Ordynacji podatkowej,
- b) wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o podatku od towarów i usług,
- c) 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