

# **Informacja o realizowanej strategii podatkowej Banku Millennium S.A. za 2020 rok**

Warszawa, 6 października 2021 roku

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 (702 na koniec 2020 r., w tym 477 oddziałów własnych i 225 placówek franczyzowych) i bankowość elektroniczną. Bank zatrudnia ponad 7100 pracowników i jest 7 pod względem wielkości aktywów bankiem komercyjnym w Polsce. Więcej informacji o działalności biznesowej Banku jest dostępnych na stronie internetowej: <https://www.bankmillennium.pl/documents/10184/84685/kim-jestesmy-millennium-broszura+28.03.pdf/8f7e3c22-ed54-4279-889f-d25038f6d58d?t=1599817935170>

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). Bank posiada w tych spółkach bezpośrednio lub pośrednio 100% akcji (udziałów). Wszystkie ww. spółki mają siedzibę w Polsce (w tym dla celów podatkowych). W ramach całej Grupy Banku Millennium Bank zatrudniał na koniec 2020 r. 7645 pracowników (za: *Sprawozdanie na temat informacji niefinansowych Banku Millennium i Grupy Banku Millennium za 2020 rok*).

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 2020 r. 97 mld zł, z czego rzeczowe aktywa trwałe wynosiły 0,54 mld zł. Bilans z pkt 3 jednostkowego sprawozdania finansowego banku za 2020 r. prezentujemy poniżej.

### 3. Bilans

#### AKTYWA

w tysiącach zł	Nota	31.12.2020	31.12.2019*
Kasa, środki w Banku Centralnym	17	1 460 289	2 203 444
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	18	424 777	987 465
Instrumenty pochodne		155 365	113 432
Instrumenty kapitałowe		0	0
Instrumenty dłużne		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	19	251 107	169 610
Instrumenty kapitałowe		200 772	66 609
Instrumenty dłużne		50 335	103 001
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	20	18 626 366	21 856 275
Instrumenty kapitałowe		29 219	29 367
Instrumenty dłużne		18 597 147	21 826 908
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	21	73 501 432	68 689 229
Obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		1 615 753	1 498 195
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu		71 885 679	67 191 034
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, inne niż Kredyty i pożyczki udzielone klientom	22	730 534	1 037 840
Instrumenty dłużne		38 818	48 153
Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym		625 366	784 248
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu		66 350	205 439
Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń	23	21 795	43 159
Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	24	208 874	88 874
Rzeczowe aktywa trwałe	25	541 326	622 506
Wartości niematerialne	26	373 720	331 978
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		534 013	405 412
Bieżące należności podatkowe		0	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	27	534 013	405 412
Pozostałe aktywa	28	341 393	249 448
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	29	0	0
<b>Aktywa razem</b>		<b>97 015 626</b>	<b>96 685 240</b>

Zysk brutto Banku przed opodatkowaniem za 2020 rok wyniósł 193,7 mln zł. Rachunek zysków i strat z pkt 1 jednostkowego sprawozdania finansowego banku za 2020 r. prezentujemy poniżej.

## 1. Rachunek Zysków i Strat

<i>w tysiącach zł</i>	Nota	1.01.2020 - 31.12.2020	1.01.2019 - 31.12.2019
Wynik z tytułu odsetek		2 455 869	2 100 231
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze:	1	2 989 729	2 982 260
Przychody naliczane z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej		2 915 734	2 855 064
Przychody odsetkowe od Aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu		2 602 344	2 470 441
Przychody odsetkowe od Aktywów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		313 390	384 623
Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego od Aktywów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		73 995	127 196
Koszty z tytułu odsetek	2	(533 860)	(882 029)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		639 738	593 174
Przychody z tytułu opłat i prowizji	3	809 267	745 358
Koszty z tytułu opłat i prowizji	3	(169 529)	(152 184)
Przychody z tytułu dywidend	4	39 326	45 244
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	5	127 638	37 729
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	6	47 379	68 269
Wynik z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	7	38 576	63 683
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	8	(10 259)	(19 059)
Wynik z pozycji wymiany		119 268	157 814
Pozostałe przychody operacyjne	9	140 865	85 328
Pozostałe koszty operacyjne	10	(219 836)	(71 752)
Koszty administracyjne	11	(1 497 120)	(1 375 232)
Koszty z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	12	(477 193)	(198 919)
Koszty z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	13	(7 846)	(1 153)
Koszty rezerw na ryzyko prawne z tytułu walutowych kredytów hipotecyjnych	36c	(713 617)	(223 134)
Wynik z tytułu modyfikacji		(13 565)	(11 663)
Amortyzacja	14	(196 359)	(145 708)
Udział w zyskach jednostek podporządkowanych		0	0
Podatek bankowy		(279 148)	(236 910)
Wynik finansowy przed opodatkowaniem podatkiem dochodowym		193 716	867 942
Podatek dochodowy	15	(175 137)	(267 259)
Wynik finansowy po opodatkowaniu		18 579	600 683

Przychody, podobnie jak koszty, z tytułu transakcji z podmiotami powiązаными z Grupy BCP z siedzibą za granicą za 2020 rok były niematerialne (poniżej 500 tys. zł). Zestawienie z noty 10 do jednostkowego sprawozdania finansowego Banku poniżej:

Przychody i koszty z tytułu transakcji z podmiotami powiązаными (tys. zł) za okres 1.01-31.12.2020

	Z jednostkami zależnymi	Z podmiotem dominującym	Z innymi jednostkami z grupy podmiotu dominującego
<b>Przychody z tytułu:</b>			
Odsetek	89 131	(232)	0
Prowizji	21 012	102	0
Instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	1 544	0	0
Dywidend	35 665	0	0
Pozostałe operacyjne netto	7 225	0	0
<b>Koszty z tytułu:</b>			
Odsetek	2 514	3	(325)
Prowizji	119	0	0
Instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	0	452	0
Pozostałe operacyjne netto	0	13	0
Działania	24 114	0	256

Sprawozdania finansowe i niefinansowe, a także raporty bieżące i okresowe Banku przesyłane na giełdę w 2020 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. podatków od czynności cywilnoprawnych. Bank jest jednym z największych podatników CIT i PNIF w Polsce.

Kwoty wpłaconych za 2020 r. ww. podatków przedstawiają się następująco:

Rodzaj podatku	(mln zł)
CIT	318,7
PNIF	280,4
VAT	33,5 *
PoN	0,6
<b>SUMA:</b>	<b>633,2</b>

\* - 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 2020 r. wyniosła ok. 101 mln złotych).

Obciążenie podatkiem dochodowym (bieżącym i odroczonym) w rachunku zysków i strat wyniosło za 2020 r. 175,1 mln zł. Poniżej nota 15a do jednostkowego sprawozdania finansowego Banku za 2020 r. (kwoty w tys. zł):

#### 15a. Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat

	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
Bieżący podatek	(318 752)	(300 563)
Bieżący rok	(321 206)	(300 563)
Korekta lat ubiegłych	2 454	0
Podatek odroczony:	143 615	33 304
Powstanie i odwrócenie różnic przejściowych	143 615	33 304
<b>Razem obciążenie podatkowe w rachunku zysków i strat</b>	<b>(175 137)</b>	<b>(267 259)</b>

Efektywna stopa podatkowa CIT Banku za 2020 r. wyniosła 90,41% przy 19% nominalnej stawce podatku. Wysoka efektywna stopa podatkowa jest rezultatem różnic trwałych związanych z nie stanowiącymi kosztów uzyskania przychodów w CIT opłatami na Bankowy Fundusz Gwarancyjny, PNIF (tzw. podatek bankowy) i kosztami/rezerwami na sprawy sporne. Uzgodnienie efektywnej podatkowej zawarte jest w notach do jednostkowego sprawozdania finansowego Banku - poniżej nota 15b:

## 15b. Efektywna stawka podatkowa

	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
Wynik finansowy brutto	193 716	867 942
Ustawowa stawka podatkowa	19%	19%
Podatek dochodowy wg obowiązującej stawki podatkowej 19%	(36 806)	(164 909)
Wpływ różnic trwałych na obciążenia podatkowe:	(141 031)	(102 588)
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	26 817	16 387
Przychody z tytułu dywidend	7 300	8 358
Rozwiązanie pozostałych rezerw	9 432	8 012
Rozliczenia z SG (korekta ceny nabycia akcji Euro Bank S.A.)	10 039	0
Pozostałe	46	17
Koszty niestanowiące kosztów podatkowych	(167 848)	(118 975)
Spisanie niezrealizowanego aktywa z tytułu podatku odroczonego	(171)	(2 635)
Strata na zbyciu wierzytelności	(8)	0
Składka PFRON	(1 464)	(1 179)
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(31 765)	(23 069)
Rozliczenia BFG SKOK PIAST	(1 824)	0
Podatek bankowy	(53 038)	(45 015)
Przychody/koszty rezerw na należności faktoringowe i leasingowe	492	(4 160)
Wierzytelności spisane w ciężar rezerw	(2 324)	(1 441)
Koszty postępowań sądowych i spraw spornych	(76 070)	(39 586)
Pozostałe	(1 676)	(1 890)
Odliczenie podatku zapłaconego za granicą	246	238
Korekty zeznań CIT-8 za lata ubiegłe	2 454	0
<b>Razem obciążenie podatkowe w Rachunku zysków i strat</b>	<b>(175 137)</b>	<b>(267 259)</b>
Efektywna stawka podatkowa	90,41%	30,79%

### 1.2. Bank jako płatnik

Jednocześnie Bank pełni funkcje płatnika podatku dochodowego od osób fizycznych i osób prawnych. W 2020 r. Bank pobrał jako płatnik następujące kwoty podatków (w mln zł):

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)	0,05
Deklaracje CIT-6R (podatek od dywidend krajowych osób prawnych)	0,6
Deklaracja PIT-4R (zaliczki PIT od wynagrodzeń pracowników)	75,6
Deklaracja PIT-8AR (podatek od odsetek wypłacanych osobom fizycznym)	84,2

### 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, 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 o rachunkach podmiotów kwalifikowanych i transakcjach na nich do systemu STIR,
- informacji TPR-C,
- informacji ORD-U,
- 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 wewnętrznych (instrukcjach, kartach procesu i komunikatach wewnętrznych). Każdy proces podatkowy jest formalnie uregulowany w celu określenia aktorów zaangażowanych w dany 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, przeglądu danego procesu (przegląd kończy zazwyczaj raport lub memorandum zawierające ocenę doradcy wraz z identyfikacją stwierdzonych nieprawidłowości lub istotnych ryzyk).



### **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 rozpoczął we współpracy z firmą KPMG projekt wdrożenia nowego systemu informatycznego do kalkulacji i sprawozdawczości w zakresie podatku dochodowego osób prawnych, a także prace w zakresie robotyzacji procesu kalkulacji zryczałtowanego podatku dochodowego od osób fizycznych.

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.

Szczegółowe informacje w sprawie polityki podatkowej zawarte są w dokumencie wskazanym w pkt 2.

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 2020 roku Bank złożył trzy informacje o schematach podatkowych (MDR-3) za 2019 rok.

Pierwsza informacja MDR-3 dotyczyła wdrożenia przez Bank poboru 50% kosztów uzyskania przychodów (k.u.p.) od wynagrodzeń pracowników z tytułu ich działalności twórczej w zakresie programów komputerowych. W wyniku nowelizacji od dnia 01.01.2019 r. art. 22 ust. 9b pkt 1 i ust. 9 pkt 3 ustawy o PIT Bank jako płatnik zaliczek na PIT uzyskał możliwość poboru 50% k.u.p. od wynagrodzeń pracowników biorących udział w tworzeniu programów komputerowych, stąd też wdrożył, we współpracy z zewnętrzną kancelarią prawną, odpowiednie zmiany, które wpłynęły na wzrost wynagrodzeń netto ww. pracowników Banku. Prawo do skorzystania z 50% k.u.p. zostało potwierdzone przed wdrożeniem w 2019 r. w interpretacjach indywidualnych Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej wydanych w trybie

art. 14b Ordynacji podatkowej. Ze względów ostrożnościowych wdrożone zmiany zostały zakwalifikowane jako „standaryzowany schemat podatkowy” w rozumieniu art. 86a § 1 pkt 10 Ordynacji podatkowej i zgłoszone do Szefa KAS. Szef KAS nadał zgłoszeniu numer schematu podatkowego (NSP): MDR3652228/19.

Druga informacja MDR-3 dotyczyła standardowo realizowanych na rynku od ok. 15 lat transakcji sprzedaży portfeli kredytów (pożyczek) nieściągalnych do funduszu sekurytyzacyjnego. Z uwagi na możliwość rozpoznania straty w kosztach uzyskania przychodów tylko na sprzedaży do takiego funduszu portfeli kredytów i pożyczek banki dokonują takich transakcji tylko na rzecz takich funduszy lub towarzystw funduszy inwestycyjnych tworzących takie fundusze. Szef KAS nadał zgłoszeniu numer NSP: MDR1870230/19.

Trzecia informacja MDR-3 dotyczyła połączenia z Euro Bank S.A. (EBK) i faktu przejęcia aktywów z tyt. podatku odroczonego tego banku. Aktywa te przekroczyły próg 5 mln zł, o którym mowa w art. 86a § 1 pkt 1 lit. a) Ordynacji podatkowej (inna szczególna cecha rozpoznawcza). Fuzja z EBK nie była realizowana w celu osiągnięcia jakichkolwiek korzyści podatkowych a obowiązek zgłoszenia wynikał ze wskazanej wyżej regulacji. Aktywa z tyt. podatku odroczonego EBK wynikały ze standardowych różnic przejściowych między wartością bilansową aktywów i pasywów banków a przekroczenie progu wynikało ze skali EBK (wartość godziwa wg MSSF aktywów i pasywów EBK wynosiła na dzień połączenia ok. 14,6 mld zł). Szczegółowe informacje na temat fuzji z EBK są publicznie dostępne na stronie internetowej: <https://www.bankmillennium.pl/o-banku/relacje-inwestorskie/polaczenie-euro-banku-z-bankiem-millennium> Szef KAS nadał zgłoszeniu numer NSP: MDR4566180/21.

Końcowo Bank pragnie zauważyć, iż istotnym problemem praktycznym związanym z informacjami o schematach podatkowych jest odmawianie wydawania przez władze skarbowe interpretacji przepisów o nich zawartych w rozdziale 11a w dziale III Ordynacji podatkowej. Dla przykładu spółka zależna Banku złożyła skargę do sądu administracyjnego na odmowę potwierdzenia w formie interpretacji indywidualnej z art. 14b Ordynacji podatkowej czy jej flagowy produkt w postaci leasingu operacyjnego stanowi czy nie standaryzowany schemat podatkowy. Wydane przez Ministra Finansów objaśnienia z dnia 31.01.2019 r. oraz FAQ częściowo tylko rozwiązały problemy interpretacyjne związane ze stosowaniem przepisów o schematach podatkowych i nie dały jasnego stanowiska w wielu kwestiach, m.in. w zakresie tak powszechnego produktu finansowego jak leasing operacyjny. Minister Finansów nie zajął również do dnia dzisiejszego żadnego stanowiska w zagadnieniach zaadresowanych przez sektor finansowy w ramach Forum MDR (link: <https://www.podatki.gov.pl/mdr/forum-mdr/>). Jest to niepokojący Bank stan rzeczy z uwagi na bardzo wysokie sankcje karne przewidziane za niezgodność i fakt, że przepisy o schematach podatkowych (wdrożone przez Polskę o znacznie szerszym zakresie przedmiotowym niż wynikające z Dyrektywy DAC6) ze swojej istoty wymagają precyzyjnej wykładni.

**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 6,85 mld zł). Finansowanie długiem jest podstawowym i naturalnym sposobem finansowania się przez firmy leasingowe zarówno na rynku polskim, jak również na świecie.

Na koniec 2020 r. wartość sprzedanych do Banku wierzytelności wyniosła 5,6 mld zł, a udzielonych kredytów i objętych przez Bank obligacji 91,4 mln zł. Wartość bilansowa aktywów Banku wyniosła na 31.12.2020 r. wyniosła 97 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**

Bank nie podejmował w 2020 roku żadnych działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Banku lub podmiotów z nimi powiązanych.

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 Millennium Domu Maklerskiego S.A. (link: [https://www.bankmillennium.pl/plan\\_podzialu\\_MDM](https://www.bankmillennium.pl/plan_podzialu_MDM)).

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

W 2020 roku Bank otrzymał 6 interpretacji indywidualnych przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej:

<b>Data wydania interpretacji, sygnatura</b>	<b>Przedmiot interpretacji</b>
14.05.2020,0114-KDIP2-2.4010.87.2020.1.JG/RK	Skutki w podatku CIT nieodpłatnego wykonywania swoich funkcji przez członków rady nadzorczej
09.07.2020, 0111-KDIB2-1.4010.173.2020.1.PB	Zasady ujmowania transakcji kontrolowanych w informacji TPR-C
15.07.2020, 0114-KDIB3-2.4011.326.2020.1.JK2	Zakres odpowiedzialności Banku jako płatnika zaliczek na PIT przy emeryturach (rentach) zagranicznych
25.08.2020, 0111-KDIB1-2.4010.262.2020.1.MZA	Zasady ujmowania w kosztach uzyskania przychodów zwrotów prowizji wypłacanych pożyczkobiorcom
01.09.2020, 0114-KDIP4-3.4012.276.2020.1.KM	Opodatkowanie VAT usługi prowadzenia rachunków papierów wartościowych
22.09.2020, 0111-KDIB2-1.4010.243.2020.1.MK	Zasady ujmowania w kosztach uzyskania przychodów strat z tytułu oszustw polegających na kradzieży tożsamości

Treść powyższych interpretacji indywidualnych jest publicznie dostępna na stronie <https://sip.mf.gov.pl/> (System Informacji Podatkowej Ministerstwa Finansów).

W 2020 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.

Co do zasady Bank stara się nie zawierać jakichkolwiek transakcji z kontrahentami z rajów podatkowych w obszarze gospodarki własnej (zawarcie transakcji wymaga opinii Kierującego DPD). Umowy z dostawcami (krajowymi jak i zagranicznymi) zawierają od 2021 roku rekomendowane przez DPD klauzule zobowiązujące tych dostawców do informowania Banku o dokonywaniu jakichkolwiek rozliczeń z podmiotami z rajów podatkowych, w szczególności poprzez przekazywanie w całości lub części otrzymanego wynagrodzenia do takich podmiotów.