

# **Informacja o realizowanej strategii podatkowej Banku Millennium S.A. za 2023 rok**

Warszawa, 10 lipca 2024 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 (612 na koniec 2023 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 2023 r. 124,8 mld zł, z czego rzeczowe aktywa trwałe wynosiły 0,5 mld zł. Bilans z pkt 3 jednostkowego sprawozdania finansowego Banku za 2023 r. prezentujemy poniżej.

### 3. Bilans

#### AKTYWA

w tysiącach zł	Nota	31.12.2023	31.12.2022
Kasa, środki w Banku Centralnym	18	5 094 984	9 536 090
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	19	609 252	363 618
Instrumenty pochodne		498 577	339 295
Instrumenty kapitałowe		121	113
Instrumenty dłużne		110 554	24 210
Aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, inne niż Kredyty i pożyczki udzielone klientom	20	147 623	201 036
Instrumenty kapitałowe		66 609	128 979
Instrumenty dłużne		81 014	72 057
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	21	21 924 652	16 438 458
Instrumenty kapitałowe		28 789	24 393
Instrumenty dłużne		21 895 863	16 414 065
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	22	72 405 446	75 855 606
Obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		19 349	97 982
Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		11 799 748	11 221 252
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu		60 586 349	64 536 372
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, inne niż Kredyty i pożyczki udzielone klientom	23	21 469 710	5 308 320
Instrumenty dłużne		18 439 780	3 893 212
Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym		1 866 688	1 410 245
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu		1 163 242	4 863
Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń	24	74 213	135 804
Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	25	399 223	247 823
Rzeczowe aktywa trwałe	26	553 087	557 542
Wartości niematerialne	27	481 128	432 820
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		368 279	643 196
Bieżące należności podatkowe		0	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	28	368 279	643 196
Pozostałe aktywa	29	1 360 160	923 009
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	30	0	0
<b>Aktywa razem</b>		<b>124 887 757</b>	<b>110 643 322</b>

Zysk netto Banku za 2023 rok wyniósł 510,2 mln zł. Rachunek zysków i strat z pkt 1 jednostkowego sprawozdania finansowego Banku za 2023 r. prezentujemy poniżej.

## 1. Rachunek Zysków i Strat

w tysiącach zł	Nota	1.01.2023 - 31.12.2023	1.01.2022 - 31.12.2022
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>5 134 504</b>	<b>3 237 781</b>
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze:	1	8 300 383	4 900 722
Przychody naliczane z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej		8 191 912	4 929 519
Przychody odsetkowe od Aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu, w tym:		6 385 562	3 696 751
- wpływ korekty wartości bilansowej brutto kredytów z tytułu wakacji kredytowych		(11 404)	(1 291 600)
Przychody odsetkowe od Aktywów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody		1 806 350	1 232 768
Wynik o charakterze podobnym do odsetkowego od Aktywów wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		108 471	(28 797)
Koszty z tytułu odsetek	2	(3 165 879)	(1 662 941)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>683 726</b>	<b>714 957</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	3	912 357	906 708
Koszty z tytułu opłat i prowizji	3	(228 631)	(191 751)
Przychody z tytułu dywidend	4	32 137	45 592
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	5	541 425	(2 377)
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	6	47 982	(528)
Wynik z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy	7	12 359	25 696
Wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	8	1 160	(7 130)
Wynik z pozycji wymiany, w tym:		(76 838)	(203 746)
- koszty ugód z tytułu walutowych kredytów hipotecznych	14	(273 791)	(382 239)
Pozostałe przychody operacyjne	9	405 347	239 141
Pozostałe koszty operacyjne	10	(260 264)	(176 977)
Koszty administracyjne	11	(1 713 662)	(1 817 488)
Koszty z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	12	(222 266)	(300 641)
Koszty z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	13	(84)	(3 515)
Koszty rezerw na ryzyko prawne z tytułu walutowych kredytów hipotecznych	14	(3 065 380)	(2 017 320)
Wynik z tytułu modyfikacji, w tym:		(88 184)	(126 664)
- koszty ugód z tytułu walutowych kredytów hipotecznych	14	(52 227)	(102 153)
Amortyzacja	15	(207 189)	(202 412)
Udział w zyskach jednostek podporządkowanych		0	0
Podatek bankowy		0	(169 063)
<b>Wynik finansowy przed opodatkowaniem podatkiem dochodowym</b>		<b>1 224 773</b>	<b>(764 694)</b>
Podatek dochodowy	16	(714 514)	(265 205)
<b>Wynik finansowy po opodatkowaniu</b>		<b>510 259</b>	<b>(1 029 899)</b>

Przychody, podobnie jak koszty, z tytułu transakcji z podmiotami powiązаными z Grupy BCP z siedzibą za granicą za 2023 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 1.01-31.12.2023

	Z jednostkami zależnymi	Z podmiotem dominującym	Z innymi jednostkami z grupy podmiotu dominującego
<b>Przychody z tytułu:</b>			
Odsetek	431 240	2 676	0
Prowizji	25 484	120	0
Instrumentów finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 221	28	0
Dywidend	28 706	0	0
Pozostałe operacyjne netto	25 100	0	0
<b>Koszty z tytułu:</b>			
Odsetek	11 707	2	0
Prowizji	2	0	0
Instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	0	0	0
Pozostałe operacyjne netto	0	0	0
<b>Działania</b>	<b>9 995</b>	<b>431</b>	<b>94</b>

Sprawozdania finansowe i niefinansowe (raport ESG), a także raporty bieżące i okresowe Banku przesyłane na giełdę w 2023 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.

Kwoty wpłaconych za 2023 r. ww. podatków przedstawiają się następująco:

Rodzaj podatku	(mln zł)
CIT	599,3
PNIF	0*
VAT	64,4**
PoN	0,6
<b>RAZEM:</b>	<b>644,3</b>

\* - od lipca 2022 r. do maja 2024 r. (włącznie) Bank korzystał 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 2023 r. wyniosła ok. 142,7 mln zł).

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

#### 16b. Efektywna stawka podatkowa

	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2022 - 31.12.2022
Wynik finansowy brutto	1 224 773	(764 694)
Ustawowa stawka podatkowa	19%	19%
Podatek dochodowy wg obowiązującej stawki podatkowej 19%	(232 707)	145 292
<b>Wpływ różnic trwałych na obciążenia podatkowe:</b>	<b>(488 299)</b>	<b>(413 301)</b>
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	54 668	41 596
Przychody z tytułu dywidend	5 986	8 411
Rozwiązanie pozostałych rezerw	48 570	32 027
Pozostałe	112	1 158
Koszty niestanowiące kosztów podatkowych	(542 967)	(454 897)
Składka PFRON	(1 533)	(1 158)
Składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(11 406)	(23 009)
Podatek bankowy	(604)	(32 122)
Wierzytelności spisane w ciężar rezerw	(14 945)	(9 255)
Koszty postępowań sądowych i spraw spornych	(512 055)	(388 265)
Pozostałe	(2 424)	(1 088)
Kwota ujemnych różnic przejściowych, w związku z którymi nie ujęto w bilansie składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	2 116
Odliczenie podatku zapłaconego za granicą	112	234
Inne różnice pomiędzy wynikiem finansowym brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym (w tym ulga B+R)	6 380	454
<b>Razem obciążenie podatkowe w Rachunku zysków i strat</b>	<b>(714 514)</b>	<b>(265 205)</b>
Efektywna stawka podatkowa	58,34%	/-/*

\* Za 2022 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 2023 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)	0,4
Deklaracje CIT-6R (podatek od dywidend krajowych osób prawnych)	2,2
Deklaracja PIT-4R (zaliczki PIT od wynagrodzeń pracowników, rent i emerytur zagranicznych klientów)	80,3
Deklaracja PIT-8AR (podatek od odsetek wypłacanych osobom fizycznym)	296,3

### 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 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.

Od 2024 r. Bank przekazuje również do Szefa KAS informacje PSP-IP o płatnościach transgranicznych.

### 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 jednostek 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 (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).

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 związku z zakończeniem okresu pandemii związanej z COVID-19 i wygaśnięciem zawieszenia terminów przekazywania informacji o schematach podatkowych Bank w 2023 r. złożył 9 informacji MDR-3 oraz 4 zawiadomienia MDR-2 za lata 2020-23.

8 z 9 informacji dotyczyły dwóch schematów szczegółowo opisanych w informacji o realizacji strategii podatkowej za 2020 r. o numerach NSP: MDR3652228/19 (podatek dochodowy od osób fizycznych) i MDR1870230/19 (podatek dochodowy od osób prawnych).

Ostatnia informacja MDR-3 dotyczyła z kolei podziału przez wydzielenie Millennium Dom Maklerski S.A. - transakcji opisywanej przez Bank w pkt 6 każdej informacji o realizacji strategii podatkowej za lata 2020-22 r., której Szef KAS nadał numer NSP: MDR3870166/23.



Zgłoszenie tej transakcji jako schematu podatkowego przez obsługującą transakcję kancelarię prawną wynikało ze względów ostrożnościowych, tj. nie było wiadome, czy na dzień podziału wpływ na część odroczonego podatku dochodowego lub aktywa albo rezerwy z tytułu podatku odroczonego będzie dla uczestniczących w tej transakcji podmiotów przekraczać kwotę 5.000.000 zł, więc podział mógł spełnić inną szczególną cechę rozpoznawczą z art. 86a § 1 pkt 1 lit. a) Ordynacji podatkowej. Z tego względu kancelaria zdecydowała się na złożenie informacji MDR-1, a Bank na złożenie informacji MDR-3.

3 z 4 zawiadomień MDR-2 dotyczyły podatku dochodowego od osób prawnych oraz 1 zawiadomienie MDR-2 dotyczyło podatku dochodowego od osób fizycznych. Wszystkie zawiadomienia były związane ze standardowymi produktami bankowymi, gdzie Bank na podstawie posiadanych informacji, w konkretnych 4 przypadkach, powziął wątpliwość co do potencjalnego istnienia schematu podatkowego. Zgodnie z przepisami Ordynacji podatkowej, Bank zwrócił się do Klientów z prośbą o udzielenie informacji o istnieniu bądź nieistnieniu schematu podatkowego i dokonał zawiadomienia do Szefa KAS.

#### **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 wartościowym 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. Finansowanie długiem jest podstawowym i naturalnym sposobem finansowania się przez firmy leasingowe zarówno na rynku polskim, jak również na świecie.

Na koniec 2023 r. wartość sprzedanych do Banku wierzytelności leasingowych ML wyniosła ok. 5,5 mld zł, a udzielonych ML kredytów przez Bank ok. 0,9 mld zł. Wartość bilansowa całości aktywów Banku wyniosła na 31.12.2023 r. wyniosła 124,9 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 2023 r. Bank nie planował, ani nie podejmował takich działań restrukturyzacyjnych.

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

W 2023 roku Bank otrzymał 4 interpretacje indywidualne przepisów prawa podatkowego, o których mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej:

<b>Data wydania interpretacji, sygnatura</b>	<b>Przedmiot interpretacji</b>
30.03.2023, 0114-KDIP3-1.4011.128.2023.1.AK	Obowiązek wystawiania informacji PIT-8C i PIT-11 w sytuacji gdy zgodnie z postanowieniami umów o unikaniu podwójnego opodatkowaniu dochody podlegają opodatkowaniu w państwie rezydencji klienta-nierezydenta
08.05.2023, 0114-KDIP3-1.4011.148.2023.3.MG	Obowiązek poboru podatku od odsetek lub dyskonta od obligacji skarbowych

02.08.2023, 0114-KDIP4-3.4012.216.2023.2.RK	Opodatkowanie VAT usług związanych z pośrednictwem ubezpieczeniowym
19.09.2023, 0114-KDIP4.4012.260.2018.13.AS	Opodatkowania VAT wpłat na Fundusz Programu Wsparcia Obrotu Bezgotówkowego

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

Ponadto, Bank otrzymał jedno postanowienie Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z dnia 4 kwietnia 2023 r. o zastosowaniu do sprawy interpretacji ogólnej Ministra Finansów z 15 września 2020 r. nr DD3.8201.1.2018 (sygn. 0114-KDIP3-2.4011.123.2023.1.MN) w odpowiedzi na wniosek Banku z dnia 28 kwietnia 2023 r. o wydanie interpretacji indywidualnej w zakresie art. 22 ust. 9 pkt 3 w zw. z ust. 9b pkt 8 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

W 2023 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](mailto:podatki@bankmillennium.pl)