

Informacja o realizowanej strategii podatkowej Millennium Leasing sp. z o. o. za 2020 rok

Warszawa, 1 grudnia 2021 roku

Niniejsza informacja sporządzona została 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

Millennium Leasing sp. z o. o. (dalej: „Spółka” lub „Millennium Leasing”) jest spółką prawa handlowego z siedzibą w Warszawie, ul. Stanisława Żaryna 2A, 02-593 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem KRS:0000081821, REGON 012015417, NIP 5260213126 i kapitale zakładowym 48.195.000 PLN. Głównym przedmiotem prowadzonej działalności gospodarczej przez Spółkę jest udzielanie finansowania klientom posiadającym status przedsiębiorcy (dalej jako „korzystający” lub „klienci”) w rozumieniu ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (tekst jedn. Dz. U. z 2019 r., poz. 1292 ze zm.), w formie umów leasingu. Zawierane przez Spółkę jako finansującego z korzystającymi umowy leasingu, spełniają warunki zawarte w art. 17 b ust. 1 („leasing operacyjny”) i art. 17f ust. 1 („leasing finansowy”) ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tekst jedn. Dz. U. z 2019 r., poz. 865 ze zm.; „updog”) oraz odpowiednio art. 23 b ust. 1 („leasing operacyjny” i art. 23 f ust. 1 („leasing finansowy”) ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tekst jedn. Dz. U. z 2019 r., poz. 1387 ze zm.; „updog”), a także usługi najmu.

Millennium Leasing jedną z pierwszych i najdłużej funkcjonujących na rynku firm leasingowych w Polsce znajdującą się w pierwszej dziesiątce największych leasingodawców. Spółka rozpoczęła w działalność w 1991 roku jako BEL Leasing. Od 2006 roku działa pod marką Millennium Leasing sp. z o. o. jako spółka zależna od Banku Millennium S. A. (jedynego udziałowca Spółki) i wchodzi w skład Grupy Kapitałowej Banku Millennium S. A. Więcej informacji o działalności biznesowej Spółki jest dostępnych na stronie internetowej pod adresem: <https://www.millennium-leasing.pl/kim-jestesmy>. Spółka nie posiada oddziałów czy spółek zależnych poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej..

Suma bilansowa aktywów Spółki wynosiła na koniec 2020 r. 6 705 055,1 PLN. Sprawozdanie z sytuacji finansowej z pkt 2 jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za 2020 r. prezentujemy poniżej.

2 Sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Nota	31.12.2020	31.12.2019
Środki pieniężne	11	61 690,3	70 368,7
Należności leasingowe	12	6 304 122,9	6 664 848,4
Należności publicznoprawne, w tym:	13	5 957,3	27 001,6
<i>Należności z tytułu podatku dochodowego</i>		<i>3 881,6</i>	<i>10 289,2</i>
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	14	5,2	3,8
Inwestycyjne aktywa finansowe	15	2,0	2,0
Rzeczowe aktywa trwałe	16	20 860,4	24 104,3
Wartości niematerialne	17	6 196,7	10 794,8
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19	127 274,8	126 717,4
Aktywa trwałe do zbycia	18	22 390,4	39 440,9
Pozostałe aktywa	20	156 555,1	148 287,9
Aktywa Razem		6 705 055,1	7 111 569,7

Strata netto Spółki przed opodatkowaniem za 2020 rok wyniosła 10 044 000 PLN. Sprawozdanie z zysków i strat i innych całkowitych dochodów z pkt 1 sprawozdania finansowego Spółki za 2020 r. prezentujemy poniżej.

1 Sprawozdanie z zysków i strat i innych całkowitych dochodów

	Nota	dane przekształcone	
		01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
Przychody z tytułu odsetek	1.1	192 583,0	235 854,9
Koszty z tytułu odsetek	1.2	(96 823,1)	(133 603,2)
Wynik z tytułu odsetek		95 759,9	102 251,7
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2.1	29 088,4	32 778,3
Koszty z tytułu opłat i prowizji	2.2	(7 001,0)	(7 413,5)
Wynik z tytułu prowizji		22 087,4	25 364,8
Wynik z instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3	(868,1)	(124,9)
Wynik z pozycji wymiany	4	2 722,8	1 845,0
Pozostałe przychody operacyjne	5	21 517,9	16 119,0
Przychody operacyjne		141 219,9	145 455,6

Koszty działania	6	(58 183,2)	(61 686,4)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów	7	(74 194,3)	(56 699,0)
Amortyzacja	8	(4 206,2)	(3 796,9)
Pozostałe koszty operacyjne	9	(15 286,1)	(19 667,2)
Koszty operacyjne		(151 869,9)	(141 849,5)
Zysk / Strata przed opodatkowaniem		(10 650,0)	3 606,1
Podatek dochodowy	10	606,0	(2 864,3)
Zysk / Strata za okres		(10 044,0)	741,8

Przychody, podobnie jak koszty, z tytułu transakcji z podmiotami powiązаными z Grupy Banku Millennium S.A. (innymi niż jednostką dominującą - Bank Millennium S.A.) za 2020 rok były niematerialne. Zestawienie z noty 34 do jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki poniżej:

34. 1. Saldo na dzień bilansowy

	31.12.2020	31.12.2019
Aktywa		
Środki pieniężne, w tym:	61 690,3	70 368,7
- jednostka dominująca	61 690,3	70 368,7
Należności leasingowe, w tym:	24 531,4	25 360,4
- jednostka dominująca	23 550,1	24 316,0
- podmioty powiązane	981,3	1 044,4
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	5,2	3,8
- jednostka dominująca	5,2	3,8
	86 226,9	95 732,9
Zobowiązania		
Sprzedane wierzytelności, w tym:	5 627 925,0	5 652 061,6
- jednostka dominująca	5 627 925,0	5 652 061,0
Otrzymane kredyty, w tym:	91 391,4	93 130,7
- jednostka dominująca	91 391,4	93 130,7
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	1 177,1	947,1
- jednostka dominująca	1 177,1	947,7
Pozostałe zobowiązania, w tym:	17 776,0	18 445,6
- jednostka dominująca	17 776,0	18 445,6
	5 738 269,5	5 764 585,0

1.1. Spółka jako podatnik

Spółka jest podatnikiem następujących rodzajów podatków:

- podatek dochodowy od osób prawnych (CIT);
- podatek od towarów i usług (VAT);
- podatek od nieruchomości (PoN).
- podatek od środków transportowych (PŚT)

W sporadycznych przypadkach Spółka jest również podatnikiem innych rodzajów podatków, np. podatków od czynności cywilnoprawnych.

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

VAT	134 209 788,00 PLN*
POŚ	22.241.606,00 PLN
PON	131.251,18 PLN
Suma:	156.582.645,18 PLN

* wskazana kwota obejmuje kwotę 418.666,00 PLN VAT należnego zgodnie z deklaracją VAT 7 za okres 12/2019 płatną do 20.01.2020 r., nie obejmuje natomiast kwoty 1.789.064 PLN VAT należnego za okres 12/2020 płatnej do 20.01.2021 r.

Kwota straty podatkowej wykazanej w deklaracji CIT-8 za 2020 rok wyniosła 253.217.173 PLN. Powstanie straty było wynikiem przede wszystkim zwiększenia kosztów amortyzacji podatkowej, będącej następstwem zmiany przepisów podatkowych, a w szczególności obowiązującego od 1 stycznia 2019 r. art. 16 ust. 5 b CIT (efekt ten wystąpił także w roku 2019). Dodatkowo Spółka odczuła spadek koniunktury gospodarczej i lockdownu (związane z epidemią SARS - CoV 2), co miało wpływ na spadek poziomu dochodów (zmniejszenie poziomu wynagrodzenia z tytułu zawieranych umów leasingu).

Spółka nie zawierała przy tym żadnych jednorazowych atypowych transakcji, które miały na celu wygenerowanie kosztów uzyskania przychodów, a wzrost kosztów oraz spadek dochodów wynikał ze standardowych operacji gospodarczych. Podkreślić należy, że większość firm leasingowych zanotowała za 2020 r. straty podatkowe.

Obciążenie podatkiem dochodowym (bieżącym i odroczonym) w rachunku zysków i strat wyniosło za 2020 r. 606.000 PLN. Poniżej nota 10.1 do jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za 2020 r. (kwoty w tys. PLN):

10. Podatek dochodowy

10. 1. Struktura podatku dochodowego od osób prawnych

	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
Podatek dochodowy bieżący	-	-
Zmiana stanu odroczonego podatku dochodowego	606,0	(2 864,3)
Podatek dochodowy wykazany w sprawozdaniu finansowym	606,0	(2 864,3)
Podatek dochodowy bieżącego roku	-	-
Korekty podatku dochodowego dotyczące lat ubiegłych	-	-
Podatek dochodowy bieżący	-	-

Uzgodnienie efektywnej stopy podatkowej zawarte jest w notach do jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki - poniżej nota 10.2b:

10. 2. Uzgodnienie efektywnej stopy podatku dochodowego

	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
Zysk brutto przed opodatkowaniem	(10 650,0)	3 606,1
Podatek dochodowy według ustawowej stawki podatkowej (19%)	2 023,5	(685,1)
Wpływ trwałych różnic na obciążenie podatkowe	(1 417,5)	(2 179,2)
• Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	(1 417,5)	(2 179,2)
• Korekty podatku dochodowego dotyczące lat ubiegłych	-	-
Obciążenie podatkowe w rachunku zysków i strat	606,0	(2 864,3)

1.2. Spółka jako płatnik

Jednocześnie Spółka pełni funkcje płatnika podatku dochodowego od osób fizycznych. W 2020 r. Spółka pobrała jako płatnik 1.888.693 PLN tytułem zaliczek PIT od wynagrodzeń pracowników (Deklaracja PIT-4R).

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

Poszczególne procesy podatkowe, a także role i obowiązki jednostek organizacyjnych Spółki 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 Spółki funkcjonuje Koordynator Obsługi Prawno-podatkowej Millennium Leasing („Koordynator”), do którego zadań należy koordynowanie obsługi prawnej obejmującej:

- sporządzanie opinii prawnych oraz udzielanie porad i wyjaśnień,
- weryfikację treści regulacji wewnętrznych obowiązujących w Spółce,
- analizę zmian w przepisach prawnych oraz przygotowywanie informacji dla pracowników Spółki i sieci handlowej na temat obowiązujących przepisów i zachodzących w nich zmian,
- nadzór i weryfikację dokumentów wykorzystywanych w działalności Spółki oraz dokumentacji korporacyjnej Spółki,
- opracowywanie wystąpień do organów skarbowych i organów administracji oraz przygotowywanie pism procesowych,
- współpracę w przygotowaniu oraz weryfikację korespondencji w zakresie prawno-podatkowym,
- opiniowanie treści materiałów informacyjno-promocyjnych pod względem formalno-prawnym,
- udział w negocjacjach i rozmowach handlowych,
- przygotowywanie materiałów szkoleniowych oraz prowadzenie szkoleń dla pracowników i sieci handlowej z zakresu prawno-podatkowego,
- obsługę prawną organów Spółki,

w zakresie dotyczącym prawa podatkowego, pod nadzorem Kierującego Wydziałem Obsługi Prawnej, w szczególności poprzez:

- przygotowywanie oraz aktualizowanie wytycznych, materiałów szkoleniowych lub informacyjnych (komunikatów) z zakresu prawa podatkowego,
- podejmowanie działań mających na celu zapewnienie jednolitości opinii prawnych, porad oraz wyjaśnień z zakresu prawa podatkowego,
- prowadzenie szkoleń z zakresu prawa podatkowego.

Koordynator bierze udział w cyklicznych spotkaniach organizowanych przez Kierującego Departamentem Podatkowym Banku Millennium S. A., na których omawiane są najistotniejsze kwestie podatkowe w Grupie Kapitałowej Banku Millennium, w szczególności statusy wdrażania zmian w przepisach podatkowych dotyczące Banku i/lub jego spółek zależnych, zidentyfikowane ryzyka podatkowe, prawidłowość realizowanych procesów w zakresie wykonywania obowiązków

podatkowych, kontroli i sporów podatkowych. Spółka korzysta również ze wsparcia zewnętrznych doradców podatkowych w przypadkach wymagających dodatkowej opinii prawno-podatkowej, przeglądu danego procesu (przeгляд 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

Spółka 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, Spółka 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 Spółka zachowuje standardy najwyższej staranności wyrażające się w terminowym i kompleksowym udzielaniu odpowiedzi na wezwania i inne pisma kierowane do Spółki 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 procedurach wewnętrznych.

Spółka stara się również proaktywnie przedstawiać i omawiać różne kwestie podatkowe z opiekunem i kierownictwem właściwego dla niego urzędu skarbowego. Koordynator uczestniczy czynnie w pracach ekspertów w Związku Polskiego Leasingu i Konfederacji Lewiatan, w tym opiniowaniu projektów zmian w przepisach prawa podatkowego i spotkaniach z przedstawicielami Ministerstwa Finansów.

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 Spółka złożyła cztery informacje o schematach podatkowych (MDR-3) za 2019 i 2020 rok. Wszystkie zawierały informację kwartalną zawierającą dane korzystających, u których został wdrożony schemat podatkowy standaryzowany: leasing operacyjny (numer NSP nadany przez Szefa KAS: MDR0681352/21). Spółka podkreśla, że realizuje obowiązki podatkowe związane ze świadczonymi przez siebie usługami w zakresie MDR pomimo tego, że obowiązujące regulacje w tym zakresie są niejasne i nieprecyzyjne. 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, którego świadczenie jest głównym przedmiotem działalności Spółki. 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 Spółkę 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.

Mając na uwadze wskazane powyżej wątpliwości interpretacyjne, Spółka złożyła 19.11.2020 r. wniosek o wydanie interpretacji indywidualnej przepisów prawa podatkowego w zakresie, czy usługa leasingu operacyjnego świadczona przez Spółkę stanowi schemat podatkowy standaryzowany. Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej odmówił wydania interpretacji zajmując stanowisko, zgodnie z którym przepisy dotyczące MDR nie są przepisami prawa podatkowego, a jako takie nie mogą być przedmiotem interpretacji indywidualnej. Spółka nie zgodziła się z taką interpretacją przepisów i rzeszone postanowienie zaskarżyła do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie.

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 wartościowym transakcją jest finansowanie Millennium Leasing przez jedynego udziałowca - Bank Millennium S. A. („Bank”) w drodze skupu wierzytelności leasingowych, kredytów i emisji obligacji. Sprzedaż wierzytelności leasingowych do Banku stanowi główne źródło finansowania działalności operacyjnej Spółki (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 wynosiła 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 CIT.

Spółka nie podejmowała w 2020 roku żadnych działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Spółki.

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

W 2020 roku Spółka nie otrzymała żadnej interpretacji indywidualnej przepisów prawa podatkowego, o której mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej. Jednakże wobec sygnalizowanej niejasności przepisów w zakresie schematów podatkowych (MDR), Spółka złożyła wnioski o wydanie interpretacji indywidualnej przepisów prawa podatkowego w zakresie, czy usługa leasingu operacyjnego świadczona przez Spółkę stanowi schemat podatkowy standaryzowany. Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej odmówił wydania interpretacji zajmując stanowisko, zgodnie z którym przepisy dotyczące MDR nie są przepisami prawa podatkowego, a jako takie nie mogą być przedmiotem interpretacji indywidualnej. Spółka nie zgodziła się z taką interpretacją przepisów i rzeczone postanowienie zaskarżyła do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie.

W 2020 roku Spółka nie występowała 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.

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