

**Informacja o realizowanej
strategii podatkowej
Millennium Leasing sp. z o. o.
za 2024 rok**

Warszawa, 8 października 2025 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 (tj. Dz. U. z 2023 r. poz. 2805 ze zm.) oraz międzynarodowego standardu przejrzystości podatkowej GRI 207: Tax 2019 wydanego przez Global Sustainability Standards Board.

1. Uwagi wstępne / GRI: 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 przez Spółkę działalności gospodarczej jest udzielanie finansowania klientom posiadającym status przedsiębiorcy w rozumieniu ustawy Prawo przedsiębiorców (tj. Dz. U. z 2024 r. poz. 236 ze zm.) w formie umów leasingu.

Millennium Leasing jest jedną z pierwszych i najdłużej funkcjonujących na rynku firm leasingowych w Polsce. Spółka znajduje się w pierwszej dziesiątce największych leasingodawców. Spółka rozpoczęła w działalność w 1991 roku jako BEL Leasing a od 2006 roku działa pod marką Millennium Leasing sp. z o. o. jako spółka zależna od Banku Millennium S. A. (jedyne go udziałowca Spółki) i wchodzi w skład Grupy Kapitałowej Banku Millennium S. A. Spółka nie posiada oddziałów czy spółek zależnych poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej.

Szczegółowe informacje o ofercie i działalności biznesowej Spółki dostępne są na stronie internetowej: <https://www.millennium-leasing.pl/kim-jestesmy>, a także w rocznych sprawozdaniach Spółki powszechnie dostępnych w portalu eKRS Ministerstwa Sprawiedliwości: <https://ekrs.ms.gov.pl/> (zakładka „Przeglądarka dokumentów finansowych”).

Wybrane dane finansowe

Suma aktywów Spółki wynosiła na koniec 2024 r. ok.7,7 mld zł - szczegółowa prezentacja ze sprawozdania finansowego Spółki za 2024 r. (dalej jako: „SF 2024”) poniżej (kwoty podawane w niniejszej informacji z SF 2024 są wyrażone w tysiącach złotych).

AKTYWA	Nota	31.12.2024	31.12.2023
Środki pieniężne	11	151 729,9	76 879,4
Należności leasingowe	12	6 960 551,6	6 613 679,9
Należności publicznoprawne, w tym:	13	1 961,3	1 701,4
<i>Należności z tytułu podatku dochodowego</i>		-	1 632,4
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	14	554,5	519,3
Inwestycyjne aktywa finansowe	15	321 625,2	310 128,8
Rzeczowe aktywa trwałe	16	14 654,3	13 520,7
Wartości niematerialne	17	880,3	1 829,2
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19	117 023,6	94 124,7
Aktywa trwałe do zbycia	18	14 582,0	17 547,5
Pozostałe aktywa	20	139 680,3	179 931,0
Aktywa Razem		7 723 243,0	7 309 861,9

Za rok 2024 Spółka wykazała zysk brutto (przed opodatkowaniem) w wysokości 25,27 mln zł.

	Nota	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Przychody z tytułu odsetek	1.1	496 768,2	502 650,8
Koszty z tytułu odsetek	1.2	(424 745,8)	(408 747,3)
Wynik z tytułu odsetek		72 022,4	93 903,5
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2.1	48 536,4	45 345,7
Koszty z tytułu opłat i prowizji	2.2	(5 978,3)	(5 422,3)
Wynik z tytułu prowizji		42 558,1	39 923,4
Wynik z instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3	165,5	500,2
Wynik z pozycji wymiany	4	256,7	1 235,5
Pozostałe przychody operacyjne	5	43 759,4	53 812,6
Przychody operacyjne		158 762,1	189 375,2
Koszty działania	6	(71 360,1)	(60 337,2)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów	7	(35 616,7)	(37 962,3)
Amortyzacja	8	(3 369,6)	(3 889,7)
Pozostałe koszty operacyjne	9	(23 142,6)	(31 400,3)
Koszty operacyjne		(133 489,0)	(133 589,5)
Zysk / Strata przed opodatkowaniem		25 273,1	55 785,7
Podatek dochodowy	10	(7 386,9)	(11 602,0)
Zysk / Strata za okres		17 886,2	44 183,7
Inne całkowite dochody		395,2	(321,1)
Zysk / Strata za okres oraz inne całkowite dochody		18 281,4	43 862,6

Efektywna stopa podatkowa Spółki za rok 2024 wyniosła 29,2%.

Uzgodnienie efektywnej stopy podatkowej zawarte w nocie 10.2 do SF 2024 przedstawiamy poniżej:

10. 2. Uzgodnienie efektywnej stopy podatku dochodowego

	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Zysk brutto przed opodatkowaniem	25 273,1	55 785,7
Podatek dochodowy według ustawowej stawki podatkowej (19%)	(4 801,9)	(10 599,3)
Wpływ trwałych różnic na obciążenie podatkowe	(2 585,0)	(1 002,7)
• Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	(2 585,0)	(1 002,7)
• Korekty podatku dochodowego dotyczące lat ubiegłych	-	-
Obciążenie podatkowe w rachunku zysków i strat	(7 386,9)	(11 602,0)

Przychody i koszty za 2024 rok z tytułu transakcji z podmiotami powiązanymi z Grupy Banku Millennium S.A., innymi niż jednostka dominująca - Bankiem Millennium S.A., były niematerialne. W pkt 5 niniejszej informacji zawarte zostały szczegółowe wyjaśnienia odnośnie transakcji z jednostką dominującą. Poniżej prezentujemy dane z noty 34 do SF 2024:

33. 2. Przychody z wzajemnych transakcji

	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Wynik z pozycji wymiany, w tym:	29 045,2	148 832,1
- <i>jednostka dominująca</i>	29 045,2	148 832,1
Przychody z tytułu odsetek	9 789,7	11 191,7
- <i>jednostka dominująca</i>	9 671,5	11 089,2
- <i>podmioty powiązane</i>	118,2	102,5
Wynik z instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	165,5	500,2
- <i>jednostka dominująca</i>	165,2	500,2
Pozostałe przychody	2 692,5	1 280,4
- <i>jednostka dominująca</i>	2 692,5	1 280,4
- <i>podmioty powiązane</i>	-	-
Razem za okres	41 692,9	161 804,4

33. 3. Koszty wzajemnych transakcji

	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Wynik z pozycji wymiany, w tym:	-	-
- <i>jednostka dominująca</i>	-	-
Koszty z tytułu odsetek, w tym:	374 344,5	383 070,7
- <i>jednostka dominująca</i>	374 344,5	383 070,7
Koszty działania, w tym:	11 552,2	8 236,2
- <i>jednostka dominująca</i>	11 552,2	8 162,6
- <i>pozostałe podmioty powiązane</i>	-	73,6
Koszty z tytułu opłat i prowizji, w tym:	4 237,2	4 088,7
- <i>jednostka dominująca</i>	4 237,2	4 088,7
Razem za okres	390 133,9	395 395,6

Spółka jako podatnik

Spółka jest podatnikiem następujących rodzajów podatków:

- podatek dochodowy od osób prawnych, w tym podatku od budynków komercyjnych (CIT);
- podatek od towarów i usług (VAT);
- podatek od nieruchomości oraz opłaty za wieczyste użytkowanie gruntów (dalej razem jako: „PoN”);
- podatek od środków transportowych (PŚT).

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

Salda wpłaconych za 2024 r. ww. podatków przedstawiają się następująco:

CIT	31.200.893 zł
VAT	74.287.655 zł
PŚT	21 389 120 zł
PON	5.952.300 zł
Suma:	132.829.968 zł

Obciążenie podatkiem dochodowym (bieżącym i odroczonym) w rachunku zysków i strat wyniosło za 2024 r. 7,38 mln zł. Poniżej nota 10.1 do SF 2024:

10. Podatek dochodowy

10. 1. Struktura podatku dochodowego od osób prawnych

	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Podatek dochodowy bieżący	(30 378,4)	-
Zmiana stanu odroczonego podatku dochodowego	22 991,5	(11 602,0)
Podatek dochodowy wykazany w sprawozdaniu finansowym	(7 386,9)	(11 602,0)
Podatek dochodowy bieżącego roku	(30 378,4)	-
Korekty podatku dochodowego dotyczące lat ubiegłych	-	-
Podatek dochodowy bieżący	(30 378,4)	-

Aktywa i rezerwy w podatku odroczonym prezentowane są szczegółowo w nocie 19 z SF 2024.

Spółka jako płatnik

Spółka pełni funkcje płatnika podatku dochodowego od osób fizycznych i w sporadycznych przypadkach w przypadku osób prawnych. W 2024 r. Spółka pobrała jako płatnik 3 106 175,00 zł tytułem zaliczek PIT od wynagrodzeń pracowników i zleceniobiorców (za: deklaracja PIT-4R Spółki za 2024 rok).

2. Informacje o stosowanych procesach oraz procedurach dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie / GRI 207: Ujawnienia -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 podmiotów zaangażowanych w danym procesie, zasad 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 w roku 2023 funkcjonuje Koordynator Obsługi Prawno-podatkowej („Koordynator”), do którego zadań należy koordynowanie obsługi prawnej obejmujące:

- 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 prawno-podatkową organów Spółki w zakresie dotyczącym prawa podatkowego (pod nadzorem Kierującego Wydziałem Obsługi Prawnej Spółki), 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 brał również 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 bądź 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

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).

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 niej urzędu skarbowego. Koordynator uczestniczy czynnie w pracach ekspertów Związku Polskiego Leasingu i Konfederacji Lewiatan, w tym opiniowaniu projektów zmian w przepisach prawa podatkowego oraz spotkaniach z przedstawicielami Ministerstwa Finansów.

4. Informacje odnośnie realizacji przez podatnika obowiązków podatkowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, wraz z liczbą 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 2024 roku Spółka składała regularnie co kwartał informacje o schematach podatkowych (MDR) w zakresie schematu podatkowego umowy leasingu operacyjnego o numerze NSP: MDR 0681352/21 do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej.

Jak przedstawialiśmy w informacji o realizacji strategii podatkowej za rok 2020, 2021, 2022, oraz za 2023 z uwagi na wątpliwości interpretacyjne, Spółka złożyła 19.11.2020 r. wniosek o wydanie interpretacji indywidualnej przepisów prawa podatkowego w zakresie tego 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 rzeczzone postanowienie zaskarżyła do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie.

W dniu 06.09.2023 Naczelny Sąd Administracyjny wydał wyrok, w którym uchylił wyrok Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego oraz postanowienie Dyrektora Krajowej Informacji Podatkowej. Tym samym sprawa była ponownie przedmiotem rozstrzygnięcia przed Dyrektorem KIS w trybie wydania indywidualnej interpretacji prawa podatkowego. Finalnie po przeprowadzeniu postępowania w trybie wydania interpretacji prawa podatkowego w żądanej przez Spółkę sprawie, Dyrektor KIS odmówił z przyczyn proceduralnych wydania interpretacji bez merytorycznej oceny wniosku Spółki. Spółka rozważyła ponowne złożenie wniosku o wydanie interpretacji w tej samej sprawie ale po analizie ponowny wniosek nie został złożony.

Natomiast w dniu 27 grudnia 2024 roku Minister Finansów opublikował interpretację ogólną prawa podatkowego nr DTS5.80.92.2024 (Dziennik Urzędowy Ministerstwa Finansów z 2024, poz. 126) w sprawie kwalifikacji umów leasingu operacyjnego na gruncie przepisów o schematach podatkowych. Spółka dokonała przeglądu wszystkich swoich umów leasingu operacyjnego pod kątem interpretacji wydanej przez Ministra Finansów, wprowadzając nowe kryteria wynikające z niej do raportowania umów leasingu operacyjnego do Szefa KAS. Za II kwartał Spółka przekazała 1 informację MDR.

5. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi 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 jest finansowanie Millennium Leasing przez jedynego udziałowca - Bank Millennium S. A. w drodze skupu wierzytelności leasingowych oraz udzielanych kredytów.

Sprzedaż wierzytelności leasingowych stanowi główne źródło finansowania działalności operacyjnej Spółki. Finansowanie długiem jest podstawowym i naturalnym sposobem finansowania się przez firmy leasingowe zarówno na rynku polskim, jak również na świecie.

Na koniec 2024 r. wartość sprzedanych do Banku wierzytelności wyniosła ok.5,7 mld zł, a udzielonych kredytów 1,1 mld zł. Aktywa i zobowiązania Spółki z tytułu transakcji z jednostkami powiązanymi obrazują noty 33.1-34.3 do SF 2024”.

33. 1. Salda wzajemnych rozliczeń na dzień bilansowy

	31.12.2024	31.12.2023
Aktywa		
Środki pieniężne, w tym:	151 729,9	76 879,4
- jednostka dominująca	151 729,9	76 879,4
Należności leasingowe, w tym:	61 716,9	58 189,4
- jednostka dominująca	60 580,3	56 452,4
- podmioty powiązane	1 136,7	1 737,0
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	554,5	519,3
- jednostka dominująca	554,5	519,3
	214 001,3	135 588,1
Zobowiązania		
Sprzedane wierzytelności, w tym:	5 747 772,2	5 542 445,2
- jednostka dominująca	5 747 772,2	5 542 445,2
Otrzymane kredyty, w tym:	1 130 799,8	868 893,0
- jednostka dominująca	1 130 799,8	868 893,0
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	1 358,3	1 069,7
- jednostka dominująca	1 358,3	1 069,7
Pozostałe zobowiązania, w tym:	8 185,9	8 825,9
- jednostka dominująca	8 185,9	8 825,9
	6 888 116,2	6 421 233,8

33. 2. Przychody z wzajemnych transakcji

	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Wynik z pozycji wymiany, w tym:	29 045,2	148 832,1
- jednostka dominująca	29 045,2	148 832,1
Przychody z tytułu odsetek	9 789,7	11 191,7
- jednostka dominująca	9 671,5	11 089,2
- podmioty powiązane	118,2	102,5
Wynik z instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	165,5	500,2
- jednostka dominująca	165,2	500,2
Pozostałe przychody	2 692,5	1 280,4
- jednostka dominująca	2 692,5	1 280,4
- podmioty powiązane	-	-
Razem za okres	41 692,9	161 804,4

33. 3. Koszty wzajemnych transakcji

	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Wynik z pozycji wymiany, w tym:	-	-
- jednostka dominująca	-	-
Koszty z tytułu odsetek, w tym:	374 344,5	383 070,7
- jednostka dominująca	374 344,5	383 070,7
Koszty działania, w tym:	11 552,2	8 236,2
- jednostka dominująca	11 552,2	8 162,6
- pozostałe podmioty powiązane	-	73,6
Koszty z tytułu opłat i prowizji, w tym:	4 237,2	4 088,7
- jednostka dominująca	4 237,2	4 088,7
Razem za okres	390 133,9	395 395,6

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 2024 roku żadnych działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Spółki.

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

W 2024 roku Spółka nie występowała i nie otrzymała żadnej interpretacji indywidualnej przepisów prawa podatkowego, wydanej na podstawie w art. 14b Ordynacji podatkowej.

W 2024 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.

W razie dodatkowych pytań i wątpliwości prosimy o kontakt mailowy: podatki-leasing@millenniumleasing.pl