

**Informacja o realizowanej
strategii podatkowej
Millennium Leasing sp. z o. o.
za 2021 rok**

Warszawa, 30 listopada 2022 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 2021 r. poz. 1800 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 kapitałem zakładowym 48.195.000 PLN.

Głównym przedmiotem prowadzonej działalności gospodarczej przez Spółkę jest udzielanie finansowania klientom posiadającym status przedsiębiorcy w rozumieniu ustawy Prawo przedsiębiorców (tj. Dz. U. z 2019 r. poz. 1292 ze zm.) w formie umów leasingu.

Millennium Leasing jest 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. Spółka nie posiada oddziałów czy spółek zależnych poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej.

Szczegółowe informacje o ofercie i działalności biznesowej Spółki są dostępne 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 2021 r. ok. 7,3 mld zł - szczegółowa prezentacja ze sprawozdania finansowego Spółki za 2021 r. (dalej jako: „SF 2021”) poniżej (kwoty podawane w niniejszej informacji z SF 2021 są wyrażone w tysiącach złotych).

AKTYWA	Nota	31.12.2021	31.12.2020
Środki pieniężne	11	65 273,1	61 690,3
Należności leasingowe	12	6 802 926,6	6 304 122,9
Należności publicznoprawne, w tym:	13	34 399,4	5 957,3
<i>Należności z tytułu podatku dochodowego</i>		6 945,5	3 881,6
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	14	393,9	5,2
Inwestycyjne aktywa finansowe	15	2,0	2,0
Rzeczowe aktywa trwałe	16	18 471,9	20 860,4
Wartości niematerialne	17	5 219,4	6 196,7
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19	117 854,6	127 274,8
Aktywa trwałe do zbycia	18	18 294,2	22 390,4
Pozostałe aktywa	20	233 750,5	156 555,1
Aktywa Razem		7 296 585,6	6 705 055,1

Za 2021 r. Spółka wykazała zysk brutto (przed opodatkowaniem) w wysokości 34,7 mln zł.

	Nota	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
Przychody z tytułu odsetek	1.1	176 407,1	192 583,0
Koszty z tytułu odsetek	1.2	(81 199,2)	(96 823,1)
Wynik z tytułu odsetek		95 207,9	95 759,9
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2.1	37 031,3	29 088,4
Koszty z tytułu opłat i prowizji	2.2	(6 715,3)	(7 001,0)
Wynik z tytułu prowizji		30 316,0	22 087,4
Wynik z instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3	276,9	(868,1)
Wynik z pozycji wymiany	4	255,4	2 722,8
Pozostałe przychody operacyjne	5	26 970,7	21 517,9
Przychody operacyjne		153 026,9	141 219,9
Koszty działania	6	(52 922,8)	(58 183,2)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów	7	(41 444,8)	(74 194,3)
Amortyzacja	8	(4 001,5)	(4 206,2)
Pozostałe koszty operacyjne	9	(19 919,9)	(15 286,1)
Koszty operacyjne		(118 289,0)	(151 869,9)
Zysk / Strata przed opodatkowaniem		34 737,9	(10 650,0)
Podatek dochodowy	10	(9 301,6)	606,0
Zysk / Strata za okres		25 436,3	(10 044,0)

Efektywna stopa podatkowa Spółki za 2021 r. wyniosła 26,77%.

Uzgodnienie efektywnej stopy podatkowej zawarte w nocie 10.2 do SF 2021 przedstawiamy poniżej:

10. 2. Uzgodnienie efektywnej stopy podatku dochodowego

	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
Zysk brutto przed opodatkowaniem	34 737,9	(10 650,0)
Podatek dochodowy według ustawowej stawki podatkowej (19%)	(6 600,2)	2 023,5
Wpływ trwałych różnic na obciążenie podatkowe	(2 701,4)	(1 417,5)
<ul style="list-style-type: none"> • Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów • Korekty podatku dochodowego dotyczące lat ubiegłych 	<ul style="list-style-type: none"> (2 701,4) - 	<ul style="list-style-type: none"> (1 417,5) -
Obciążenie podatkowe w rachunku zysków i strat	(9 301,6)	606,0

Przychody i koszty za 2021 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 z SF 2021:

34. 2. Przychody z wzajemnych transakcji

	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
Wynik z pozycji wymiany, w tym:	5 229,9	-
- jednostka dominująca	5 229,9	-
Przychody z tytułu odsetek	627,5	1 147,2
- jednostka dominująca	601,6	1 117,1
- podmioty powiązane	25,9	30,1
Wynik z instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	276,9	
- jednostka dominująca	276,9	
Pozostałe przychody	1 366,8	1 582,7
- jednostka dominująca	1 162,3	1 337,0
- podmioty powiązane	204,5	245,7
Razem za okres	7 501,1	2 730,0

34. 3. Koszty wzajemnych transakcji

	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
Wynik z pozycji wymiany, w tym:	-	115 951,0
- jednostka dominująca	-	115 951,0
Koszty z tytułu odsetek, w tym:	74 865,9	91 139,2
- jednostka dominująca	74 865,9	91 139,2
- podmioty powiązane	-	-
Koszty działania, w tym:	7 979,3	8 305,9
- jednostka dominująca	7 474,8	7 768,6
- pozostałe podmioty powiązane	504,5	537,3
Wynik z instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	-	868,1
- jednostka dominująca	-	868,1
Koszty z tytułu opłat i prowizji, w tym:	6 337,1	6 531,4
- jednostka dominująca	6 337,1	6 531,4
Razem za okres	89 182,3	222 795,6

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 2021 r. ww. podatków przedstawiają się następująco:

CIT	Spółka nie wykazała podatku należnego do zapłaty z uwagi na rozliczanie poniesionych w latach ubiegłych strat podatkowych
VAT	34.633.908 zł
PŚT	22.039.917 zł
PON	7.036.273 zł
Suma:	63.710.098 zł

Obciążenie podatkiem dochodowym (bieżącym i odroczonym) w rachunku zysków i strat wyniosło za 2021 r. 9,3 mln zł. Poniżej nota 10.1 do SF 2021:

10. Podatek dochodowy

10. 1. Struktura podatku dochodowego od osób prawnych

	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
Podatek dochodowy bieżący	-	-
Zmiana stanu odroczonego podatku dochodowego	(9 301,6)	606,0
Podatek dochodowy wykazany w sprawozdaniu finansowym	(9 301,6)	606,0
Podatek dochodowy bieżącego roku	-	-
Korekty podatku dochodowego dotyczące lat ubiegłych	-	-
Podatek dochodowy bieżący	-	-

Aktywa i rezerwy w podatku odroczonym prezentowane są szczegółowo w nocie 19 SF 2021.

Spółka jako płatnik

Spółka pełni funkcje płatnika podatku dochodowego od osób fizycznych i w sporadycznych przypadkach w przypadku osób prawnych. W 2021 r. Spółka pobrała jako płatnik 1.985.571 zł tytułem zaliczek PIT od wynagrodzeń pracowników i zleceniobiorców (za: deklaracja PIT-4R Spółki za 2021 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 funkcjonował w 2021 roku Koordynator Obsługi Prawno-podatkowej Millennium Leasing („Koordynator”), do którego zadań należało 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 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 (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).

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 2021 roku Spółka składała regularnie co kwartał informację o schematach podatkowych (MDR) w zakresie schematu podatkowego umowy leasingu operacyjnego do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej o numerze NSP: MDR 0681352/21

Jak przedstawialiśmy w informacji o realizacji strategii podatkowej za 2020 r., 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 jednak „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. Spór jest aktualnie na poziomie Naczelnego Sądu Administracyjnego i czeka na prawomocne orzeczenie tego sądu.

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 jest finansowanie Millennium Leasing przez jedynego udziałowca - Bank Millennium S. A. w drodze skupu wierzytelności leasingowych, kredytów i emisji obligacji. 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 2021 r. wartość sprzedanych do Banku wierzytelności wyniosła ok. 6,3 mld zł, a udzielonych kredytów 126,4 mln zł i objętych przez Bank obligacji 39,5 mln zł (zobowiązanie z tytułu obligacji na koniec 2021r). Aktywa i zobowiązania Spółki z tytułu transakcji z jednostkami powiązаныmi obrazują noty 34.1-34.3 do SF 2021.

34. 1. Saldo na dzień bilansowy

	31.12.2021	31.12.2020
Aktywa		
Środki pieniężne, w tym:	65 273,1	61 690,3
- jednostka dominująca	65 273,1	61 690,3
Należności leasingowe, w tym:	23 439,6	24 531,4
- jednostka dominująca	22 128,7	23 550,1
- podmioty powiązane	1 310,9	981,3
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziewej przez rachunek zysków i strat, w tym:	393,9	5,2
- jednostka dominująca	393,2	5,2
	89 106,6	86 226,9
Zobowiązania		
Sprzedane wierzytelności, w tym:	6 291 189,4	5 627 925,0
- jednostka dominująca	6 291 189,4	5 627 925,0
Otrzymane kredyty, w tym:	126 403,6	91 391,4
- jednostka dominująca	126 403,6	91 391,4
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziewej przez rachunek zysków i strat, w tym:	751,2	1 177,1
- jednostka dominująca	751,2	1 177,1
Pozostałe zobowiązania, w tym:	18 361,8	17 776,0
- jednostka dominująca	18 361,8	17 776,0
	6 436 706,0	5 738 269,5

34. 2. Przychody z wzajemnych transakcji

	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
Wynik z pozycji wymiany, w tym:	5 229,9	-
- jednostka dominująca	5 229,9	-
Przychody z tytułu odsetek	627,5	1 147,2
- jednostka dominująca	601,6	1 117,1
- podmioty powiązane	25,9	30,1
Wynik z instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	276,9	
- jednostka dominująca	276,9	
Pozostałe przychody	1 366,8	1 582,7
- jednostka dominująca	1 162,3	1 337,0
- podmioty powiązane	204,5	245,7
Razem za okres	7 501,1	2 730,0

34. 3. Koszty wzajemnych transakcji

	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
Wynik z pozycji wymiany, w tym:	-	115 951,0
- jednostka dominująca	-	115 951,0
Koszty z tytułu odsetek, w tym:	74 865,9	91 139,2
- jednostka dominująca	74 865,9	91 139,2
- podmioty powiązane	-	-
Koszty działania, w tym:	7 979,3	8 305,9
- jednostka dominująca	7 474,8	7 768,6
- pozostałe podmioty powiązane	504,5	537,3
Wynik z instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	-	868,1
- jednostka dominująca	-	868,1
Koszty z tytułu opłat i prowizji, w tym:	6 337,1	6 531,4
- jednostka dominująca	6 337,1	6 531,4
Razem za okres	89 182,3	222 795,6

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 2021 roku żadnych działań restrukturyzacyjnych mogących mieć wpływ na wysokość zobowiązań podatkowych Spółki.

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

W 2021 roku Spółka otrzymała dwie interpretacje indywidualne przepisów prawa podatkowego, o których mowa w art. 14b Ordynacji podatkowej o sygnaturach: 0114-KDIP4-2.4012.673.2021.2.AS z dnia 5 listopada 2021 i 0114-KDIP4-2.4012.719.2021.2.AS z dnia 30 grudnia 2021 r. Obie w zakresie podatku od towarów i usług. Interpretacje te są publicznie dostępne w Systemie Informacji Celno-Podatkowej EUREKA (<https://eureka.mf.gov.pl/>).

W 2021 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