



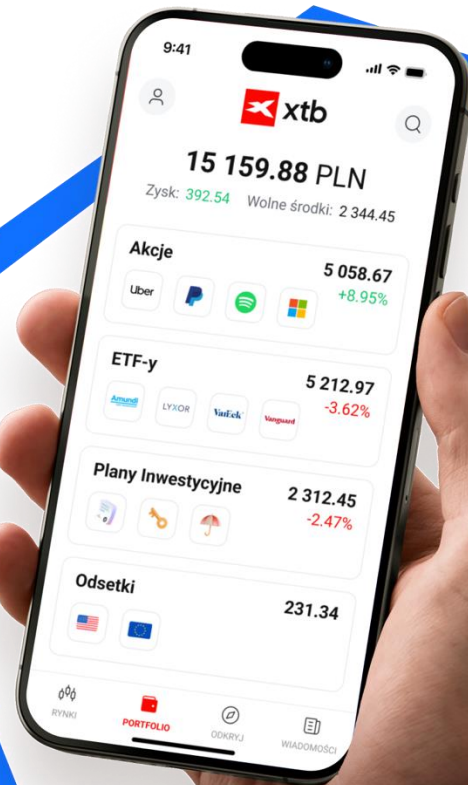
Strategia podatkowa XTB S.A. 2025-2028

Warszawa, 30.09.2025 roku



Jesteśmy międzynarodowym dostawcą produktów, usług i rozwiązań technologicznych w zakresie obrotu instrumentami finansowymi, specjalizującym się w rynku OTC (*ang. over-the-counter*), w szczególności w instrumentach pochodnych CFD (*ang. contract for difference*), ale również akcjach i ETF (*ang. exchange-traded fund*).

XTB S.A. jest polskim brokerem z sektora fin-tech, dostarczającym innowacyjne produkty i usługi dedykowane aktywnemu inwestowaniu, oszczędzaniu oraz zarządzaniu płatnościami wirtualnymi. Spółka wraz z podległymi oddziałami zagranicznymi i spółkami zależnymi tworzy Grupę Kapitałową XTB, która posiada biura w kilkunastu krajach na całym świecie, w tym m.in: w Wielkiej Brytanii, Niemczech, Rumunii, Hiszpanii, Czechach, Słowacji, Portugalii, Francji, Zjednoczonych Emiratach Arabskich, Chile, na Cyprze.



Strategia podatkowa określa nasze główne kierunki działania w obszarze podatkowym, przedstawia wizję i misję podatkową oraz długoterminowe cele podatkowe, uwzględniając jednocześnie ich wpływ na realizację celów biznesowych oraz dbając o spójność z wyznawanymi wartościami etycznymi.

Fundamentem Strategii podatkowej jest zapewnienie pełnej zgodności naszej działalności z przepisami prawa podatkowego.

Strategia podatkowa koncentruje się na tworzeniu i utrzymywaniu skutecznej, efektywnej oraz przejrzystej funkcji podatkowej, która zapewnia zgodność z regulacjami obowiązującego prawa podatkowego oraz pewność w zarządzaniu ryzykiem podatkowym.

Jednym z naszych głównych celów jest transparentność w wypełnianiu zobowiązań podatkowych. Staramy się jak najlepiej realizować obowiązki związane ze sprawozdawczością podatkową, kładąc nacisk na terminowość, prawidłowość i precyzję.



Nasza Strategia podatkowa zakłada, że sprawy podatkowe stanowią kluczowy aspekt odpowiedzialności korporacyjnej, a regulowanie podatków w wymaganej wysokości, terminie i zgodnie z przepisami prawa jest właściwym sposobem na dzielenie się częścią naszych zysków ze społeczeństwem, w którym funkcjonujemy i z którego zasobów czerpiemy.

Dokument został przygotowany przez wyspecjalizowaną jednostkę w XTB S.A., odpowiedzialną za kwestie podatkowe, kierowaną przez Dyrektora ds. Podatkowych, działającą pod nadzorem Dyrektora Finansowego, pełniącego jednocześnie rolę Członka Zarządu ds. Finansowych.

Strategia podatkowa XTB S.A. sporządzona została zgodnie z Wytycznymi Szefa Krajowej Administracji Skarbowej w zakresie Ram Wewnętrznego Nadzoru Podatkowego dla podmiotów ubiegających się o przystąpienie do Programu Współdziałania i została przyjęta przez Zarząd XTB S.A.



Nasza misja podatkowa zakłada dążenie do stworzenia i utrzymywania w pełni efektywnej, wydajnej oraz transparentnej funkcji podatkowej, która w efekcie zapewnia zgodność postępowania (compliance) z przepisami podatkowymi oraz pewność w zakresie kontroli ryzyka podatkowego.

Nasza wizja zakłada bycie solidnym, uczciwym i rzetelnym podatnikiem oraz płatnikiem, który odpowiedzialnie podchodzi do regulowania zobowiązań podatkowych. Dążymy do pełnej transparentności i budowania zaufania w relacjach z organami podatkowymi, jednocześnie efektywnie zarządzając funkcją podatkową i maksymalnie automatyzując procesy podatkowe.



„Współczesny, odpowiedzialny biznes nie może efektywnie funkcjonować bez sprawnego zarządzania podatkami. Rzetelne podejście do zarządzania funkcją podatkową jest absolutnie kluczowe dla sukcesu przedsiębiorstwa. Dbłość o kwestie podatkowe zapewnia bezpieczeństwo i stabilność prowadzenia działalności, umożliwiając firmie skoncentrowanie się na jej głównych celach i rozwoju. Efektywne zarządzanie podatkami minimalizuje ryzyko prawne i finansowe, co przekłada się na większą pewność w codziennym funkcjonowaniu firmy”

Omar Arnaout
Prezes Zarządu XTB S.A.

**xtb**

Długoterminowe cele podatkowe

Naszym długoterminowym celem w obszarze podatkowym jest dalsze zapewnianie zgodności podatkowej wszystkich działań biznesowych z obowiązującym prawem podatkowym, prawidłowe i terminowe regulowanie zobowiązań podatkowych, a także rzetelne raportowanie podatkowe. Pragniemy, aby nasze działania w zakresie podatków były nie tylko zgodne z przepisami prawa, ale także odzwierciedlały naszą odpowiedzialność wobec społeczeństwa i przyczyniały się do jego rozwoju.

Naszym celem jest budowanie partnerskich, transparentnych i długofalowych relacji z organami Krajowej Administracji Skarbowej, czego przejawem jest w szczególności uzyskanie przez XTB S.A. Decyzji Szefa Krajowej Administracji Skarbowej w zakresie jednostronnego uprzedniego porozumienia cenowego (z ang. *Advanced Pricing Agreement*) dotyczącej transakcji z podmiotami powiązanymi, jak również dążenie Spółki do przystąpienia do Programu Współdziałania, co jednoznacznie potwierdza naszą chęć utrzymania ładu podatkowego zgodnie z Wytycznymi Ram Wewnętrznego Nadzoru Podatkowego oraz dążenie do pełnej transparentności podatkowej.

Wierzmy, że otwarta komunikacja i współpraca z instytucjami podatkowymi są kluczowe dla budowania zaufania i zapewnienia stabilności w naszych działaniach biznesowych.



Dążymy do utrzymania najwyższych standardów zarządzania podatkowego oraz pozytywnego wkładu w środowisko fiskalne. Wierzymy, że odpowiedzialne zarządzanie podatkami jest fundamentem trwałego i zrównoważonego rozwoju biznesu.

Nasza strategia podatkowa jest spójna z zasadami naszej strategii biznesowej oraz wartościami etycznymi.

Oznacza to, że wszystkie działania związane z zarządzaniem podatkami są ściśle zintegrowane z ogólnymi celami i kierunkami rozwoju naszej firmy.

W praktyce oznacza to, że podejmując decyzje podatkowe, kierujemy się tymi samymi zasadami, które definiują nasze podejście do biznesu, takie jak uczciwość, przejrzystość, odpowiedzialność społeczna i zrównoważony rozwój.

Nasze wartości etyczne, takie jak szacunek dla prawa, dbałość o interesy społeczne oraz troska o środowisko są fundamentem, na którym budujemy nasze podejście do podatków. Dzięki temu, nasza Strategia podatkowa nie tylko wspiera nasze cele biznesowe, ale także wzmacnia naszą reputację jako firmy działającej zgodnie z najwyższymi standardami etycznymi.

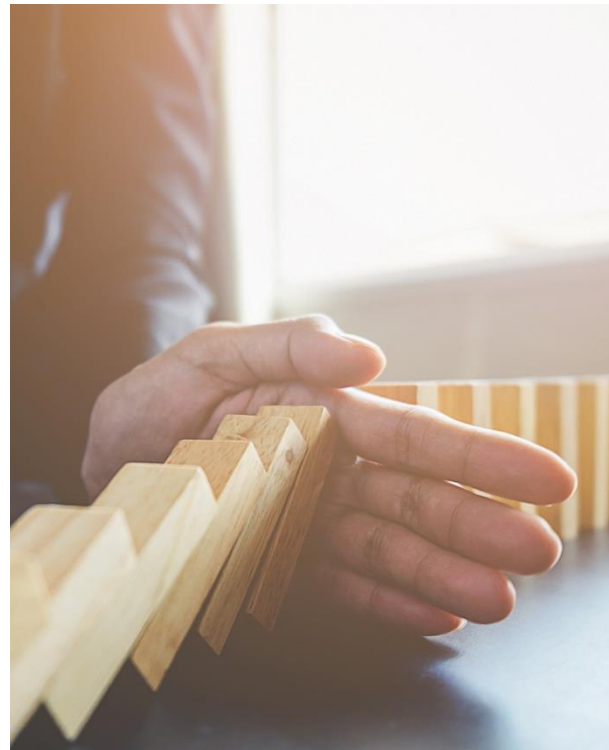


Zdajemy sobie sprawę z nieodłącznej dla prowadzonej działalności gospodarczej ekspozycji na potencjalne ryzyka podatkowe i dlatego przykładamy szczególną wagę do ich identyfikacji, oceny i minimalizacji, obierając sobie za cel zgodność zarówno z krajowymi, jak i międzynarodowymi regulacjami podatkowymi.

Przez ryzyko podatkowe rozumiemy możliwość uchybienia wymogom formalnym zawartym w przepisach prawa podatkowego oraz powstania zaległości podatkowej, w tym odsetek od zaległości podatkowych, co może powodować powstanie odpowiedzialności karno-skarbowej osób odpowiedzialnych za rozliczenia podatkowe Spółki.

Zarządzanie ryzykiem podatkowym jest kluczowe dla zapewnienia zgodności z przepisami i ochrony interesów firmy. Wymaga to nie tylko dokładności w rozliczeniach, ale także proaktywnego podejścia do identyfikacji i minimalizacji potencjalnych zagrożeń.

Spółka zaimplementowała system zarządzania ryzykiem podatkowym, wprowadzając niezbędne procedury eliminacji tego ryzyka, zarządzania zidentyfikowanym ryzykiem, jak również reguły monitorowania ryzyka w tym zakresie.





Nasze działania cechuje awersja do podejmowania ryzyka podatkowego.

Przy podejmowaniu decyzji biznesowych kierujemy się podejściem ostrożnościowym, wybierając rozwiązania, które są zgodne z obowiązującym prawem, ugruntowaną praktyką rynkową oraz dominującą linią interpretacyjną organów podatkowych, co zapewnia Spółce bezpieczeństwo i minimalizuje ryzyko podatkowe.

Unikamy zajmowania pozycji podatkowych, które mogłyby zostać zakwestionowane przez administrację skarbową.

Przed zawarciem istotnych transakcji, dokładnie analizujemy ich potencjalne implikacje podatkowe, co świadczy o naszym proaktywnym podejściu do minimalizacji ryzyka. Regularnie występujemy z wnioskami o wydanie interpretacji indywidualnych prawa podatkowego do Szefa Krajowej Informacji Skarbowej, konsultujemy się z kancelariami prawnymi oraz firmami doradztwa podatkowego, co jest wyrazem naszego dążenia do marginalizacji ryzyka podatkowego oraz do pełnej zgodności z obowiązującymi regulacjami.

Organ zarządzający nie tylko wymaga, ale również egzekwuje od kadry kierowniczej działanie w granicach określonych apetytem na ryzyko, co podkreśla jego zdecydowaną postawę w zakresie ograniczenia ryzyka podatkowego.



Wyrazem dążenia XTB S.A. do ograniczenia ryzyka podatkowego jest wdrożenie i stosowanie przez Spółkę Procedury ograniczenia Ryzyka Podatkowego, która wprowadza i opisuje zasady odnoszące się do kwestii identyfikacji i ograniczenia ryzyka podatkowego.



Procedura ograniczenia Ryzyka Podatkowego definiuje ryzyko podatkowe oraz jego poziomy, wskazuje działania podejmowane w celu przeciwdziałania wystąpieniu ryzyka podatkowego, zasady oraz metody stosowane w celu ograniczania ryzyka podatkowego, sposoby reakcji na ryzyko podatkowe wpływające na zmniejszenie jego skutków lub prawdopodobieństwa jego wystąpienia, jak również zasady jego monitorowania i kontroli.



Kluczową rolę w zakresie identyfikacji i ograniczania potencjalnego ryzyka podatkowego pełni Zespół Podatków - wyspecjalizowana jednostka wyodrębniona organizacyjnie w strukturze organizacyjnej XTB S.A.



Mamy określone procedury reakcji na ryzyko podatkowe, które wpływają na zmniejszenie jego skutków lub prawdopodobieństwa jego wystąpienia. Jesteśmy szczególnie ostrożni i nie dokonujemy czynności, w przypadku której stwierdzono, że ich wykonanie spowoduje lub może spowodować przekroczenie istotnego poziomu ryzyka podatkowego. Mamy wypracowane i stosujemy określone metody ograniczenia ryzyka podatkowego.

Ryzyko podatkowe jest zabezpieczane lub ograniczane, w szczególności poprzez:

-  Kontakt z infolinią Krajowej Informacji Skarbowej
-  Uzyskanie opinii podatkowej od zewnętrznego doradcy podatkowego
-  Wystąpienie z wnioskiem o wydanie interpretacji indywidualnej
-  Wystąpienie z wnioskiem o wydanie wiążącej informacji stawkowej, o której mowa w art. 42a ustawy o VAT
-  Zastosowanie się do interpretacji ogólnej Ministra Finansów
-  Wystąpienie z wnioskiem o wydanie opinii zabezpieczającej
-  Zastosowanie się do utrwalonej praktyki interpretacyjnej organów Krajowej Administracji Skarbowej
-  Analizę interpretacji organów Krajowej Administracji Skarbowej oraz orzeczeń sądów administracyjnych dotyczących podobnych zagadnień podatkowych w celu ustalenia możliwych metod urzędowej wykładni oraz stosowania przepisów prawa podatkowego



Spółka uzyskała decyzję o APA (ang. *Advanced Pricing Agreement*), która jest efektywnym narzędziem ograniczenia ryzyka nieprawidłowego ustalania cen transferowych oraz zakwestionowania sposobu ich ustalania przez organy podatkowe

APA, czyli formalne porozumienie dotyczące ustalania cen transferowych, jest zawierane między podatnikiem a organem podatkowym. W ramach tej umowy organ podatkowy akceptuje wybór oraz sposób stosowania metody weryfikacji ceny transferowej, którą podatnik stosuje w relacjach z podmiotami powiązanymi. Takie porozumienie ma formę decyzji administracyjnej, a organem właściwym do jego zawarcia jest Szef Krajowej Administracji Skarbowej.



Spółka planuje przystąpienie do Programu Współdziałania, udział w którym jest jednym ze sposobów ograniczenia ryzyka podatkowego

Program Współdziałania to forma współpracy Krajowej Administracji Podatkowej z dużymi podmiotami, oparta na wzajemnym zaufaniu i zrozumieniu oraz transparentności wykraczającej poza ustawowe obowiązki. Celem Programu jest podjęcie wspólnych działań zmierzających do zapewnienia przestrzegania prawa podatkowego ze szczególnym uwzględnieniem indywidualnych potrzeb i oczekiwań kluczowych podatników w celu zapewnienia lepszych warunków do prowadzenia aktywności gospodarczej w Polsce.



Organ zarządzający

Zarząd XTB S.A.:

- sprawuje ogólny nadzór nad kwestiami podatkowymi w XTB S.A.,
- jest odpowiedzialny za identyfikowanie oraz zarządzanie ryzykiem podatkowym towarzyszącym strategii i działalności firmy. Stale współpracuje w tym zakresie z Dyrektorem ds. Podatkowych,
- jest odpowiedzialny za ustalenie poziomu tzw. apetytu na ryzyko oraz za środki podejmowane do niwelowania potencjalnego ryzyka podatkowego,
- nadzoruje i zatwierdza działania związane z planowaniem podatkowym dotyczącym istotnych, materialnych transakcji, zapewniając zgodność z obowiązującymi przepisami oraz realizację celów strategicznych Spółki,
- nadzoruje tworzenie Strategii podatkowej oraz realizację jej założeń.

Począwszy od momentu przystąpienia Spółki do Programu

Współdziałania, Zarząd XTB S.A.:

- wdraża i utrzymuje we współpracy z Dyrektorem ds. Podatków adekwatne i skuteczne Ramy Wewnętrznego Nadzoru Podatkowego,
- przygotowuje dla Rady Nadzorczej coroczne sprawozdanie z realizacji Strategii podatkowej oraz sprawozdanie z funkcjonowania Ram Wewnętrznego Nadzoru Podatkowego,
- raz do roku przekazuje Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej sprawozdanie z funkcjonowania RWNP i sprawozdanie z funkcjonowania Ram Wewnętrznego Nadzoru Podatkowego wraz z ich oceną dokonaną przez Organ nadzorczy.

Organ nadzorczy

Rada Nadzorcza XTB S.A.:

- sprawuje nadzór nad działalnością Zarządu i kontrolę nad kluczowymi decyzjami podejmowanymi przez Spółkę,
- w ramach Rady Nadzorczej utworzono Komitet Audytu kontrolujący m.in. funkcję podatkową, w skład którego wchodzi co najmniej jedna osoba posiadająca odpowiednie doświadczenie i wiedzę z zakresu zagadnień podatkowych.

Począwszy od momentu przystąpienia przez Spółkę do Programu Współdziałania, Rada Nadzorcza:

- dokonuje oceny stosowania zasad wynikających z Ram Wewnętrznego Nadzoru Podatkowego oraz nadzoruje realizację Strategii podatkowej,
- dokonuje oceny sprawozdań Organu zarządzającego z realizacji Strategii podatkowej oraz funkcjonowania Ram Wewnętrznego Nadzoru Podatkowego,
- Komitet Audytu doradza Radzie Nadzorczej w kwestii wyboru audytora zewnętrznego, który weryfikuje prawidłowość funkcjonowania Ram Wewnętrznego Nadzoru Podatkowego w Spółce,
- Komitet Audytu sporządza raport raz na 3 lata o działalności i rozwoju współpracy z zewnętrznym audytorem.



Zespół Podatków

Zespół Podatków jest wyodrębnioną organizacyjnie jednostką w strukturze organizacyjnej XTB S.A.

Zespół Podatków:

- prowadzi sprawy podatkowe Spółki zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującego prawa,
- zarządza zgodnością podatkową Spółki z właściwym prawem i praktyką podatkową,
- kalkuluje zobowiązania podatkowe Spółki i odpowiada za ich terminową zapłatę,
- przygotowuje i składa deklaracje i informacje podatkowe do odpowiednich urzędów skarbowych oraz do klientów oraz / lub kontrahentów Spółki,
- wspiera Zespół Księgowości w prowadzeniu ewidencji podatkowej Spółki,
- analizuje przepisy podatkowe oraz orzecznictwo w zakresie podatków oraz ich wpływ na działalność Spółki,
- identyfikuje zmiany w obowiązujących regulacjach podatkowych dotyczących Spółki,
- wdraża niezbędne zmiany w procesach i procedurach podatkowych.

Dyrektor ds. podatków

Dyrektor ds. Podatków:

- odpowiada za zarządzanie zgodnością podatkową Spółki z właściwym prawem i praktyką podatkową oraz sprawuje ogólny nadzór nad prawidłowością wszystkich rozliczeń podatkowych w XTB S.A.,
- odpowiada za wdrożenie środków umożliwiających sporządzanie rzetelnych i prawidłowych deklaracji podatkowych w wymaganym ustawowo terminie,
- odpowiada za zapewnienie efektywnego procesu zarządzania ryzykiem podatkowym,
- zapewnia dostępność opinii od zewnętrznych doradców podatkowych w kwestiach podatkowych budzących wątpliwości interpretacyjne oraz / lub kreujących dla Spółki potencjalne ryzyko podatkowe.

Począwszy od momentu przystąpienia przez Spółkę do Programu Współdziałania, Dyrektor ds. Podatków:

- opracowuje Strategię podatkową oraz odpowiada za wdrożenie Ram Wewnętrznego Nadzoru Podatkowego w XTB S.A.,
- przy zachowaniu należytej staranności, jest odpowiedzialny we współpracy z komórką HR za zapewnienie zasobów kadrowych lub zaangażowanie podmiotów trzecich na odpowiednim poziomie, zarówno w zakresie liczebnym jak i merytorycznym, na potrzeby prawidłowego realizowania wszelkich obowiązków podatkowych nałożonych na Spółkę.



Przywiązujemy dużą wagę do terminowego i rzetelnego wypełniania naszych obowiązków w zakresie składania deklaracji i informacji podatkowych. Świadczy o tym wielopoziomowy system kontroli i działań prewencyjnych, który minimalizuje ryzyko opóźnień czy błędów.



Raportowanie podatkowe stanowi szeroko pojęty proces informacyjny, obejmujący swoim zakresem przekazywanie stosownym organom administracji skarbowej komplementarnych danych i informacji o charakterze podatkowym. Wykracza on poza ramy regularnego składania deklaracji podatkowych, tworząc rozbudowany system sprawozdawczości podatkowej, na który składają się deklaracje podatkowe, informacje podatkowe oraz inne wymagane przepisami prawa raporty, w tym pliki z danymi podatkowymi przesyłanymi w ustrukturyzowanej formie.



Deklaracje podatkowe podlegają szczegółowej, dwustopniowej weryfikacji przez wykwalifikowanych pracowników Zespołu Podatków, co zapewnia najwyższą staranność i precyzję danych. Aby jeszcze bardziej zminimalizować ryzyko błędów ludzkich, dążymy do maksymalnej automatyzacji procesu generowania i wysyłania deklaracji.



Składamy deklaracje podatkowe z odpowiednim wyprzedzeniem. Takie podejście eliminuje ryzyko opóźnień spowodowanych np. awariami systemów informatycznych, czy innymi nieprzewidzianymi zdarzeniami.



Traktujemy terminowość i rzetelność w rozliczeniach podatkowych jako jeden z priorytetów, stale doskonaląc nasze procedury i inwestując w nowoczesne rozwiązania informatyczne. Takie podejście buduje pozytywny wizerunek naszej firmy jako wiarygodnego i odpowiedzialnego płatnika podatków.





Terminowa realizacja płatności zobowiązań podatkowych jest dla nas istotna, ponieważ stanowi fundament naszej Strategii podatkowej oraz odzwierciedla naszą odpowiedzialność wobec organów podatkowych i partnerów biznesowych.



Aby osiągnąć ten cel, wdrażamy zaawansowane systemy monitorowania i zarządzania płatnościami, które umożliwiają nam śledzenie terminów oraz kwot należnych.



Współpracujemy z doświadczonymi specjalistami w dziedzinie podatków, którzy pomagają nam w interpretacji przepisów oraz w zapewnieniu zgodności z obowiązującymi regulacjami.



Nasze zaangażowanie w terminową realizację zobowiązań podatkowych jest również wyrazem naszej etyki biznesowej, która kładzie nacisk na transparentność, uczciwość i odpowiedzialność. Wierzymy, że takie podejście buduje zaufanie wśród naszych interesariuszy i wspiera długoterminowy rozwój naszej organizacji.



W sytuacji, gdy pomimo dochowania należytej staranności, wystąpią zaległości w płatności zobowiązań podatkowych, nasze podejście zakłada, że wszelkie zaległości zostaną uregulowane niezwłocznie po ich zidentyfikowaniu. Oznacza to, że natychmiast podejmujemy działania mające na celu zapłatę zaległych kwot wraz z należnymi odsetkami, aby zminimalizować potencjalne negatywne skutki finansowe oraz prawne.



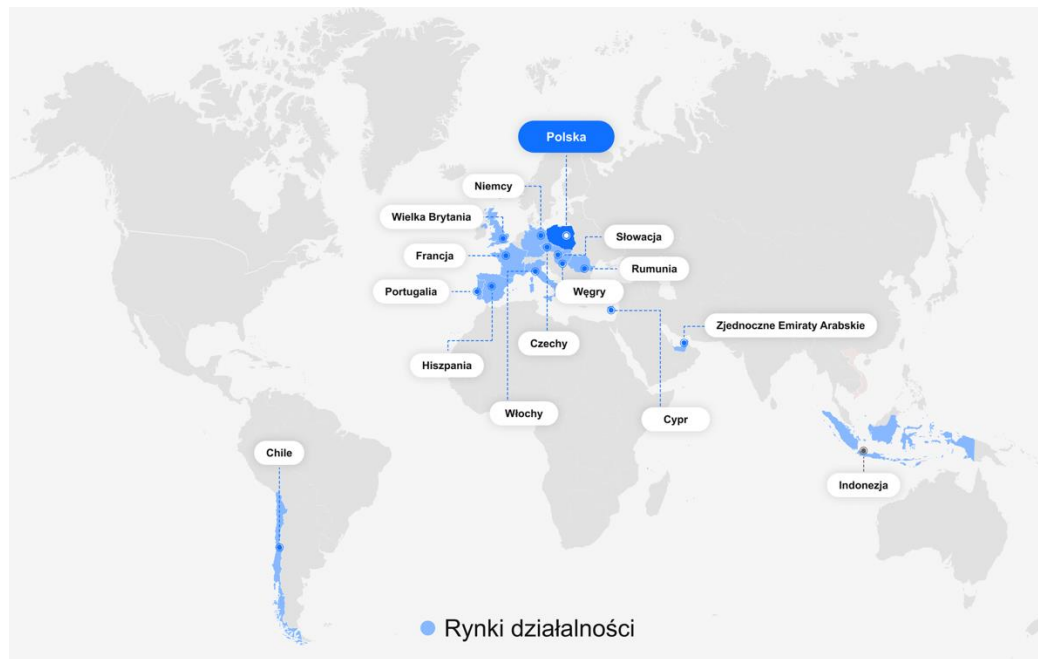
**xtb**

Relacje z podmiotami powiązanymi

XTB S.A. świadczy swoje usługi również na rynkach zagranicznych.

Działamy poprzez spółki zależne oraz oddziały zlokalizowane na terytorium innych państw, za pośrednictwem których docieramy do klientów na rynkach zagranicznych ze swoją ofertą obrotu instrumentami finansowymi. W szczególności, prowadzimy działalność poprzez oddziały zlokalizowane **we Francji, Hiszpanii, Niemczech, Portugalii, Czechach, Rumunii i na Słowacji** oraz posiadamy spółki zależne m.in. **w Wielkiej Brytanii, na Cyprze, w Belize, w Chile oraz w ZEA.**

Podmioty zależne świadczą dla XTB S.A. szeroko pojęte usługi wsparcia sprzedaży, polegające w szczególności na pozyskiwaniu klientów i zawieraniu z nimi transakcji na instrumentach finansowych będących przedmiotem oferty XTB.

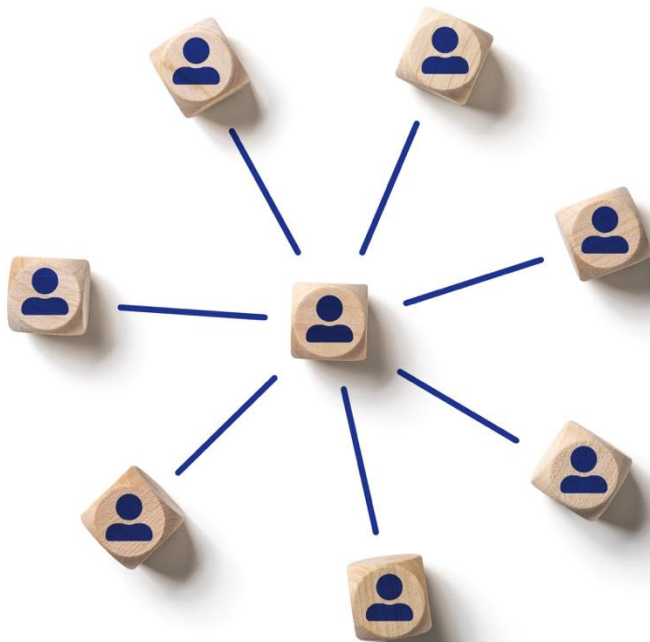




xtb

Relacje z podmiotami powiązanymi

Mechanizm współpracy pomiędzy podmiotami zależnymi a XTB S.A. zakłada rozpoznawanie wyników z transakcji zawieranych przez klientów spółek zależnych oraz oddziałów w XTB S.A. w Polsce.



Środki finansowe, a tym samym całość ryzyka i wyników związanych z zawartymi przez spółki zależne transakcjami z klientami jest co do zasady w sposób natychmiastowy transferowana do XTB S.A.

W ramach tak przyjętego modelu biznesowego, wszystkie przychody wynikające z transakcji zawieranych z klientami – niezależnie od tego, w jakim kraju klient zamieszkuje, czy też przez który z podmiotów z Grupy XTB jest obsługiwany – są przypisywane do XTB S.A. i rozpoznawane jako przychody operacyjne i podatkowe XTB S.A.



xtb

Nasze podejście do unikania i uchylania się od opodatkowania

Nasz model biznesowy i zasady współpracy z podmiotami powiązanymi zakładają opodatkowanie ogólnoświatowych dochodów z transakcji klientów na rynkach zagranicznych w Polsce.

Tak skonstruowany model działalności Grupy XTB prowadzi do wyraźnej koncentracji obciążeń podatkowych w Polsce.

Pomimo globalnego charakteru działalności, opartego na obecności na wielu rynkach i współpracy z klientami z różnych jurysdykcji, zasadnicza część dochodu – zarówno operacyjnego, jak i tego związanego z jednostkami zależnymi – jest opodatkowana właśnie w Polsce. W praktyce oznacza to, że:

- dochód wygenerowany w skali całej Grupy XTB jest alokowany do jednego ośrodka rozliczeniowego – XTB S.A.,
- Polska jest głównym beneficjentem fiskalnym z tytułu międzynarodowej działalności Grupy,
- nie dochodzi do rozproszenia przychodów ani do wykorzystywania różnic w systemach podatkowych poszczególnych krajów.



**xtb**

Nasze podejście do unikania i uchylania się od opodatkowania

Z perspektywy krajowego interesu fiskalnego, struktura operacyjna przyjęta przez Grupę XTB wyróżnia się wysoką efektywnością i **korzystnym oddziaływaniem na krajowy system podatkowy**, mamy bowiem do czynienia z w pełni transparentną koncentracją przychodów i dochodów na terytorium Polski.

Taka strategia ma istotne znaczenie z punktu widzenia budżetu państwa, ponieważ przekłada się na szereg bezpośrednich i wymiernych korzyści fiskalnych. Przede wszystkim skutkuje zwiększeniem bazy opodatkowania w Polsce, co pozytywnie wpływa na dochody Skarbu Państwa. Jednocześnie ogranicza zjawiska erozji bazy podatkowej (ang. Base Erosion) oraz transferu zysków (Profit Shifting) do innych, często korzystniejszych podatkowo jurysdykcji.



Skoncentrowanie przychodów i dochodów w Polsce zwiększa efektywność oraz skuteczność kontroli podatkowej, umożliwiając lepsze monitorowanie i weryfikację zgodności z obowiązującymi przepisami prawa krajowego. Ma to szczególne znaczenie w kontekście rosnących wymagań dotyczących przejrzystości oraz raportowania na poziomie międzynarodowym, wynikających między innymi z wytycznych Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (ang. OECD) oraz globalnych standardów przeciwdziałania erozji bazy podatkowej i transferowi zysków (ang. BEPS).



XTB na liście kluczowych podatników CIT w Polsce

Na podstawie przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (CIT) Minister Finansów został zobowiązany do podawania do publicznej wiadomości w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej swojego urzędu indywidualnych danych z zeznań podatników CIT, u których wartość przychodu uzyskana w roku podatkowym przekroczyła równowartość 50 mln euro, podatkowych grup kapitałowych (PGK) oraz spółek nieruchomościowych.



XTB od lat pojawia się na liście **największych podatników CIT**, których wartość przychodu przekroczyła równowartość 50 mln euro w Biuletynie Informacji Publicznej Ministerstwa Finansów.

**xtb**

Relacje biznesowe z podmiotami z rajów podatkowych

Unikamy współpracy z podmiotami mającymi siedzibę w tzw. Rajach podatkowych (w rozumieniu *Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 18 grudnia 2024 r. w sprawie wykazu krajów i terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych*).

Model działalności Grupy XTB prowadzi do wyraźnej koncentracji obciążeń podatkowych w Polsce. **Spółka nie przenosi dochodów za granicę, aby skorzystać z niższych stawek podatkowych. Zamiast tego, dochody z globalnych transakcji klientów są transferowane do Polski, gdzie podlegają opodatkowaniu zgodnie z polskim prawem podatkowym 19% podatkiem dochodowym.**

Taki model biznesowy jest przeciwieństwem praktyk, które prowadzą do transferowania dochodów do Rajów podatkowych. XTB S.A. dąży do transparentności i zgodności z lokalnymi regulacjami podatkowymi, co jest kluczowym elementem jej Strategii podatkowej.



Dążymy do transparentności w relacjach z organami Krajowej Administracji Skarbowej. Budujemy relacje oparte na wzajemnym zaufaniu i zrozumieniu, podejmujemy działania zmierzające do zapewnienia przestrzegania prawa podatkowego oraz w celu prawidłowego wykonywania obciążających nas obowiązków podatkowych.

✓ **Wystąpiliśmy do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej o wydanie Decyzji o APA**

Otrzymaliśmy Decyzję Szefa Krajowej Administracji Skarbowej w sprawie jednostronnego uprzedniego porozumienia cenowego (Decyzja o APA) dotyczącą transakcji polegającej na świadczeniu usług wsparcia sprzedaży przez oddziały zagraniczne i spółki zależne na rzecz XTB S.A., co stanowi formalne porozumienie w sprawach ustalenia cen transferowych między Spółką a organem podatkowym.

✓ **Planujemy przystąpienie do Programu Współdziałania**

Planujemy przystąpienie do Programu Współdziałania, co prowadzi do ustanowienia partnerskich relacji z Krajową Administracją Skarbową, budowanych na wzajemnym zaufaniu i transparentności.

✓ **Dbamy o dobre relacje z organami podatkowymi**

Na wszystkie pisma i wezwania ze strony organów podatkowych odpowiadamy rzetelnie, w sposób kompletny i kompleksowy, w wyznaczonych przez organy podatkowe terminach.

W trakcie postępowań podatkowych pozostajemy w pełni otwarci na dobrą współpracę w zakresie prowadzonych czynności kontrolnych oraz wszelkich działań mających na celu zebranie kompletnego i rzetelnego materiału dowodowego.

Deklarujemy pełną gotowość do aktywnego uczestnictwa w audytach, postępowaniach kontrolnych oraz do udzielania wszelkiej niezbędnej pomocy organom administracji skarbowej, w tym terminowego udostępniania wszelkich wymaganych dokumentów, danych finansowych, rejestrów, zestawień oraz innych informacji pozostających w naszej dyspozycji, jak również udzielania niezbędnych wyjaśnień merytorycznych.



Klasyfikacja prawna usług i produktów XTB S.A.

Świadczymy na rzecz swoich klientów usługi maklerskie. Główna działalność XTB S.A. polega na dostarczaniu platformy transakcyjnej, za pomocą której klienci dokonują transakcji na instrumentach finansowych, dzięki czemu mogą powiększać swój majątek poprzez inwestowanie środków w produkty inwestycyjne, w tym instrumenty finansowe, dostępne na platformie.

Zakres głównych usług maklerskich oraz tzw. usług maklerskich dodatkowych świadczonych przez XTB S.A., o których mowa w art. 69 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, jest następujący:

- 1) wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie;
- 2) nabywanie lub zbywanie na własny rachunek instrumentów finansowych;
- 3) przechowywanie lub rejestrowanie instrumentów finansowych, w tym prowadzenie rachunków papierów wartościowych, rachunków derywatów i rachunków zbiorczych, oraz prowadzenie rachunków pieniężnych, a także prowadzenie ewidencji instrumentów finansowych;
- 4) wymiana walutowa, w przypadku gdy jest to związane z działalnością maklerską;
- 5) sporządzanie analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych.

Zakres głównych produktów, w tym instrumentów finansowych o których mowa w art. 2 ust. 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, w zakresie których XTB S.A. świadczy usługi maklerskie, jest następujący:

- 1) papiery wartościowe – Akcje;
- 2) tytuły uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania – ETF, ETC, ETN;
- 3) kontrakty na różnicę – CFD.

Główne obszary regulacyjne

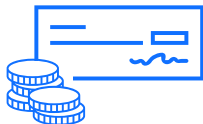
XTB S.A. jest firmą inwestycyjną (domem maklerskim), w rozumieniu art. 3 pkt. 33 Ustawy o obrocie, i prowadzi działalność w obszarze rynku kapitałowego w sektorze finansowym. Działalność XTB S.A. regulowana jest przez przepisy polskiego prawa krajowego oraz obowiązujące przepisy prawa Unii Europejskiej. XTB S.A. jest członkiem Izby Domów Maklerskich (IDM), stosuje się do dobrych praktyk rynkowych obowiązujących na polskim rynku kapitałowym, a także stosuje się do wytycznych i stanowisk wydawanych przez polskie organy nadzoru oraz instytucje unijne. XTB S.A. jest również spółką publiczną notowaną na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW) i podlega regulacjom obowiązującym emitentów i spółki publiczne.

Najważniejsze obszary prawa i regulacje dla działalności XTB:



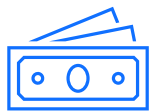
MiFID 2

Dyrektywa i Pakiet Regulacyjny UE



Ustawa

o obrocie instrumentami finansowymi



AML

Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i CFT



MAR

Przeciwdziałanie manipulacjom rynkowym



IFD/IFR

Wymogi kapitałowe i zarządzanie ryzykiem



DORA

operacyjna odporność cyfrowa



RODO

ochrona danych osobowych

Podmiot nadzorowany przez Komisję Nadzoru Finansowego

Jesteśmy w pełni licencjonowaną firmą inwestycyjną, która podlega przepisom dyrektywy MiFID2 oraz nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego (www.knf.gov.pl). W celu oferowania swoich usług finansowych w krajach Europejskiego Obszaru Gospodarczego, XTB S.A. korzysta z „paszportu” otrzymanego na mocy dyrektywy MiFID2. Świadczymy usługi maklerskie na podstawie zezwolenia nr DDM-M-4021-57-1/2005 udzielonego przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego) oraz zezwolenia nr DRK/WL/4020/15/24/57/1/13 udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego, rozszerzającego zakres świadczonych usług maklerskich.



**xtb**

Zewnętrzne regulacje i wymagania dotyczące działalności XTB

Polska – Najważniejsze Regulacje Krajowe

- Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi [Ustawa o obrocie]
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 września 2024 r. w sprawie szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków państwowych prowadzących działalność maklerską, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banków powierniczych [Warunki techniczne i organizacyjne]
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 listopada 2024 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków państwowych prowadzących działalność maklerską, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych [Tryb i warunki postępowania]
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 20 września 2024 r. w sprawie przekazywania Komisji Nadzoru Finansowego informacji przez firmy inwestycyjne, banki państwowe prowadzące działalność maklerską, banki, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banki powiernicze [Rozporządzenie raportowe]
- Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu [Ustawa AML]
- Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych [Ustawa o spółkach publicznych]
- Ustawa z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym [Ustawa o nadzorze i KNF]
- Ustawa z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych [Ustawa o danych osobowych]
- Ustawa z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów [Ustawa o ochronie konsumentów]
- Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej [Ustawa o reklamacjach finansowych]

UNIA EUROPEJSKA - Główne Regulacje Unijne

- Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE [Dyrektywa MiFID 2]
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 600/2014 z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniające rozporządzenie (EU) nr 648/2012 [Rozporządzenie MiFIR]
- Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy [Rozporządzenie delegowane MiFID 2]
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (rozporządzenie w sprawie nadużyć na rynku) oraz uchylające dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE [Rozporządzenie MAR]
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2033 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla firm inwestycyjnych oraz zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, (UE) nr 575/2013, (UE) nr 600/2014 i (UE) nr 806/2014 [Rozporządzenie IFR]
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniające rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 909/2014 oraz (UE) 2016/1011 [Rozporządzenie DORA]
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE [Rozporządzenie RODO]
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji [Rozporządzenie EMIR]

**xtb**

Zarządzanie relacjami biznesowymi



Bezpieczeństwo i zaufanie

Nasza działalność rozpoczęła się w 2004 roku, od samego początku w zgodzie z najwyższymi standardami i obowiązującymi przepisami prawa zarówno w relacjach z partnerami biznesowymi, jak i w relacjach z klientami oraz pracownikami i współpracownikami.

W 2016 roku dołączyliśmy do grona spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Jako spółka giełdowa i instytucja finansowa podlegamy nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego, regularnie publikując raporty kwartalne oraz przygotowując sprawozdania dla instytucji nadzoru co najmniej raz w miesiącu.

Nasza działalność na rynkach zagranicznych prowadzona jest przez spółki zależne posiadające licencje maklerskie i podlega nadzorowi finansowemu na międzynarodowych rynkach finansowych m.in. KNF, FCA, DFSA, CySEC.



Etyka w biznesie

W naszej organizacji etyka w biznesie stanowi fundament wszelkich działań i decyzji. Z pełnym zaangażowaniem dążymy do prowadzenia działalności w sposób uczciwy, transparentny i zgodny z najwyższymi standardami etycznymi. Nasze podejście do biznesu opiera się na zasadach uczciwości, odpowiedzialności i szacunku, które są integralną częścią naszej kultury organizacyjnej.

Relacje z naszymi partnerami biznesowymi traktujemy z najwyższą starannością i troską. Wierzymy, że sukces można osiągnąć jedynie poprzez współpracę opartą na zaufaniu, wzajemnym szacunku i wspólnych wartościach. Dlatego też, w każdym aspekcie naszej działalności, staramy się budować trwałe i pozytywne relacje, które przynoszą korzyści wszystkim stronom.

Działamy w zgodności z obowiązującymi przepisami prawa, przestrzegając wszelkich regulacji i norm, które dotyczą naszej działalności. Naszym priorytetem jest zapewnienie, że wszystkie nasze działania są zgodne z prawem, a także z wewnętrznymi politykami i procedurami, które wspierają etyczne prowadzenie biznesu.

W XTB obowiązuje szereg uregulowań związanych z etycznym podejściem do biznesu, które zawierają się m.in. w Kodeksie Etyki oraz Procedurze AML (opisującej czynności i procesy wykonywane w XTB w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu).

W naszej organizacji dialog i transparentna komunikacja stanowią kluczowe elementy, które pozwalają nam rozwijać naszą działalność, budować trwałe relacje biznesowe oraz efektywnie współpracować z pracownikami i współpracownikami. Dzięki otwartej komunikacji jesteśmy w stanie tworzyć konkurencyjne portfolio produktowe, które odpowiada na potrzeby rynku i naszych interesariuszy.

Komunikacja z interesariuszami odbywa się poprzez różnorodne kanały, które są dostosowane do indywidualnych potrzeb każdego z nich. W 2024 roku przekroczyliśmy próg tysiąca pracowników i współpracowników z całego świata, co wymaga od nas elastyczności działania oraz dostosowania języka komunikacji. W tym zakresie wspiera nas wewnętrzna platforma Intranet, która umożliwia sprawną wymianę informacji i współpracę na różnych poziomach organizacji.

Ponadto, raz na kwartał organizujemy spotkania z Zarządem XTB S.A., na które zapraszani są akcjonariusze, analitycy, eksperci branżowi oraz przedstawiciele mediów. Podczas tych spotkań Zarząd publicznie udziela odpowiedzi i wyjaśnień na zadawane pytania, co dodatkowo wzmacnia naszą transparentność i otwartość w komunikacji.

Przywiązujemy również ogromną wagę do sprawnej i efektywnej komunikacji z organami Krajowej Administracji Skarbowej, co jest niezbędne dla prawidłowego funkcjonowania naszej organizacji. Wykorzystujemy różnorodne narzędzia komunikacyjne, takie jak email, telefon, ePUAP oraz e-Urząd, aby zapewnić płynność i szybkość wymiany informacji.

Naszym priorytetem jest, aby komunikacja przebiegała bez zakłóceń, a przesyłane komunikaty były nie tylko zrozumiałe, ale także czytelne i precyzyjne. W tym celu stosujemy jasne i jednoznaczne formułowanie treści, które pozwala na uniknięcie nieporozumień i zapewnia pełną zgodność z obowiązującymi przepisami prawa.

Dzięki zastosowaniu nowoczesnych technologii i narzędzi komunikacyjnych, jesteśmy w stanie szybko reagować na wszelkie zapytania i potrzeby organów administracyjnych, co pozwala na utrzymanie wysokiego poziomu współpracy i zaufania. Nasze działania są ukierunkowane na budowanie trwałych relacji opartych na profesjonalizmie i wzajemnym szacunku, co jest kluczowe dla efektywnego funkcjonowania naszej organizacji w dynamicznie zmieniającym się środowisku prawnym.



xtb.com