



SPRAWOZDANIE

Grupy Kapitałowej XTB S.A.

na temat informacji niefinansowych

za 2022 rok





SPIS TREŚCI

1.	Wprowadzenie	3
2.	Organizacja Grupy Kapitałowej XTB	3
2.1	Profil działalności	3
2.2	Zarządzanie aspektami niefinansowymi w Grupie XTB	3
3.	Strategia ESG	6
4.	Opis działalności Grupy Kapitałowej	7
4.1	Opis podstawowych produktów i usług	7
4.2	Dostawcy	9
4.3	Klienci	9
4.4	Współpraca z kontrahentami	10
4.5	Umowy i transakcje z zakresu działalności handlowej	11
4.6	Pomoc publiczna	11
4.7	Rozwój technologii	11
5.	Zatrudnienie	12
5.1	Polityka Kadrowa XTB	12
5.2	Zapewnienie różnorodności	13
5.3	Struktura zatrudnienia	14
5.4	Warunki zatrudnienia	18
5.5	Rozwój pracowników	21
6.	Bezpieczeństwo i higiena pracy	23
7.	Aspekty środowiskowe	24
8.	Wpływ COVID-19 na Grupę XTB	28
9.	Wpływ inwazji Rosji na Ukrainę na wyniki Grupy	28
9.	Taksonomia niefinansowa UE	28
10.	Etyka działalności	35
11.	Ochrona danych	37
12.	Zgodność z przepisami	37
13.	Ryzyko dotyczące zagadnień niefinansowych	38
14.	Fundacja XTB	39
15.	Tabele wyników – Taksonomia niefinansowa	41
	Podpisy osób zarządzających	44



1. Wprowadzenie

Niniejsze sprawozdanie nt. informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej XTB S.A. (Grupa Kapitałowa XTB, Grupa, Grupa XTB) zostało sporządzone zgodnie z art. 55 ust. 2b w związku z art. 49b Ustawy o rachunkowości.

Sprawozdanie to obejmuje informacje nt. spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej XTB za rok 2022. Sporządzając niniejsze sprawozdanie XTB bazowano na Standardzie Informacji Niefinansowych (SIN) opracowanym przez Fundację Standardów Raportowania. Niniejsze sprawozdanie na temat informacji niefinansowych co do zasady jest zgodne ze standardem SIN, z zastrzeżeniem niekompatybilności sektorów ujętych w SIN z działalnością prowadzoną przez Grupę Kapitałową XTB, jak również istotnie ograniczoną działalnością operacyjną spółek zależnych funkcjonujących w ramach Grupy XTB, co wpływa na brak celowości przypisania niektórych spośród wskaźników SIN do działalności konkretnej spółki zależnej.

2. Organizacja Grupy Kapitałowej XTB

2.1 Profil działalności

Grupa jest międzynarodowym dostawcą produktów, usług i rozwiązań technologicznych w zakresie obrotu instrumentami finansowymi, specjalizującym się w rynku OTC oraz w szczególności w instrumentach pochodnych CFD, będących produktami inwestycyjnymi, z których zwrot uzależniony jest od zmian ceny i wartości instrumentów oraz aktywów bazowych. Grupa oferuje również inwestycje w akcje oraz instrumenty ETF w ramach tej samej platformy transakcyjnej. Grupa prowadzi działalność w dwóch segmentach: działalności detalicznej i działalności instytucjonalnej. Działalność detaliczna Grupy obejmuje głównie prowadzony na rzecz klientów detalicznych internetowy obrót instrumentami pochodnymi opartymi na aktywach i instrumentach bazowych, którymi obrót odbywa się na rynkach finansowych i towarowych. Klientom instytucjonalnym Grupa oferuje technologie, dzięki którym mogą oni pod własną marką oferować swoim klientom możliwość obrotu instrumentami finansowymi. Grupa działa również jako dostawca płynności (ang. liquidity provider) dla klientów instytucjonalnych.

Zarówno klientom detalicznym, jak i instytucjonalnym Grupa oferuje dwie platformy transakcyjne:

- xStation oraz
- MetaTrader 4 (MT4) – platforma oferowana dla nowych klientów do dnia 18 stycznia 2021 r.,

które są wspierane przez zaawansowaną infrastrukturę technologiczną stworzoną przez Grupę. Klienci detaliczni Grupy otrzymują dostęp do jednej z wyżej wymienionych platform transakcyjnych typu front-end oraz szeregu jej części składowych, a także do systemów back-office. Klienci instytucjonalni otrzymują pełny dostęp do ustawień i funkcji zarządczych, systemu brandingu i narzędzi zarządzania ryzykiem.

Grupa oferuje również swoim klientom różne możliwości zawierania transakcji, w zależności od stopnia zaawansowania klienta (od początkującego do eksperta) i metody dostępu (od smartfonu poprzez interfejsy sieciowe aż do aplikacji na komputer stacjonarny). Aplikacje te zawierają narzędzia dla klientów detalicznych inwestujących w instrumenty pochodne CFD oparte na różnych instrumentach finansowych, obejmujące wykresy, analizy, badania i możliwość zawierania transakcji online.

Funkcjonalność oferty Grupy XTB umożliwia klientom otwieranie rachunków, wpłacanie na nie środków, składanie zleceń i przenoszenie środków między rachunkami oraz zamawianie wyciągów przez Internet. Podstawowa technologia Grupy XTB wykorzystuje oprogramowanie zaprojektowane w sposób zapewniający funkcjonalność i skalowalność.

2.2 Zarządzanie aspektami niefinansowymi w Grupie XTB

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Grupę XTB tworzyła XTB jako Jednostka Dominująca oraz jej 12 spółek zależnych. XTB posiada również 7 oddziałów zagranicznych. Poniższy schemat przedstawia strukturę Grupy na 31 grudnia 2022 roku.



W IV kwartale 2022 roku zostały utworzone dwie nowe spółki XTB Digital Ltd., Cypr oraz XTB S.C. Limited, Republika Seszeli. Na dzień przekazania niniejszego sprawozdania ww. spółki nie prowadziły działalności operacyjnej.

Szczegółowe informacje nt. poszczególnych spółek zależnych oraz oddziałów zostały zaprezentowane w *Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy i Spółki* w punkcie *Opis organizacji Grupy*.

W roku obrotowym nie miały miejsca istotne zmiany w modelu biznesowym Grupy XTB.

Kluczowe dla prowadzonej działalności operacyjnej są procesy związane z dostarczeniem użytkownikom własnej technologii informatycznej (obszar, za który odpowiada dział IT XTB) oraz procesy związane z pozyskaniem i wsparciem klientów. Procesy związane z pozyskaniem i wsparciem klientów są natomiast realizowane zarówno bezpośrednio przez XTB w Polsce jak również przez oddziały oraz spółki zależne działające na lokalnych rynkach. XTB odpowiada również za koordynację działań poszczególnych spółek zależnych i oddziałów, procesy zarządcze, wytycza cele rozwoju dla biznesów funkcjonujących w poszczególnych krajach, ustala budżety i cele finansowe, standardy postępowania oraz nadzoruje ich osiągnięcie. Spółki zależne oraz oddziały zatrudniają od kilku do kilkudziesięciu osób. Tym samym zdecydowanie największa ilość procesów operacyjnych realizowana jest w XTB w Polsce a działalność podmiotów zależnych i oddziałów zagranicznych ma co do zasady charakter wspierający sprzedaż oraz zapewnienie zgodności z lokalnymi regulacjami wymaganymi dla prowadzonej działalności. W konsekwencji, również z punktu widzenia zagadnień z obszaru ESG najistotniejsze procesy oraz rozwiązania dotyczące zarządzania zagadnieniami niefinansowymi realizowane są w XTB w Polsce a tworzenie rozbudowanych rozwiązań korporacyjnych oraz dedykowanych polityk dla poszczególnych jednostek zależnych należałoby uznać za nieefektywne.

Mając powyższe na uwadze identyfikacja istotnych obszarów zarządzania oraz powiązanego ryzyka, w tym również w odniesieniu do aspektów niefinansowych jest realizowana na poziomie XTB w porozumieniu z poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi funkcjonującymi w spółkach zależnych.

Proces ten jest związany z prowadzoną w sposób ciągły oceną wpływu na otoczenie oraz ryzykiem związanym z poszczególnymi obszarami interakcji z interesariuszami. Ocena uwzględnia również bieżące zmiany (m.in.: prawne, gospodarcze i społeczne) zachodzące w otoczeniu. W sposób szczegółowy aspekty te są identyfikowane i oceniane zgodnie z odpowiednimi procedurami odnoszącymi się do identyfikacji zagrożeń i oceny ryzyka dla danego obszaru.



Poszczególne spółki wchodzące w skład Grupy XTB podejmują przy tym indywidualne działania w celu spełnienia wymogów lokalnych regulacji. XTB jest natomiast adresatem informacji nt. rezultatów działań w poszczególnych obszarach ESG w szczególności w sytuacjach, w których rezultaty te mogłyby skutkować naruszeniem obowiązujących przepisów oraz związaną z tym odpowiedzialnością finansową lub wizerunkową. Tym samym zgodnie z najlepszą wiedzą w niniejszym sprawozdaniu na temat informacji niefinansowych nie pominięto informacji, które mogłyby mieć istotny wpływ na rzetelność opisu wpływu Grupy XTB na zagadnienia społeczne, pracownicze, środowiska naturalnego, poszanowania praw człowieka, przeciwdziałania korupcji lub zagadnienia klimatyczne.

W toku działalności biznesowej oraz procesów zarządczych identyfikowane są następujące obszary, w których występują relacje o istotnym znaczeniu. W toku prac związanych z przygotowaniem niniejszego sprawozdania dokonano przeglądu ww. obszarów w efekcie, którego nie zidentyfikowano rozbieżności w porównaniu do poprzedniego okresu sprawozdawczego.

Obszar relacji	Przykłady wpływu
Relacje z klientami	• dostarczanie niezawodnego oprogramowania • komunikacja marketingowa, • działania edukacyjne i szkoleniowe
Relacje z pracownikami	• zapewnienia dobrych warunków pracy • rozwój kompetencji pracowników • działania edukacyjne
Relacje z instytucjami regulacyjnymi	• zapewnienie zgodności prowadzonej działalności z lokalnymi regulacjami • zapobieganie naruszeniom obowiązujących regulacji • prewencja zachowań nieetycznych
Bezpieczeństwo i higiena pracy	• zapewnienie bezpiecznego środowiska pracy
Wpływ na środowisko	• zużycie energii • edukacja w obszarze środowiskowym

Identyfikacja interesariuszy

Mając na uwadze charakter działalności prowadzonej przez Grupę XTB na potrzeby realizowanych procesów zarządczych zidentyfikowane zostały następujące kluczowe grupy interesariuszy:

- pracownicy,
- klienci detaliczni oraz instytucjonalni,
- potencjalni klienci – osoby zainteresowane edukacją nt. rynków finansowych,
- dostawcy,
- firmy konkurencyjne,
- instytucje państwowe, w tym lokalne organy nadzorcze,
- media,
- akcjonariusze, analitycy oraz potencjalni inwestorzy.

Potrzeby i oczekiwania stron zainteresowanych są systematycznie rozpoznawane między innymi poprzez identyfikację wymagań przepisów prawnych oraz informacje zwrotne uzyskiwane od poszczególnych grup interesariuszy.

W toku prac nad przygotowaniem niniejszego sprawozdania niefinansowego przeanalizowano listę zidentyfikowanych interesariuszy i nie wprowadzano zmian w porównaniu do poprzedniego okresu sprawozdawczego.



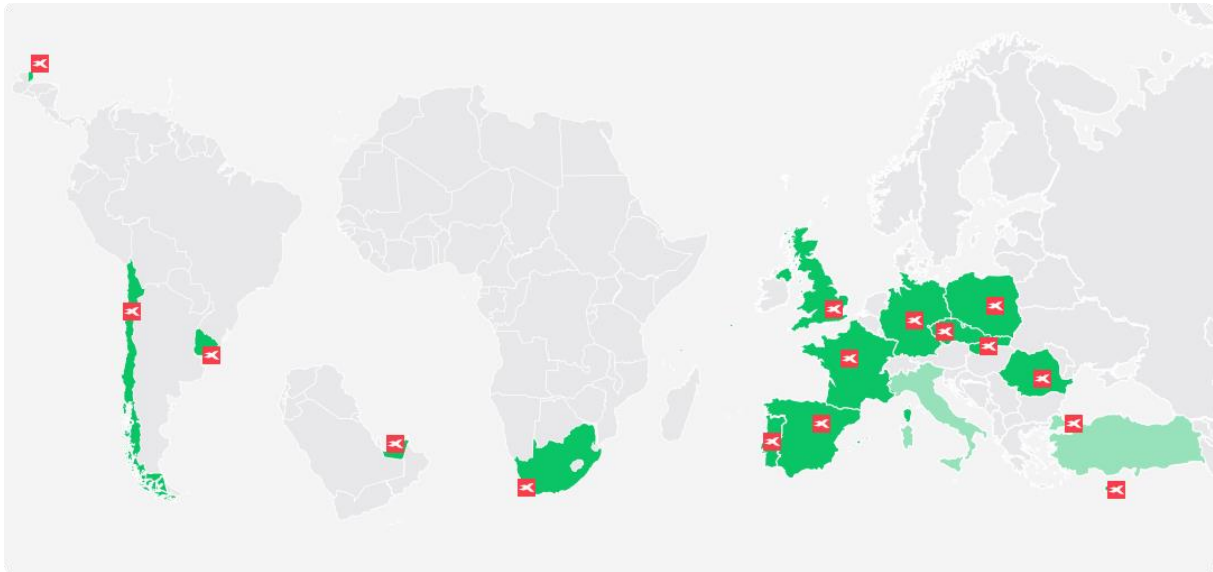
Komunikacja z interesariuszami

XTB w celu należytej komunikacji z interesariuszami zamieszcza na swojej stronie internetowej informacje na temat założeń posiadanej strategii, w tym celów długoterminowych oraz planowanych działań.

Postępy jej realizacji, określane za pomocą mierników finansowych i niefinansowych są przedstawiane w raportach bieżących i okresowych. Spółka organizuje kwartalne spotkania dla inwestorów, zapraszając na nie w szczególności akcjonariuszy, analityków, ekspertów branżowych i przedstawicieli mediów. XTB jako spółka giełdowa publikuje raporty okresowe co kwartał, natomiast sprawozdania dla instytucji nadzoru przygotowywane są co najmniej raz w miesiącu.

W dalszej części niniejszego sprawozdania, w punkcie Komunikacja z klientem zamieszczono informacje nt. działań podejmowanych w ramach komunikacji oraz edukacji klientów detalicznych.

Lokalizacja działalności



Grupa XTB prowadzi działalność na podstawie licencji udzielonych przez organy regulacyjne w Polsce, Wielkiej Brytanii, na Cyprze, w Belize i Zjednoczonych Emiratach Arabskich. Działalność Grupy XTB jest regulowana i podlega nadzorowi właściwych organów na rynkach, na których Grupa prowadzi działalność, w tych krajach UE, na podstawie tzw. jednolitego paszportu europejskiego. Obecnie Grupa koncentruje się na rozwijaniu działalności na 12 kluczowych rynkach, w tym w Polsce, Hiszpanii, Czechach, Portugalii, we Francji i Niemczech. Natomiast za priorytetowy region dalszej ekspansji Grupa uznaje Amerykę Łacińską, Azję i Afrykę. Aktualnie wysiłki Grupy XTB skupiają się na dotarciu z ofertą do klienta masowego. Jest to kluczowe dla dalszego dynamicznego rozwoju XTB i budowania marki globalnej. Temu też celowi służyć ma dodawanie w 2023 r. i latach kolejnych do oferty nowych produktów. Zarząd ocenia, że powyższe działania charakteryzują się większym potencjałem niż ulokowanie posiadanych zasobów w uruchomienie działalności operacyjnej w RPA. Z tego też względu rozpoczęcie działalności operacyjnej w XTB Africa (PTY) odłożono w czasie przynajmniej do 2024r.

Zarówno w Polsce, jak i w innych krajach, Grupa prowadzi działalność wyłącznie w nieruchomościach wynajmowanych. Znajdują się w nich powierzchnie biurowe oraz przestrzeń dla infrastruktury informatycznej.

3. Strategia ESG

W IV kwartale 2021 roku przyjęta została Strategia ESG Grupy XTB. W ramach przyjętej Strategii ESG XTB kładzie nacisk na kontynuację dotychczas stosowanych rozwiązań oraz realizację zobowiązań w obszarze ochrony środowiska i zrównoważonego rozwoju. W związku z powyższym wyznaczone zostały cele, które będą stopniowo realizowane. Podejmowanie różnorodnych inicjatyw z tego obszaru pozwoli na budowanie świadomości ekologicznej nie tylko wśród pracowników, ale również klientów i partnerów biznesowych. Intencją XTB jest stałe zwiększanie zaangażowania w projekty z obszaru społecznej odpowiedzialności.



NASZE WARTOŚCI

WSPARCIE

TECHNOLOGIA

ZAUFANIE

Strategia ESG oparta jest na trzech filarach tj. i) Środowisko, ii) Społeczna odpowiedzialność, iii) Ład korporacyjny.

Środowisko	Społeczna odpowiedzialność	Ład korporacyjny
• Dbanie o środowisko naturalne w miejscu pracy. • Wprowadzenie szeregu rozwiązań mających na celu wydajniejsze zarządzanie zasobami naturalnymi. • Dążenie do ograniczenia śladu węglowego w organizacji. • Budowanie świadomości ekologicznej i klimatycznej wśród pracowników i współpracowników.	• Zapewnienie natychmiastowego dostępu do rynków finansowych z całego świata. • Nadrzędnym celem Grupy XTB jest edukacja ekonomiczna społeczeństwa. • XTB dzieli się wiedzą i doświadczeniem współpracując z uczelniami wyższymi i innymi instytucjami. • Zespół XTB to ludzie ambitni, którzy są wspierani w stałym rozwoju i osiąganiu ich celów.	• XTB to jeden z największych na świecie brokerów Forex&CFD notowanych na giełdzie. • Działalność Grupy XTB podlega pod nadzór finansowy na międzynarodowych rynkach finansowych m.in.: FCA, BaFin, ACPR, CySEC, IFSC.

Dokument Strategii ESG jest dostępny na stronie korporacyjnej XTB. Informacje nt. realizacji Strategii ESG będą prezentowane w kolejnych sprawozdaniach i raportach niefinansowych Grupy XTB.

Informacje nt. zrealizowanych oraz planowanych inicjatyw w poszczególnych obszarach zostały opisane w kolejnych punktach niniejszego sprawozdania.

Od grudnia 2020 roku akcje XTB znajdują się w indeksie WIG-ESG. Indeks WIG-ESG ma na celu pomiar wartości portfela spółek giełdowych, zakwalifikowanych do Indeksów WIG20 oraz mWIG40, zweryfikowanych z użyciem czynnika dostosowawczego, jakim jest ocena stopnia wypełniania w działalności zasad środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego.

4. Opis działalności Grupy Kapitałowej

4.1 Opis podstawowych produktów i usług

Grupa XTB jest międzynarodowym dostawcą produktów, usług i rozwiązań technologicznych w zakresie obrotu instrumentami finansowymi, specjalizującym się w rynku OTC oraz w szczególności w instrumentach pochodnych CFD, będących produktami inwestycyjnymi, z których zwrot uzależniony jest od zmian ceny i wartości instrumentów oraz aktywów bazowych. Grupa oferuje również inwestycje w akcje oraz instrumenty ETF w ramach tej samej platformy transakcyjnej.



Oferta produktowa XTB



FOREX

Forex (z ang. Foreign Exchange Market) jest największym rynkiem finansowym na świecie.

Handel na rynku Forex odbywa się 24 godziny na dobę, 5 dni w tygodniu. XTB oferuje około 50 instrumentów CFD opartych o pary walutowe.



INDEXY

CFD to instrumenty pochodne. Oznacza to, że nie stajesz się tak naprawdę posiadaczem instrumentu bazowego – po prostu spekulujesz, czy jego cena wzrośnie lub spadnie.

W XTB dostępnych jest około 30 instrumentów CFD opartych o indeksy akcyjne z całego świata: USA, Niemcy, Chiny.



SUROWCE

Dzięki transakcjom CFD na towary/surowce można inwestować w instrumenty oparte o surowce, takie jak złoto, srebro i ropa. Dzięki temu można zarabiać na spekulacji na cenach surowców grając na wzrosty i spadki cen. W XTB można wybierać spośród ponad 20 instrumentów CFD opartych o surowce.



AKCJE

XTB oferuje dostęp do instrumentów CFD na akcje jak i do giełdowych akcji.

Akcje giełdowe są papierami wartościowymi, które potwierdzają udział w danym przedsiębiorstwie. Łączą prawo majątkowe (prawo do dywidendy) z prawem niemajątkowym (prawo głosu)



ETF

Exchange – traded fund (ETF) – jest to fundusz inwestycyjny, którego celem jest wierne odwzorowanie wskazanego indeksu, a tytuły uczestnictwa są notowane na giełdzie.

XTB w swojej ofercie posiada zarówno instrumenty CFD na ETF oraz instrumenty kasowe.



KRYPTOWALUTY

Kryptowaluty są formą cyfrowej waluty. XTB oferuje instrument CFD, co oznacza, że nie trzeba dokonywać fizycznego zakupu kryptowaluty, wystarczy spekulować o przyszłych zmianach cen bez posiadania instrumentu bazowego. XTB udostępnia około 45 instrumentów CFD opartych na kryptowalutach.

Na koniec 2022 roku Grupa posiadała w ofercie łącznie prawie 5 800 instrumentów finansowych z całego świata. Na liczbę tę składało się 2 300 instrumentów pochodnych CFD z dźwignią, w tym ponad 50 opartych na parach walut, około 20 opartych na towarach oraz około 30 opartych na indeksach i 50 na kryptowalutach, około 1 900 opartych na akcjach spółek notowanych na giełdach w 16 krajach oraz ponad 150 opartych na amerykańskich i europejskich funduszach typu ETF. Drugie ramię oferty XTB stanowi ponad 3 500 instrumentów kasowych, a dokładnie prawie 3 200 instrumentów akcyjnych oraz ponad 300 instrumentów ETF z rynków europejskich. W roku 2022 Spółka skupiła się głównie na doskonaleniu istniejących procesów pozyskiwania nowych klientów, optymalizacji kosztów transakcyjnych zarówno dla klientów jak i Spółki, a także wszelkich procesów prowadzących do rozpoczęcia handlu przez klientów oraz samego doświadczenia wynikającego z zawierania przez nich transakcji w XTB. Nieustannie Grupa aktywnie wprowadza udoskonalenia platformy transakcyjnej, które czynią ją bardziej intuicyjną i łatwiejszą w obsłudze.

Aspekty środowiskowe oraz społeczne nie stanowią czynnika dominującego przy projektowaniu oferty produktowej. Niemniej w ofercie XTB znajdują się instrumenty finansowe (np. ETF) umożliwiające dokonywanie inwestycji w podmioty świadome klimatycznie czy też podmioty klasyfikowane do indeksów uwzględniających kryteria ESG. W 2022 roku Spółka dodała do swojej platformy inwestycyjnej informację na temat ratingu ESG dla większości papierów wartościowych spółek w ofercie oraz dla instrumentów ETF. Ponadto XTB posiada w ofercie instrumenty finansowe powiązane z prawami do emisji CO₂ (kontrakt EMISS) jak też rozważane jest poszerzenie oferty o instrumenty wspierające bezpośrednie zarządzanie wybranymi aspektami ryzyka klimatycznego tj. np. derywaty pogodowe.



4.2 Dostawcy

Wykorzystywane materiały oraz usługi świadczone na rzecz Grupy

W ramach prowadzonej działalności Grupa XTB współpracuje z dostawcami świadczącymi usługi wspierające procesy organizacyjne, marketingowe, analityczne, rozwój IT oraz wspierające obszar tradingu. Działalność tych podmiotów zlokalizowana jest głównie w Europie oraz USA.

W większości przypadków, współpracy z dostawcami należy przypisać charakter stały. W określonych przypadkach nawiązywana jest również współpraca jednorazowa w celu realizacji określonego celu.

Kluczowymi dostawcami XTB są dostawcy wspierający procesy obsługi klientów XTB (w tym w szczególności dostawcy, których usługi przyczyniają się do automatyzacji ww. procesów) oraz dostawcy usług na potrzeby obszaru tradingu (np. dostawcy danych rynkowych). W zakresie pozostałych dostaw należy wskazać w szczególności na zakupy sprzętu IT, energii oraz materiałów biurowych.

W roku 2022 nie zidentyfikowano przypadków łamania praw pracowniczych wśród dostawców Grupy XTB. Z uwagi na profil oraz lokalizację działalności dostawców Grupa XTB nie identyfikuje dostawców mogących stwarzać zagrożenie dla prawa do swobody zrzeszania się i prawa do sporów zbiorowych lub naruszać te prawa.

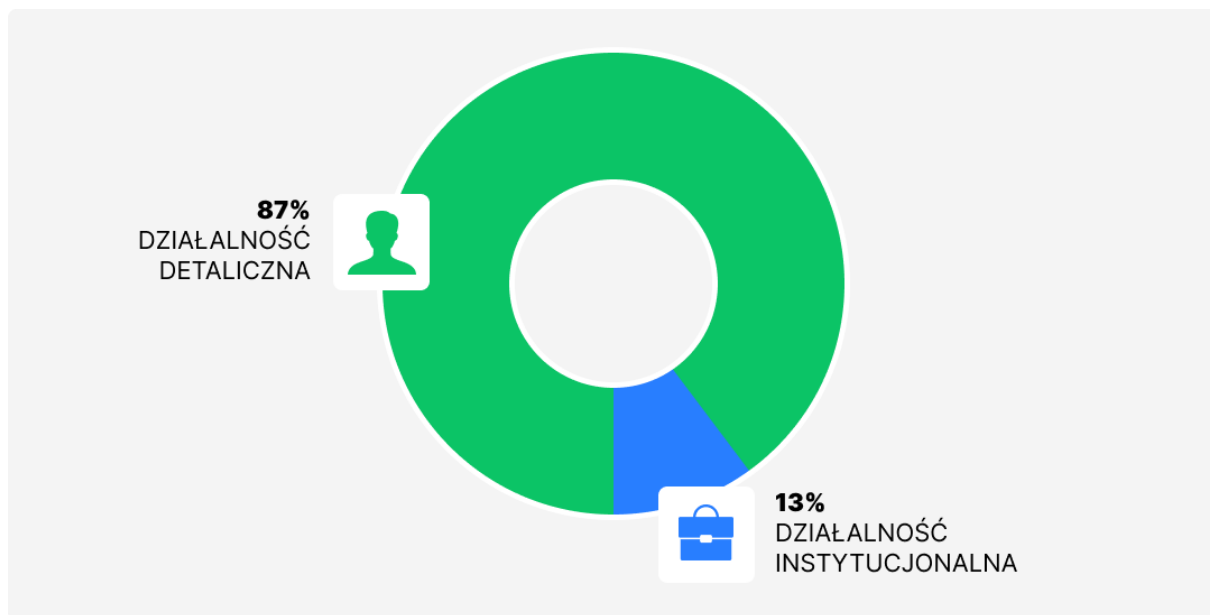
Uzależnienie od dostawców

Ze względu na charakter prowadzonej działalności, Grupa XTB nie jest uzależniona od jakichkolwiek dostawców.

4.3 Klienci

Grupa XTB prowadzi działalność w dwóch segmentach:

- działalności detalicznej
- działalności instytucjonalnej.



W 2022 roku segment działalności detalicznej generował około 87% całości wolumenu obrotów Grupy, a segment działalności instytucjonalnej – około 13%.

Segment detaliczny

Działalność detaliczna Grupy XTB obejmuje prowadzony na rzecz klientów detalicznych internetowy obrót instrumentami pochodnymi opartymi na aktywach i instrumentach bazowych, którymi obrót odbywa się na rynkach finansowych i towarowych oraz działalność związaną z obrotem akcjami z wybranych giełd z całego świata i instrumentami typu ETF.



Klienci detaliczni Grupy otrzymują dostęp do platformy transakcyjnej typu front-end oraz szeregu jej części składowych, a także do systemów back-office.

W segmencie detalicznym bazę klientów XTB charakteryzują następujące parametry i) nowi klienci, ii) łączna liczba klientów oraz iii) średnia liczba aktywnych klientów.

W 2022 roku Grupa XTB pozyskała 196 864 nowych klientów, a ich łączna liczba wyniosła 614 934. Z kolei liczba aktywnych klientów (tj. klientów, którzy przeprowadzili co najmniej jedną transakcję w okresie 2022 roku) wyniosła 258 799.

Komunikacja z klientem indywidualnym oraz działalność edukacyjna

Od początku istnienia XTB przywiązuje szczególną wagę do edukacji na temat funkcjonowania rynków finansowych. Nadrzędnym celem XTB jest budowanie świadomości inwestycyjnej oraz ułatwienie dostępu do wiedzy ekonomicznej każdej zainteresowanej osobie. XTB dba o to, aby każdy kto jest zainteresowany funkcjonowaniem rynków finansowych, miał możliwość uzyskania niezbędnej wiedzy. Większość materiałów edukacyjnych przygotowanych przez XTB dostępna jest bezpłatnie dla potencjalnych klientów.

Materiały te zawierają blisko 100 godzin edukacyjnych szkoleń w wersji video dostępnych na rozwijanej przez XTB platformie xStation oraz dziesiątki artykułów udostępnionych w ramach tzw. Trading Academy.

Autorami szkoleń są zarówno specjaliści XTB jak i zewnętrzni eksperci rynków finansowych. Różnorodność tematów oraz stopień zaawansowania sprawiają, że tworzą one wartość zarówno dla początkujących jak i zaawansowanych inwestorów.

Ponadto w zależności od indywidualnych potrzeb, klienci mogą uczestniczyć w regularnie odbywających się konferencjach i webinarach organizowanych przez XTB.

Od 2016 roku XTB organizuje Konferencję Masterclass, w której corocznie uczestniczy kilka tysięcy osób.

W roku 2022 nie miały miejsca sytuacje nałożenia kar/naruszenia przez spółki z Grupy XTB przepisów dotyczących konkurencji jak również w 2022 nie zostały nałożone kary związane z naruszeniem przepisów dotyczących komunikacji marketingowej.

Segment instytucjonalny

Klientom instytucjonalnym XTB oferuje technologie, dzięki którym mogą oni pod własną marką oferować swoim klientom możliwość obrotu instrumentami finansowymi. XTB działa również jako dostawca płynności (ang. liquidity provider) dla klientów instytucjonalnych. Klientami instytucjonalnymi są m.in. domy maklerskie, banki, start-upy oraz inne instytucje finansowe. Klienci instytucjonalni otrzymują pełny dostęp do ustawień i funkcji zarządczych, systemu brandingu, raportów, narzędzi front oraz back-office.

W segmencie instytucjonalnym liczba klientów na koniec 2022 roku wyniosła 56.

Uzależnienie od odbiorców

Z uwagi na charakter prowadzonej działalności podstawowej skoncentrowanej na klientach indywidualnych nie istnieje ryzyko uzależnienia od jakiegokolwiek odbiorcy.

4.4 Współpraca z kontrahentami

Umowy z kontrahentami nie zawierają klauzul dotyczących aspektów etycznych, środowiskowych czy związanych z prawami człowieka w zakresie innym niż wynikające z przepisów prawa powszechnie obowiązujących w danej lokalizacji.

Model biznesowy XTB nie przewiduje uczestnictwa w zamówieniach publicznych. W roku 2022 spółki z Grupy XTB nie uczestniczyły w tego rodzaju zamówieniach.





W roku 2022 nie były przeprowadzane na zlecenie spółek z Grupy XTB audyty dotyczące obszarów środowiskowego, BHP, praw człowieka czy etyczne. Kontrahenci Grupy XTB również nie zlecali przeprowadzania w XTB audytów w powyższych obszarach.

4.5 Umowy i transakcje z zakresu działalności handlowej

Z uwagi na charakterystykę prowadzonej działalności operacyjnej oraz generowanie przychodów w głównej mierze w oparciu o indywidualne umowy zawierane z osobami fizycznymi przy jednoczesnym rozproszonym gronie dostawców Grupa XTB w 2022 roku nie zawierała umów znaczących dotyczących działalności operacyjnej.

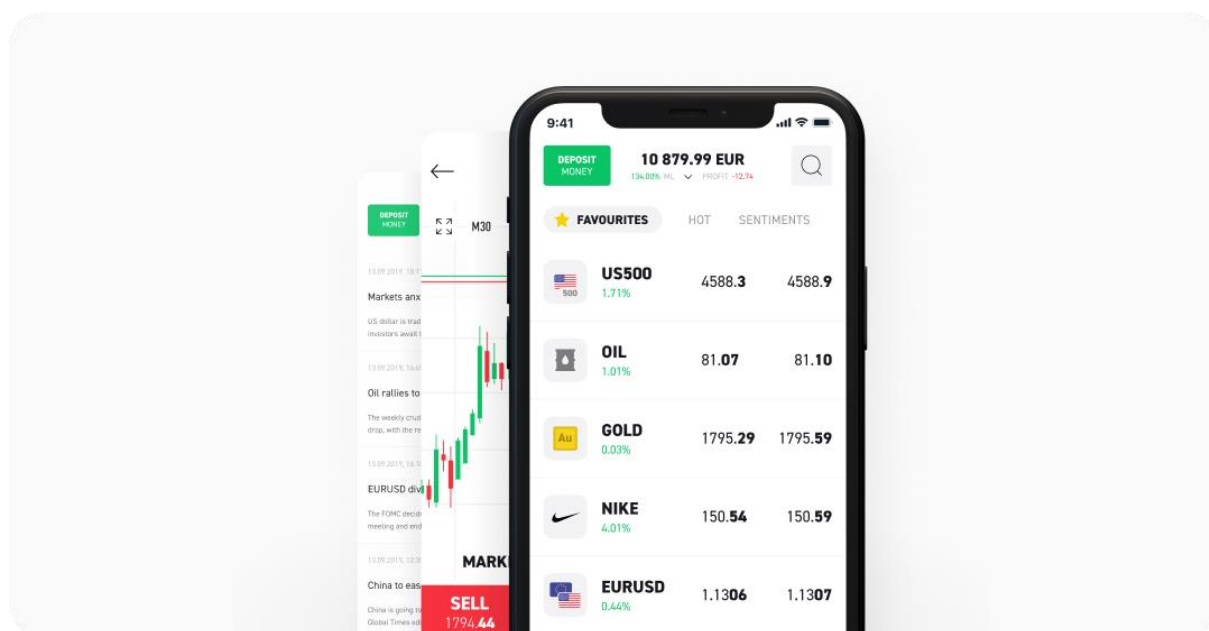
4.6 Pomoc publiczna

W 2022 r. spółki z Grupy XTB nie korzystały ze wsparcia publicznego.

Spółki z Grupy XTB nie korzystały ze wsparcia wynikającego z tzw. tarcz anty kryzysowych.

4.7 Rozwój technologii

XTB w ramach prac IT rozbudowuje funkcjonalności autorskiego systemu transakcyjnego xStation w wersji desktop i mobile, moduły zapewniające efektywną egzekucję zleceń oraz inne dostępne dla klientów oraz pracowników systemy wspomagające. W okresie sprawozdawczym prowadzone były prace polegające na opracowywaniu i rozwijaniu wysoce innowacyjnych, kompleksowych rozwiązań w dziedzinie transakcji oraz inwestycji internetowych („prace B+R”). Celem powyższych prac jest opracowywanie innowacyjnych technologii i rozwiązań pozwalających na dalszy rozwój produktów oferowanych klientom.



Realizowane w 2022 r. prace B+R miały na celu rozwój narzędzi niezbędnych do sprawnego funkcjonowania systemów transakcyjnych XTB, efektywnej egzekucji zleceń, sprawnego procesu onboardingu klientów oraz dalszego rozwoju narzędzi wspierających wewnętrzne procesy w firmie w efekcie zidentyfikowanych potrzeb rozwojowych. Obszary badawcze skupiały się na funkcjonalnościach i bezpieczeństwie działania systemów, procesów i baz danych. Prowadzone były również prace B+R ukierunkowane na rozwój nowych systemów elektronicznego obrotu. Główne rodzaje działań wykonywanych w ramach prac B+R to między innymi:

- tworzenie nowych lub udoskonalanie obecnych rozwiązań programowych wykorzystywanych przez klientów XTB w procesie handlu na instrumentach finansowych,
- tworzenie nowych lub udoskonalanie obecnych rozwiązań programowych wykorzystywanych przez klientów XTB w procesie otwarcia rachunku i w trakcie korzystania z modułów back office (wpłaty, wypłaty, aktualizacja rachunku itp.),



- rozwijanie infrastruktury informatycznej XTB, m.in. w celu zapewnienia odpowiednio efektywnej sieci, ciągłego unowocześniania serwerów oraz innych urządzeń aktywnych w XTB,
- tworzenie nowych lub udoskonalanie obecnych rozwiązań programowych wspomagających działalność XTB,
- tworzenie i rozwój kluczowych aplikacji transakcyjnych oraz systemów CRM,
- opracowywanie rozwiązań w zakresie wzrostu bezpieczeństwa pracy w sieci jak i dostępu z zewnątrz,
- opracowywanie rozwiązań w zakresie bezpieczeństwa przechowywania danych,
- tworzenie oraz wdrażanie nowych, innowacyjnych rozwiązań sprzętowych, sprzętowo-programowych oraz programowych w firmie,
- analiza możliwości rozwoju produktów, pod kątem obecnych rozwiązań technologicznych,
- prace nad podnoszeniem poziomu bezpieczeństwa przetwarzanych danych zarówno jeśli chodzi o przechowywanie danych jak i protokoły transmisji.

5. Zatrudnienie

5.1 Polityka Kadrowa XTB

Polityka Kadrowa XTB jest ściśle powiązana z misją i strategią firmy. Wytyczne Polityki Kadrowej mają na celu efektywne zarządzanie zasobami ludzkimi, poprzez skuteczną selekcję, dobór, wsparcie rozwoju oraz utrzymanie zespołu pracowników, który zagwarantuje realizację planowanych przez Spółkę działań biznesowych na jak najwyższym poziomie. Polityka Kadrowa opiera się na założeniu, iż najważniejszym czynnikiem sukcesu Spółki są jej pracownicy, dlatego celem nadrzędnym jest stałe dążenie do tworzenia jak najlepszych miejsc pracy oraz warunków zatrudnienia umożliwiających rozwój kompetencji.

Realizacja Polityki Kadrowej ma w szczególności na celu:

- pozyskiwanie w procesie profesjonalnej rekrutacji optymalnej liczby pracowników o określonych kwalifikacjach i potencjale zawodowym, niezbędnym do zapewnienia obsady kadrowej poszczególnych komórek organizacyjnych XTB;
- wsparcie procesu identyfikacji pracowników z celami i misją organizacji;
- kształtowanie postaw i standardów postępowania pracowników zgodnych z wewnętrznymi regulacjami, zarządzeniami oraz procedurami obowiązującymi w XTB;
- zapewnienie stabilizacji zawodowej, przeciwdziałanie rotacji zatrudnionych oraz utrzymanie wysoko wykwalifikowanej, wartościowej kadry pracowników;
- wsparcie rozwoju specjalistycznych kwalifikacji koniecznych do realizacji zadań i osiągnięcia wyznaczonych celów;
- tworzenie systemu motywacyjnego opartego na właściwym kształtowaniu warunków pracy w powiązaniu z systemem wynagradzania, awansowania i premiowania wraz z oceną profesjonalizmu i efektywności świadczonej pracy.

Obszary działania w zakresie Polityki Kadrowej to:

- planowanie zatrudnienia;
- rekrutacja;
- ocena pracowników;
- utrzymanie pracowników (motywowanie, wynagradzanie, awansowanie, premiowanie);
- rozwój pracowników (indywidualne programy rozwoju zawodowego, szkolenia).

Wszystkie podmioty w Grupie XTB bazują na założeniach Polityki Kadrowej.

Szczegółowe postanowienia odnoszące się do powyższego obszaru zostały ujęte w dokumencie Polityki Kadrowej oraz w powiązanych procedurach.



Dialog z pracownikami

Udokumentowany dialog z pracownikami odbywa się najczęściej w trybie komunikacji mailowej lub spotkań online. W cyklach kwartalnych lub półrocznych pracownikom komunikowane są przez Prezesa Zarządu wyniki Grupy XTB, bieżąca realizacja strategii oraz plany strategiczne na kolejny okres.

W XTB organizowane są cykliczne spotkania z przedstawicielami pracowników, podczas których dyskutowane są propozycje dotyczące zmian regulaminowych powiązanych ze zmianami w Kodeksie Pracy, zmian w benefitach, usprawnień organizacji pracy oraz przedstawiane inne sugestie i propozycje ze strony pracowników, które następnie kierowane są do dyskusji z Zarządem.

Na przełomie 2021 i 2022, przeprowadzone zostało anonimowe, globalne badanie satysfakcji pracowników XTB w ramach, którego można było wyrazić opinie na temat obszarów takich jak szkolenia i rozwój, motywacja, komunikacja, środowisko pracy, wydajność oraz zarządzanie i relacje. Dodatkowo pracownicy mieli okazję wypowiedzieć się na temat opinii o pracodawcy i przedstawić wolne wnioski. Wyniki globalnego badania satysfakcji publikowane są do wiadomości wszystkich pracowników XTB.

Od stycznia 2022 roku rozpoczął się powrót do pracy hybrydowej w XTB, który poprzedzony został konsultacjami z przedstawicielami pracowników w tematyce zmian w regulaminie pracy i regulaminie pracy zdalnej oraz zasad obowiązujących w biurze XTB w czasie zagrożenia epidemiologicznego COVID-19.

5.2 Zapewnienie różnorodności

Podejście zarządcze do różnorodności

Pracownicy Grupy XTB różnią się talentami, umiejętnościami, cechami charakteru, osobowości, doświadczeniami, sytuacją osobistą, poglądami i innymi atrybutami. Grupa XTB uznaje różnorodność oraz równe traktowanie wobec wszystkich pracowników, władz i kluczowych managerów, za fundamentalne z uwagi na głębokie przekonanie, iż różnorodność jako fundamentalna wartość współczesnego społeczeństwa istotnie wpływa na rozwój, konkurencyjność i innowacyjność organizacji. Takie podejście ma na celu pełne wykorzystanie potencjału pracowników, ich umiejętności, talentów, pasji, wiedzy i kwalifikacji.

Grupa XTB tworzy kulturę organizacyjną nastawioną na osiąganie celów organizacji poprzez budowanie różnorodnych pod względem płci, wieku oraz kwalifikacji zespołów wewnętrznych, co umożliwia skuteczniejsze rozwiązywanie problemów, lepszą atmosferę pracy, wyższą kreatywność zespołów projektowych oraz efektywne dzielenie się wiedzą.





Grupa XTB zatrudnia pracowników zróżnicowanych pod kątem płci, wieku, wykształcenia, kwalifikacji, doświadczenia zawodowego, narodowości, pochodzenia etnicznego, religii, wyznania, bezwyznaniowości, przekonań politycznych, stanu zdrowia, orientacji psychoseksualnej, statusu rodzinnego, stylu życia, miejsca zamieszkania, formy, zakresu i podstawy zatrudnienia oraz zapewnia wszystkim pracownikom szacunek, tolerancję i równe traktowanie w miejscu pracy, a także tworzenie środowiska pracy sprzyjającego wykorzystaniu tych różnic na rzecz organizacji.

Zarządzanie różnorodnością polega także na włączeniu do polityk i procedur obowiązujących w XTB, zapisów dotyczących przeciwdziałania dyskryminacji, mobbingowi oraz innych regulacji określających standardy równego traktowania, ochrony przed przemocą, molestowaniem, czy nieuzasadnionym zwolnieniem. Zasady równego traktowania w zatrudnieniu zostały opisane w wewnętrznych dokumentach, w tym m. in. w regulaminie pracy i są ogólnie dostępne dla pracowników.

Zgodnie z obowiązującą procedurą anonimowego zgłaszania nieprawidłowości wszyscy pracownicy oraz osoby współpracujące są zobowiązani do reagowania jeśli są świadkami wykluczenia lub piętnowania współpracowników.

Od 2021 r. XTB jest Sygnatariuszem Karty Różnorodności.

W 2022 roku nie zostały stwierdzone przypadki dyskryminacji, mobbingu, molestowania seksualnego w Grupie XTB. W powyższym okresie nie zostały również stwierdzone przypadki naruszania praw człowieka.

Polityka różnorodności w odniesieniu do Członków Zarządu Spółki

W zakresie zróżnicowania w związku z wyborem władz Spółki przyjęta została *Polityka różnorodności w odniesieniu do Członków Zarządu Spółki*. XTB zapewnia wielorakość kwalifikacji i kompetencji pod względem wykształcenia, doświadczenia zawodowego i umiejętności dobieranej kadry, w tym kadry managerskiej, w celu zagwarantowania kompleksowego i rzetelnego wykonania powierzonych jej zadań. Ponadto, w ramach Polityki różnorodności podczas rekrutacji do władz brane są pod uwagę kwalifikacje zawodowe, reputacja, doświadczenie zawodowe, predyspozycje do wykonywania obowiązków w ramach danego stanowiska czy pełnionej funkcji, jak również zróżnicowanie pod względem płci, wieku, miejsca pochodzenia oraz wykształcenia. Członkowie władz XTB są specjalistami w różnych obszarach wiedzy i posiadają zróżnicowane doświadczenie branżowe korespondujące z obecnie wykonywaną funkcją. Indywidualne kompetencje członków władz XTB uzupełniają się w taki sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania w organizacji.

5.3 Struktura zatrudnienia

Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w Grupie XTB wyniosło w 2022 roku 659 natomiast w 2021 roku 562.

Mając na uwadze model biznesowy Grupy XTB główne grupy osób zatrudnionych to specjaliści IT oraz osoby z obszarów wsparcia klientów.

Poniżej zamieszczono dane liczbowe nt. zatrudnienia na koniec lat 2021-2022.

Kryterium			Grupa XTB	
			2022	2021
umowa o pracę (w przeliczeniu na pełne etaty)	do 30 lat	łącznie	297	266
		kobiety	88	93
		mężczyźni	209	173
	30-40 lat	łącznie	333	284
		kobiety	110	82
		mężczyźni	223	202



	40-50 lat	łącznie	71	42
		kobiety	22	11
		mężczyźni	49	31
	powyżej 50 lat	łącznie	10	5
		kobiety	2	0
		mężczyźni	8	5
umowa o pracę na czas nieokreślony (w przeliczeniu na pełne etaty)	do 30 lat	łącznie	206	179
		kobiety	66	57
		mężczyźni	140	122
	30-40 lat	łącznie	286	262
		kobiety	96	73
		mężczyźni	190	189
	40-50 lat	łącznie	63	41
		kobiety	20	11
		mężczyźni	43	30
	powyżej 50 lat	łącznie	9	4
		kobiety	2	0
		mężczyźni	7	4
inne (umowy zlecenia)	łącznie		39	18
	do 30 lat	łącznie	39	17
		kobiety	10	4
		mężczyźni	29	13
	pozostałe		0	1



Największa różnorodność zatrudnienia rozumianego jako różnorodność pełnionych funkcji oraz stanowisk ma miejsce w Jednostce dominującej w Centrali XTB w Polsce. Osoby zatrudnione w spółkach zależnych oraz oddziałach to osoby w głównej mierze odpowiadające za wsparcie procesów sprzedażowych na lokalnych rynkach.

Poniżej zaprezentowano udziały kluczowych kategorii stanowisk i funkcji występujących w centrali XTB tj. bez działalności oddziałów, która charakteryzuje się największą różnorodnością zatrudniania.

Obszar/stanowisko*	2022	2021
obszar IT	41%	39%
obszar sprzedaży	4%	3%
obszar customer service	24%	24%
inne stanowiska specjalistyczne	15%	13%
stanowiska kierownicze	10%	14%
stanowiska dyrektorskie	6%	7%

* liczba osób zatrudnionych w danym obszarze w stosunku do liczby osób zatrudnionych w Centrali XTB, wyrażona w %

Poniżej zamieszczono informacje nt. rotacji pracowników.

Kryterium			Grupa XTB	
			2022	2021
przyjęcia pracowników	do 30 lat	łącznie	155	139
		kobiety	42	47
		mężczyźni	113	92
	30-40 lat	łącznie	76	54
		kobiety	33	21
		mężczyźni	43	33
	40-50 lat	łącznie	9	7
		kobiety	5	3
		mężczyźni	4	4



odejścia pracowników	powyżej 50 lat	łącznie	1	0
		kobiety	0	0
		mężczyźni	1	0
	do 30 lat	łącznie	53	68
		kobiety	16	23
		mężczyźni	37	45
	30-40 lat	łącznie	47	41
		kobiety	8	12
		mężczyźni	39	29
	40-50 lat	łącznie	11	2
		kobiety	3	2
		mężczyźni	8	0
	powyżej 50 lat	łącznie	2	1
		kobiety	0	0
		mężczyźni	2	1
	w tym w związku z nabyciem uprawnień emerytalnych lub rentowych	łącznie	0	0
		kobiety	0	0
		mężczyźni	0	0

wskaźnik rotacji pracowników*	2022	2021
łącznie	17,3%	20,0%
Kobiety	13,2%	22,2%
Mężczyźni	19,1%	19,4%

* liczba pracowników, którzy odeszli z pracy podzielona przez średnią z sumy obejmującej początkową oraz końcową liczbę pracowników w okresie



Poniżej zamieszczono podsumowanie informacji nt. współpracy Grupy XTB w ramach umów cywilnych.

Kryterium			Grupa XTB	
			2022	2021
umowy cywilnoprawne	liczba umów cywilnoprawnych na koniec okresu	łącznie	38	54
	liczba umów cywilnoprawnych zawartych w okresie	łącznie	54	50
	liczba umów cywilnoprawnych rozwiązanych/zakończonych w okresie	łącznie	31	33

W roku 2022 w Grupie XTB zatrudnione były 3 osoby niepełnosprawne.

W 2022 roku w Grupie XTB współpracowano na zasadzie outsourcingu pracowniczego w skali 15 etatów.

W żadnej ze spółek z Grupy XTB nie zostały powołane związki zawodowe. W centrali XTB w Polsce zgodnie z przepisami prawa pracy powołano przedstawicieli pracowników.

W roku 2022 nie miały miejsca spory zbiorowe.

W 2022 roku miała miejsce trzykrotnie sytuacja, w której kobieta po urodzeniu dziecka i powrocie do pracy, zrezygnowała z pracy w ciągu 12 miesięcy od powrotu do pracy.

Mając na uwadze model biznesowy Grupa XTB nie przewiduje zatrudniania pracowników z krajów słabszych ekonomicznie w celu wykonywania tzw. zadań niskokosztowych. Zasadą jest zapewnienie równości zasad zatrudnienia na zbliżonych stanowiskach. Tym samym jeśli nawet pracownik pochodzi z kraju słabiej rozwiniętego ekonomicznie jest zatrudniany na równych zasadach, takich jak pracownicy z Polski, UE, czy innych regionów świata.

5.4 Warunki zatrudnienia

System wynagrodzeń

Zgodnie z wewnętrznym systemem wynagrodzeń pracownicy otrzymują uposażenie za pracę odpowiadającą rodzajowi świadczonej pracy i kwalifikacjom wymaganych przy jej wykonywaniu z uwzględnieniem jakości i ilości wykonywanej pracy. Wewnętrzny regulamin wynagradzania określa zasady i warunki wynagradzania za pracę oraz świadczenia związane z pracą i warunki ich przyznawania.

W XTB system wynagradzania, przeszeregowania i awansowania pracowników realizowany jest poprzez tworzenie trwałych mechanizmów motywujących pracowników do wzrostu jakości i efektywności świadczonej pracy. Z uwagi na chęć wzbogacania systemu wynagrodzeń o rozwiązania pozapłacowe oraz stałe dążenie do zwiększania integracji i identyfikacji pracowników z firmą, osoby zatrudnione w Centrali XTB objęte są pakietem świadczeń dodatkowych. System wynagradzania/awansowania budowany jest we współpracy z dyrektorami działów Centrali XTB przez Dział Zarządzania Zasobami Ludzkimi. System wynagradzania pracowników oraz zakres świadczeń pozapłacowych w oddziałach wytyczają dyrektorowie oddziałów we współpracy z dyrektorami regionalnymi.

Polityka awansowania, motywowania i premiowania uwzględnia potrzeby etatowe, planowane budżety działów centrali/oddziałów zagranicznych i środki alokowane z przeznaczeniem na zasoby kadrowe a także kwalifikacje pracowników oraz oceny ich pracy.



Ogólne zasady polityki wynagrodzeń zmierzają do zapewnienia spójności systemu wynagradzania i świadczeń dodatkowych dla pracowników z realizacją strategii długoterminowego rozwoju oraz uwzględnieniem kosztów przyjętych w planie finansowym, przy równoczesnym zachowaniu zgodności zarządzania ryzykiem i stabilności funkcjonowania.

Wskaźnik równości wynagrodzeń

W zakresie wynagrodzeń Spółka stosuje zasady rynkowe, tj. uzależnia poziom wynagrodzenia pracowników w szczególności od posiadanej wiedzy, doświadczenia zawodowego i merytorycznego wkładu w rozwój Spółki.

W organizacji prowadzona jest okresowa analiza kształtowania się wynagrodzeń kobiet i mężczyzn w każdym Dziale. W przypadku wykrycia rozbieżności przeprowadzane są konsultacje z Dyrektorem Działu i w razie konieczności podejmowane są działania korygujące.

Poniżej zaprezentowano informacje nt. wskaźników równości wynagrodzeń – GPGR (Gender Pay Gap Ratio) dla Centrali XTB. Spółka prezentuje wskaźniki dla Centrali XTB mając na uwadze największą różnorodność stanowisk w Centrali XTB w porównaniu do pozostałych jednostek organizacyjnych tj. oddziałów zagranicznych oraz spółek zależnych, w których dominują osoby zatrudnione na stanowiskach sprzedażowych.

GPGR jest liczony w procentach jako wartość bezwzględna różnicy ilorazu przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia kobiet, podzielonego przez przeciętne miesięczne wynagrodzenie mężczyzn i liczby 1. Wskaźniki zostały zaprezentowane z uwzględnieniem odpowiednio płacy podstawowej oraz płacy podstawowej powiększonej o dodatkowe świadczenia.

Centrala XTB		2022	2021
GPGR (na podstawie płacy podstawowej)	Pracownicy na stanowiskach kierowniczych	19%	12%
	Pracownicy na stanowiskach dyrektorskich	1%	1%
	Pracownicy na stanowiskach innych niż powyższe	14%	19%
GPGR (płaca podstawowa plus dodatkowe świadczenia pieniężne, nagrody, etc.)	Pracownicy na stanowiskach kierowniczych	10%	15%
	Pracownicy na stanowiskach dyrektorskich	14%	6%
	Pracownicy na stanowiskach innych niż powyższe	19%	12%

Spółka wyjaśnia, iż ok. 37% osób zatrudnionych w Centrali XTB stanowią pracownicy działu IT (w szczególności programiści) dla których wysokość wynagrodzenia jak i dominujący udział płci męskiej w tej kategorii skutkuje powstaniem luki płacowej w poziomie wynagrodzeń kobiet i mężczyzn. Wysokie wynagrodzenia w tej grupie zawodowej związane są z presją płacową na rynku pracy i koniecznością pozyskania i utrzymania wysokiej klasy specjalistów w tym obszarze. Zależność ta jednak jest typowa dla branży informatycznej i nie dotyczy wyłącznie XTB.



Mając powyższe na uwadze zaprezentowano ww. wskaźniki z wyłączeniem pracowników działu IT.

Centrala XTB z wyłączeniem działu IT		2022	2021
GPGR (na podstawie płacy podstawowej)	Pracownicy na stanowiskach kierowniczych	10%	0%
	Pracownicy na stanowiskach dyrektorskich	0%	0%
	Pracownicy na stanowiskach innych niż powyższe	0%	8%
GPGR (płaca podstawowa plus dodatkowe świadczenia pieniężne, nagrody, etc.)	Pracownicy na stanowiskach kierowniczych	9%	8%
	Pracownicy na stanowiskach dyrektorskich	0%	7%
	Pracownicy na stanowiskach innych niż powyższe	9%	6%

Różnica w wielkości wskaźnika bazującego na płacy podstawowej w porównaniu do płacy podstawowej powiększonej o dodatkowe świadczenia związana jest w głównej mierze z większym udziałem zatrudnionych mężczyzn w Dziale Tradingu i Dziale Sprzedaży w których dodatkowe świadczenia (tj. w szczególności bonusy i premie) są wyższe od analogicznych świadczeń na stanowiskach administracyjnych.

Stosunek najniższego uposażenia w Spółce (w przeliczeniu na pełen etat) do przeciętnego wynagrodzenia członków Zarządu wyniosło w 2022 roku ok. 0,07.

Świadczenia pozapłacowe

Poniżej zamieszczono informacje nt. świadczeń pozapłacowych dostępnych w Spółce.

- prywatna opieka medyczna – dostępna dla osób współpracujących ze Spółką zarówno na podstawie umowy o pracę jak i umowy zlecenia;
- refundacja kosztów okularów korekcyjnych – dostępna dla pracowników Spółki;
- bonny świąteczne - przysługują pracownikom;
- dopłaty do urlopów wypoczynkowych – dostępne dla pracowników;
- platforma MyBenefit oraz Pakiet Multisport – dostępna dla pracowników oraz osób zatrudnionych na podstawie umowy zlecenia;
- grupowe ubezpieczenie na życie – dostępne dla pracowników.
- dodatkowy dzień urlopu płatnego na urodziny– dostępne dla pracowników.
- dodatkowy dzień urlopu płatnego na opiekę dla młodych rodziców– dostępne dla pracowników.
- dni wolne na świadczenia wolontariatu– dostępne dla pracowników.
- dofinansowanie do posiłków – dostępne dla pracowników.

Zakres i forma świadczeń pozapłacowych w spółkach zależnych jest dostosowana do lokalnych uwarunkowań oraz standardów w obszarze wynagradzania pracowników i obejmuje np. dodatkowe świadczenia medyczne, ubezpieczenia grupowe czy upominki świąteczne.



Promocja zdrowia

W roku 2022 w XTB po raz dwunasty przeprowadzono szczepienia przeciwko grypie dla pracowników firmy. Pracownicy, którzy nie wzięli udziału lub nie mogli w danym terminie przystąpić do szczepienia w biurze XTB mieli możliwość bezpłatnego zaszczepienia się w ramach posiadanego abonamentu medycznego w wybranej placówce dostawcy opieki medycznej.

XTB wzmacnia świadomość pracowników w zakresie ochrony środowiska oraz promocji zdrowia. Upowszechnianie ochrony zdrowia realizowane jest poprzez propagowanie akcji m.in. takich jak Europejski Dzień Walki z Rakiem Piersi czy Movember - organizacja spotkań webinarowych ze specjalistami w zakresie profilaktyki zdrowotnej a także organizowanie cyklu wewnętrznych szkoleń z zakresu pierwszej pomocy dla pracowników i akcji krwiodawstwa.

Dodatkowo XTB finansuje projekty związane z promocją aktywności sportowych wśród pracowników, wspierając m.in. drużynę XTB grającą w lidze biznesowej w piłkę nożną czy drużynę biegową XTB Running Team. Ponadto XTB Organizuje wyzwania sportowe XTB Challenge, Event rowerowy SKYBIKE i Fundacji Rak'n'Roll, Webinary z zakresu zdrowego trybu życia we współpracy z Multisport oraz bierze udział w Akcji Dwie Godziny dla Rodziny, promując podejście work-life balance.

Planowane jest wprowadzenie *Dnia dla zdrowia* dla pracowników XTB, podczas którego będą oni mogli wykonać najistotniejsze badania profilaktyczne oraz zwiększyć zaangażowanie w promocję kolejnych dyscyplin sportowych.

Badanie satysfakcji

Badania satysfakcji są prowadzone raz w roku dla całej Grupy XTB. Na potrzeby przedmiotowego badania informacje są zbierane poprzez anonimowe ankiety wypełniane online przez pracowników. Raport z badania satysfakcji jest udostępniany wszystkim pracownikom.

5.5 Rozwój pracowników

Podejście zarządcze

XTB kładzie nacisk na tworzenie sprzyjających warunków w kierunku długofalowego rozwoju zawodowego pracowników i stałego doskonalenia kwalifikacji zawodowych. Tworzenie właściwych warunków do rozwoju pracowników ma na celu efektywne wykorzystanie zasobów ludzkich i zapewnienie profesjonalne wykonanie obowiązków i realizację zleconych zadań. Planowanie i rozwój kariery zawodowej pracownika rozpatrywane są zarówno w kontekście jego rozwoju osobistego jak i wymagań XTB w zakresie pożądaných kompetencji i kwalifikacji kadry.

Środki przeznaczone na podwyższanie kwalifikacji są ujęte w budżetach poszczególnych działów XTB. W oddziałach zagranicznych budżet szkoleniowy ustala dyrektor oddziału. Pracownicy są delegowani na szkolenia przez bezpośredniego przełożonego, zgodnie z wymogami podnoszenia poziomu ich edukacji.

XTB promuje chęć zdobywania specjalistycznych kwalifikacji przez pracowników refundując koszty pomyślnie zdanych egzaminów, np. uzyskanie licencji maklera, doradcy inwestycyjnego, CFA itp.

Szkolenia zewnętrzne

Główne kategorie szkoleń obejmują:

- techniczne (z obszaru IT);
- specjalistyczne (dotyczące poszerzenia wiedzy zawodowej, w tym studia podyplomowe, CFA, ACCA, MBA, ICA, kurs przygotowujący do zdania licencji maklera itp.);
- szkolenia z zakresu kompetencji miękkich;
- szkolenia językowe (dofinansowanie do nauki, zwrot kosztów za kursy, dostęp do platformy e-learningowej eTutor do nauki j. obcych online).

W 2022 r. w Centrali XTB:

- 6 osób skorzystało z dofinansowania studiów i studiów podyplomowych (utrzymane zostało dofinansowanie dla pracowników, którzy kontynuują naukę na kolejnych semestrach, w związku z tym planowana jest partycypacja w kosztach edukacji również w następnych latach);
- 49 osób wzięło udział w konferencjach tematycznych;
- 94 osoby wzięły udział w szkoleniach technicznych (z obszaru IT);



- 134 osoby wzięły udział w szkoleniach specjalistycznych;
- 6 osób korzystało z dofinansowania kursów językowych;
- 48 osób korzystało z platformy e-learningowej eTutor do nauki j. obcych online – w ramach tej platformy skorzystano z 279 godzin szkoleniowych.

W 2022 roku w ramach Grupy XTB przeprowadzono łącznie ponad 100 szkoleń obejmujących szkolenia techniczne IT, szkolenia specjalistyczne, szkolenia związane z nauką języków oraz szkolenia związane z umiejętnościami miękkimi. W 2022 roku w Grupie XTB łącznie przeszkolono ok. 520 osób (ok. 1/3 kobiet oraz 2/3 mężczyzn) a na szkolenia przeznaczono ok. 5 tys. godzin szkoleniowych (w tym ok. 1/3 dedykowane kobietom a 2/3 dedykowane mężczyznom).

W 2022 roku 4 pracowników XTB wykorzystało urlop szkoleniowy.

Ponadto w 2022 roku dla pracowników przeprowadzone zostały webinary poświęcone profilaktyce nowotworowej, zdrowego trybu życia oraz reagowania na emocje w sytuacji wojny w Ukrainie. Przeprowadzony został również kurs pierwszej pomocy w którym wzięło udział 89 pracowników.

Wewnętrzny system szkoleniowy

XTB dokłada należytej staranności w celu zapewnienia, aby pracownicy posiadali poziom wiedzy i kompetencji adekwatny do zakresu i charakteru wykonywanych czynności pozwalający na przestrzeganie właściwych wymogów prawnych i zaleceń organu nadzoru, standardów etycznych, a także, aby działali oni zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz w najlepiej pojętym interesie klienta lub potencjalnego klienta.

Zasady działania systemu szkoleniowego opisuje dedykowana Procedura przeprowadzania szkoleń edukacyjnych oraz potwierdzania wiedzy i kompetencji pracowników.

W ramach XTB z punktu widzenia kryteriów szkoleniowych wyodrębnieni zostali pracownicy autoryzowani oraz nieautoryzowani dla których udostępnione zostały dedykowane platformy szkoleniowe.

Pracownicy autoryzowani to pracownicy upoważnieni do przekazywania klientom lub potencjalnym klientom informacji o usługach maklerskich świadczonych przez XTB oraz instrumentach finansowych znajdujących się w ofercie XTB. Pracownicy autoryzowani są zatrudnieni w Dziale Globalnego Wsparcia Klientów, Dziale Analiz, Dziale Obsługi Klienta, Dziale Sprzedaży oraz Dziale Współpracy z Partnerami Zewnętrznymi i są bezwzględnie zobligowani do udziału w obowiązkowym programie edukacyjnym.

Autoryzowani pracownicy są ponadto zobowiązani do:

- regularnego udziału w dodatkowych szkoleniach edukacyjnych z zakresu zasad i trybu wykonywania usług maklerskich, zapewnionych przez XTB w związku ze zmianami przepisów prawnych lub wprowadzaniem nowych regulacji prawnych, mających zastosowanie do działalności XTB,
- regularnego udziału w dodatkowych szkoleniach edukacyjnych zapewnionych przez XTB, dotyczących cech i charakterystyki oferowanych przez Spółkę lub wprowadzanych do oferty XTB, instrumentów finansowych.
- przystąpienia do corocznego przeglądu wiedzy i kompetencji autoryzowanych pracowników przygotowywanego i przeprowadzanego oraz ukończenia go z pozytywnym wynikiem.

W przypadku, gdy autoryzowany pracownik nie przystąpi do przeglądu wiedzy i kompetencji, co uznać należy za ciężkie naruszenie obowiązków pracowniczych, skutkować to może brakiem możliwości dalszego świadczenia pracy przez autoryzowanego pracownika na rzecz XTB.

Obowiązek uczestnictwa w programie edukacyjnym dla nowych osób mają również pracownicy nieautoryzowani. Materiały szkoleniowe są przekazywane w takiej sytuacji automatycznie przez platformę edukacyjną w pierwszych dniach pracy.

Dodatkowo w centrali XTB Dział HR prowadzi szkolenie "First Day at XTB", jest to szkolenie wdrożeniowe w pierwszym dniu pracy dla wszystkich nowych pracowników, w tym stażystów oraz osób zatrudnionych na umowę zlecenie. W 2022 r. 287 osób brało udział w szkoleniu wdrożeniowym.

System ocen pracowniczych

System ocen pracowników stanowi istotny obszar zarządzania zasobami ludzkimi w XTB. Uzyskanie rzetelnych informacji dla sformułowania oceny wyników pracy pracownika, która uwzględnia jego kompetencje, możliwości, motywację oraz wkład w realizację zadań jest ważnym elementem Polityki Kadrowej.



Oceny przeprowadza się w celu:

- podnoszenia jakości i efektywności pracy osób zatrudnionych w XTB;
- udzielania informacji zwrotnej pracownikowi, jak oceniana jest jego praca;
- odnotowywania i promowania osiągnięć;
- zwiększania motywacji pracowników;
- identyfikowania i analizowania ewentualnych problemów, błędów w wykonywaniu obowiązków;
- umożliwienia przełożonemu podejmowania racjonalnych decyzji kadrowych, w tym planowania indywidualnego rozwoju zawodowego pracownika (delegowanie na szkolenia).

Oceny przeprowadzane są w sposób obiektywny, profesjonalny i rzetelny, tak aby odzwierciedlały faktyczny poziom wykonywania obowiązków i świadczonej przez ocenianego pracownika pracy. Pracownicy podlegają stałej, bieżącej ocenie prowadzonej przez bezpośrednich przełożonych oraz ocenom okresowym. Ocena stała dokonywana jest przez bezpośredniego przełożonego i służy informowaniu podwładnych o jakości ich pracy oraz stopniu wywiązywania się z nałożonych na nich obowiązków. Jest ona przeprowadzana w formie rutynowej i cyklicznej komunikacji pomiędzy pracownikiem i jego bezpośrednim przełożonym. Okresowe oceny pracowników przeprowadzane są w trybie kwartalnym lub rocznym w zależności od działu oraz stanowiska. Kwartalnej oceny pracowników dokonują min. przełożeni Działów Obsługi Klienta, Tradingu i Działu Sprzedaży.

Ocena roczna dotyczy pracowników pozostałych działów, pracowników wyższego szczebla oraz kadry managerskiej, którą ocenia bezpośredni przełożony.

Program *Development Review* - planowanie kariery

W XTB wprowadzony został program *Development Review*, którego celem jest wsparcie w planowaniu rozwoju zawodowego, zdobywaniu niezbędnej wiedzy i nowych kompetencji.

W 2022 roku dwa razy została przeprowadzana ankieta „Your Next Best Step”, której celem jest zapewnienie wsparcia w rozwijaniu kariery w ramach organizacji. Wyniki ankiety pomagają zaplanować ścieżki rozwoju i ułatwiają dotarcie do pracowników z trafnymi propozycjami zawodowymi.

Programy stażowe

W ramach realizacji jednego z aspektów polityki różnorodności XTB zatrudnia na staże i praktyki studentów oraz absolwentów uczelni o różnych profilach zawodowych. W XTB uruchomiony został program stażowy pod nazwą Akademia IT. Akademia IT ma na celu szerzenie wiedzy o tym, że XTB to nie tylko dom maklerski, ale przede wszystkim organizacja typu FinTech, gdzie powstają autorskie produkty IT w oparciu o różne technologie. W XTB prowadzony jest cyklicznie nabór kandydatów na staże programistyczne, którzy po przejściu przez okres wdrożeniowy pod okiem mentora, dołączają do wybranych zespołów wykorzystujących innowacyjne technologie. Poza Działem IT staże w Centrali XTB realizowane były w działach Analiz, Tradingu, Kontrolingu, Sprzedaży.

W Centrali XTB staże realizowane są przez cały rok. W trakcie 2022 roku staż w Centrali XTB odbyło w sumie 48 stażystów. Najwięcej staży zrealizowanych zostało w Dziale IT, gdzie 37 osób brało udział w programie Akademii IT.

Programy stażowe realizowane są również w oddziałach zagranicznych, przy czym z uwagi na skalę działalności poszczególnych oddziałów współpraca w tym obszarze dotyczy najczęściej jednego lub dwóch stażystów – głównie w dziale marketingu oraz sprzedaży.

6. Bezpieczeństwo i higiena pracy

Od stycznia do września 2022 r. następował systematyczny powrót poszczególnych działów do pracy z biura po okresie pracy zdalnej spowodowanej stanem epidemii. Wdrożenie pracy w trybie hybrydowym (częściowo stacjonarnym) zostało poprzedzone konsultacjami z przedstawicielami pracowników i lekarzem medycyny pracy, podczas których uznano przyjęte środki bezpieczeństwa określone za wystarczające. Wprowadzona przy tym została zasada, iż ilość osób pracujących stacjonarnie w biurze oraz ilość osób wykonujących pracę zdalną zależy od decyzji wewnętrznej dyrektora danego działu.

Mając na względzie m.in. nadal duży udział pracy zdalnej i troskę o kondycję psychiczną i fizyczną pracowników przeprowadzone zostały w lutym i marcu 2022r. webinary promujące profilaktykę prozdrowotną z zakresu zdrowego trybu życia, tj. cykl 3 spotkań online z ekspertami o tematyce dot.: treningu, diety i motywacji.



W XTB w 2022 kontynuowana jest polityka informacyjna zachęcająca do szczepień, która była realizowana również w 2021 r.

W 2022 roku w Grupie XTB nie wystąpiły wypadki przy pracy ani wypadki zrównane z wypadkami przy pracy.

W XTB funkcjonuje utworzona zgodnie z obowiązującymi przepisami Komisja ds. BHP.

Z poszczególnymi stanowiskami pracy nie występują warunki przekroczenia dopuszczalnych stężeń (NDS) lub najwyższych dopuszczalnych natężeń (NDN) jak również nie występują stanowiska pracy dla których poziom ocenionego ryzyka zawodowego jest nieakceptowalnie wysoki.

W 2022 roku nie zostały również zidentyfikowane przypadki choroby zawodowej.

7. Aspekty środowiskowe

Wpływ na środowisko

Mając na uwadze charakter prowadzonej działalności oparty w głównej mierze na działalności informatycznej oraz biurowej Grupa XTB nie identyfikuje istotnego wpływu na aspekty środowiskowe.

Świadcząc usługi XTB wykorzystuje infrastrukturę informatyczną, materiały biurowe oraz energię elektryczną. Generowane odpady to przede wszystkim sprzęt informatyczny oraz odpady komunalne.

Tym samym działalność Grupy XTB charakteryzuje się stosunkowo niewielkim oddziaływaniem na środowisko naturalne. Działalność ta nie powoduje istotnych emisji, nie generuje znacznej ilości odpadów, jak również Grupa XTB nie zużywa istotnych surowców i materiałów.

Wynajmowane powierzchnie biurowe zlokalizowane są w lokalizacjach miejskich, w znacznej mierze w centrach biznesowych - lokalizacje te nie stanowią obszarów chronionych z punktu widzenia bioróżnorodności. Z zastrzeżeniem generowanych odpadów w toku prowadzonej działalności poszczególne lokalizacje nie generują szczególnego negatywnego wpływu na otoczenie.

Niemniej XTB podejmuje szereg inicjatyw związanych z ochroną środowiska w tym m.in.:

- inicjatywy związane z energooszczędnością wykorzystywanej infrastruktury,
- digitalizacja dokumentów,
- ograniczenie produkcji odpadów i ich segregacja oraz recykling,
- edukacja pracowników – program Naturalna inwestycja
- nowa siedziba firmy – od stycznia 2022 roku siedziba XTB mieści się w nowej lokalizacji wyróżnionej certyfikatem zrównoważonego budownictwa - budynek nowej siedziby XTB został zaprojektowany w trosce o ekologię co potwierdza Certyfikat BREEAM na poziomie Excellent a 100% energii zużywanej przez Skyliner pochodzi z odnawialnych źródeł energii;
- działania w obszarze monitorowania i kalkulacji oraz inicjatywy mające na celu zmniejszenie śladu węglowego organizacji.





Odpady

Generowane odpady klasyfikowane są jako odpady użytkowe i w głównej mierze obejmują opakowania oraz typowe odpady biurowe. Z uwagi na niewielką skalę wytwarzanych odpadów spółki z Grupy XTB nie były zobowiązane do dokonywania wpisu w rejestrze BDO.

W biurach prowadzona jest segregacja odpadów. Odpowiednie kosze do segregacji wraz z pełną informacją wprowadzającą, w jaki sposób należy odpowiednio segregować odpady, umieszczone są w kuchniach.

Zużyty sprzęt elektroniczny regularnie przekazywany jest do recyklingu. Do recyklingu przekazywane są głównie komputery stacjonarne, laptopy, monitory, telefony oraz drukarki. Natomiast wymieniany sprzęt komputerowy nadający się nadal do użytku przekazywany jest na cele charytatywne.



Program edukacji ekologicznej

W XTB wprowadzony została program edukacji ekologicznej dla pracowników XTB pn. *Naturalna inwestycja*. Program ten został opracowany w celu zwiększania świadomości ekologicznej XTB, tworząc przyjazne miejsce pracy, w którym przywiązywana jest waga do dbania o środowisko i efektywnego wykorzystania zasobów naturalnych.

Program ma na celu zachęcenie pracowników do ekologicznych zachowań w miejscu pracy, co jednocześnie może przekładać się na stosowanie dobrych nawyków w życiu codziennym.

Program określa szereg działań mających na celu ograniczenie wpływu na środowisko, w tym m.in.:

- oszczędzanie wody i energii elektrycznej poprzez umieszczenie w określonych miejscach na terenie biura informacji przypominających o wyłączaniu światła, oszczędzaniu wody itp.;
- ograniczenie drukowania i kopiowania dokumentów itp. poprzez cykliczne mailingi oraz umieszczenie informacji przy drukarkach przypominających o oszczędzaniu papieru;
- segregowanie śmieci w częściach wspólnych biura z pełną instrukcją segregacji. Specjalne kosze do segregacji śmieci umieszczone są w kuchniach;
- zbieranie makulatury;
- zbieranie zużytych baterii w specjalnym pojemniku umieszczonym w każdej kuchni, które następnie zostają przekazane do właściwego punktu odbioru.
- zbieranie plastikowych nakrętek i przekazywanie do właściwego punktu odbioru lub na rzecz wspierania akcji charytatywnych;
- propagowanie ekologicznych dni, takich jak np. dzień bez samochodu poprzez umieszczenie określonych informacji w częściach wspólnych biura;
- stop dla marnowania jedzenia – współdzielenie żywności w lodówkach, monitoring wyrzucanego jedzenia;
- stopniowa wymiana tradycyjnych flipchartów na tablice ścieralne;
- wymiana plastikowych akcesoriów kuchennych na biodegradowalne i kompostowalne;
- eliminacja plastikowych kubków przy dystrybutorach wody;
- ograniczenie w procesie zamówień jednorazowych akcesoriów;
- zwiększenie ilości roślin w przestrzeni biurowej.

Priorytetem jest wdrożenie wszystkich rozwiązań objętych programem w nowej siedzibie XTB w Warszawie. Celem XTB w obszarze środowiskowym jest stałe podnoszenie świadomości ekologicznej pracowników. Planowane jest rozszerzenie programu *Naturalna inwestycja* na oddziały i spółki zależne w celu osiągnięcia spójności prowadzonej polityki ekologicznej w miejscu pracy.



Zużycie paliw oraz energii elektrycznej

Źródłami bezpośredniego zużycia paliw stanowią auta służbowe oraz agregaty prądotwórcze.

Poniżej zamieszczono informacje nt. bezpośredniego zużycia paliw kopalnych w Grupie XTB.

Rodzaj paliwa	JEDNOSTKA	2022	2021
olej napędowy	t.	2,51	1,79
benzyna		1,50	0,89

Najistotniejsze źródła zużycia energii elektrycznej oraz ciepłej to biura oraz serwerownia. Poniżej zamieszczono informacje nt. bezpośredniego zużycia energii elektrycznej oraz ciepłej w Grupie XTB.

Rodzaj energii	JEDNOSTKA	2022	2021
energia elektryczna	MWh	1 016,21	385,0
energia ciepła	GJ	319,1	4 374,8

Istotne zmiany w strukturze zużycia energii elektrycznej (wzrost) oraz ciepłej (spadek) w porównaniu do poprzedniego roku związane są ze zmianą siedziby. Od stycznia 2022 roku siedziba XTB mieści się w nowej lokalizacji wyróżnionej certyfikatem zrównoważonego budownictwa. Dodatkowo zwiększenie zużycia energii elektrycznej związane jest ze zwiększeniem skali działalności w Polsce wyrażonej poprzez zwiększenie powierzchni najmu oraz liczbę zatrudnionych pracowników.

Zagadnienia związane z klimatem

Charakter podstawowej działalności XTB w postaci świadczenia usług finansowych (handel instrumentami finansowymi online) oraz dostarczaniu rozwiązań technologicznych powoduje, że z punktu widzenia wpływu na środowisko, w tym na zmiany klimatu, działalność XTB można scharakteryzować jako typową działalność biurową oraz związaną z utrzymywaniem infrastruktury informatycznej dla której najistotniejszym obszarem wpływu jest zużycie zakupionej energii.

Mając powyższe na uwadze, wpływ prowadzonej działalności na emisje gazów cieplarnianych jest istotnie ograniczony w porównaniu do branż np. produkcyjnej, budowlanej czy energetycznej.

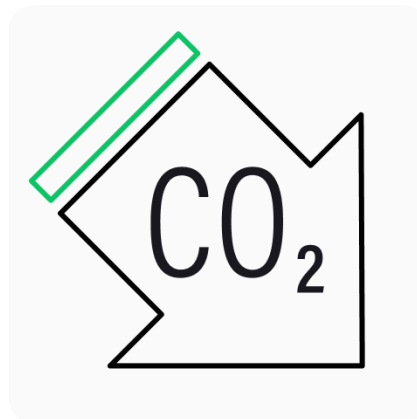
Intencją XTB jest jednak podjęcie działań w celu systematycznego ograniczania śladu węglowego, a docelowo osiągnięcie neutralności klimatycznej organizacji.

Osiągnięcie powyższego planowane jest w szczególności poprzez:

- inicjatywy ograniczające energochłonność, w tym w szczególności odnoszące się do posiadanej infrastruktury informatycznej,
- korzystanie z energii elektrycznej pochodzącej ze źródeł odnawialnych,
- długofalową współpracę w obszarze zwiększenia drzewostanu,
- efektywniejsze zarządzanie zużyciem zasobów.

Grupa XTB identyfikuje wpływ na obszar klimatyczny w następujących zakresach:

- wpływ na emisję gazów cieplarnianych pochodzących z bezpośredniego zużycia paliw,
- wpływ pośredni związany ze zużyciem zakupionej energii elektrycznej i ciepłej,





- wpływ pośredni związany z działalnością dostawców;
- edukacja pracowników i współpracowników w zakresie świadomości klimatycznej.

Jednocześnie kwestie klimatyczne mają (lub mogą mieć w przyszłości) wpływ w następujących obszarach:

- zmiany legislacyjne nakładające zobowiązanie do ponoszenia nakładów inwestycyjnych ograniczających energochłonność infrastruktury informatycznej;
- wpływ na posiadaną ofertę produktową w zakresie instrumentów wykorzystywanych na potrzeby zarządzania ryzykiem klimatycznym;
- możliwość nasilenia lokalnych, gwałtownych zjawisk pogodowych, które mogą wpływać na fizyczne zniszczenie lokalizacji biur oraz infrastruktury informatycznej;
- rosnące ceny energii elektrycznej oraz ciepłej.

Poniżej zamieszczono informacje nt. emisji gazów cieplarnianych których źródłem jest Grupa XTB.

Źródłami wskaźników emisji dla Polski były publikacje KOBIZE (Krajowy Ośrodek Bilansowania i Zarządzania Emisjami), oraz Urzędu Regulacji Energetyki. Źródłami wskaźników emisji dla pozostałych krajów były w szczególności zestawienie UK Government Conversion Factors (Defra).

	Jednostka	2022	2021
Emisje będące skutkiem zużycia paliw (Zakres 1)	Mg CO ₂ e	11,9	7,9
Emisje związane ze zużyciem energii (Zakres 2)		705,2	560,9
Łączne emisje (Zakres 1 oraz 2)		717,1	568,8

Zagadnienia klimatyczne dotychczas nie były uwzględniane w procesach decyzyjnych w Grupie XTB. Wpływ podstawowej działalności operacyjnej (uwzględniającej również ofertę produktową oraz źródło generowania przychodów i kosztów) na zagadnienia klimatyczne można uznać za nieistotny w porównaniu do wpływu organizacji o zbliżonej skali działalności funkcjonującej w tradycyjnej gałęzi przemysłu czy budownictwa. Niemniej XTB intencją jest aby ograniczenie wpływu na środowisko naturalne (w tym w szczególności na klimat) stało się jednym z podstawowych kryteriów uwzględnianym przy podejmowaniu decyzji w obszarze wsparcia biznesu i administracji.

Intencją jest również włączenie ryzyka klimatycznego do systemu zarządzania ryzykiem funkcjonującym na poziomie Grupy XTB.

Jednocześnie planowane jest podjęcie następujących działań:

- monitorowanie śladu węglowego dla organizacji docelowo w trzech zakresach;
- w ramach inicjatywy długoterminowej - podjęcie współpracy z zewnętrzną organizacją, która we współpracy z pracownikami XTB będzie sadzić drzewa oraz opiekować się lasem;
- systematyczne ograniczanie zużycia papieru;
- budowanie świadomości środowiskowej wśród pracowników w ramach kolejnych inicjatyw programu Naturalna inwestycja oraz partnerów biznesowych poprzez uwzględnienie obszaru ESG w strategii biznesowej Spółki.



Zużycie wody

Dostarczaniem wody oraz odbiorem ścieków zajmują się lokalne podmioty komunalne zgodnie z umowami zawartymi z właścicielami budynków. Z uwagi na lokalizację siedziby oraz biur w biurach spółki z Grupy korzystają wyłącznie z wody pochodzącej z wodociągów. Łączne zużycie wody w 2022 roku w Grupie XTB wyniosło ok. 836 m³.

8. Wpływ COVID-19 na Grupę XTB

W marcu 2020 roku Światowa Organizacja Zdrowia uznała, że choroba powodowana koronawirusem COVID-19 może być określona mianem pandemii. W związku z coraz większym rozwojem choroby na świecie kraje podejmują liczne działania, które mają ograniczyć lub opóźnić jej rozprzestrzenianie się. Zarząd XTB S.A. nie identyfikuje wpływu pandemii COVID-19 na działalność Grupy.

9. Wpływ inwazji Rosji na Ukrainę na wyniki Grupy

W dniu 24 lutego 2022 roku wojska rosyjskie przekroczyły wschodnie, południowe i północne granice Ukrainy atakując terytorium Ukrainy.

W związku z powyższym XTB podjęło szereg działań o charakterze charytatywnym nakierowanych na wsparcie dla Ukrainy oraz jej obywateli.

W szczególności podjęto następujące działania:

- Jako Sygnatariusz Karty Różnorodności spółka XTB podpisała „Oświadczenie Forum Odpowiedzialnego Binesu w sprawie wojny w Ukrainie”
- XTB przekazała darowiznę w wysokości 500 000 PLN na rzecz UNICEF Polska na działania związane z pomocą na rzecz Ukrainy
- XTB przekazała darowiznę w wysokości 500 000 PLN na rzecz Polskiej Akcji Humanitarnej na działania związane z pomocą na rzecz Ukrainy
- XTB zorganizowała aukcję na cel SOS Ukraina organizacji charytatywnej Polska Akcja Humanitarna, na której wystawione zostały rękawice MMA z autografem Joanny Jędrzejczyk, wylicytowane za kwotę 4250 PLN
- XTB wzięła udział w licytacji butelki Browaru Cantillon z Belgii zorganizowanej przez Browar Spółdzielczy, wylicytowano przedmiot za 4000 PLN wpłacona bezpośrednio na rzecz Polskiej Akcji Humanitarnej w ramach darowizny dla Ukrainy
- XTB przekazała uchodźcom z Ukrainy łącznie kilku komputerów (laptopy oraz komputery stacjonarne).

9. Taksonomia niefinansowa UE

Informacje kontekstowe – wskaźniki dla przedsiębiorstw niefinansowych

Niezależnie od ujawnień nt. Taksonomii niefinansowej dedykowanych firmom inwestycyjnym na potrzeby niniejszego sprawozdania przeprowadzono analizę udziału działalności gospodarczej zgodnej oraz działalności gospodarczej niezgodnej z systematyką Taksonomii niefinansowej UE w łącznym obrocie, nakładach inwestycyjnych i wydatkach operacyjnych oraz adekwatne informacje jakościowe w zakresie w jakim dotyczą ww. wskaźników za rok obrotowy 2022. Zaprezentowane wskaźniki odnoszą się jednocześnie do systematyki związanej z łagodzeniem zmian klimatycznych oraz adaptacją do zmian klimatu.

W odniesieniu do prezentowanych wskaźników zgodność z Taksonomią oceniana była po raz pierwszy. Grupa nie posiada danych porównawczych za 2021 rok w aspekcie w jakim dotyczą one zgodności z Taksonomią.

Grupa dotychczas nie opracowała ani nie wdrożyła planu, o którym mowa w pkt. 1.1.2.2. załącznika nr 1 do rozporządzenia delegowanego Komisji UE 2021/2178 z dnia 6 lipca 2021 r., uzupełniającego rozporządzenie 2020/852 przez sprecyzowanie treści prezentacji informacji dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej, które mają być ujawniane przez przedsiębiorstwa podlegające art.19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE, oraz określenie metody spełnienia tego obowiązku ujawniania informacji (Rozporządzenie 2178). Grupa XTB nie posiada inwestycji w kapitał własny rozliczanych we wspólnych przedsięwzięciach, zgodnie z MSSF 11 lub MSR 28. Na potrzeby obliczeń poszczególnych wskaźników uniknięto podwójnego ujmowania danych pozycji poprzez przypisanie danej pozycji wyłącznie odrębnie do pozycji wydatkowych lub nakładów inwestycyjnych.



Na potrzeby obliczeń wskaźników niefinansowych nie była przeprowadzana dezagregacja danych. Dla żadnej z działalności ujętej w Taksonomii nie była realizowana produkcja z przeznaczeniem do tzw. konsumpcji własnej.

a) wskaźnik obrotu

wskaźnik obrotu – odsetek obrotu zgodnych z systematyką		
	wartość przychodów (tys. zł)	część przychodów (%)
Działalność zgodna z systematyką	0	0,0%
Działalność niezgodna z systematyką	1 444 249 tys. zł	100,0%
SUMA	1 444 249 tys. zł	100,0%

Dla wskaźnika obrotu:

- podstawę stanowiły całkowite skonsolidowane przychody Grupy w roku 2022 ujawnione w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym tj. 1 444 249 tys. zł;
- na potrzeby analizy licznika nie zidentyfikowano przychodów ze sprzedaży produktów i świadczenia usług związanych z działalnością Grupy XTB ujętej w Taksonomii niefinansowej UE.

Spółki z Grupy XTB nie wyemitowały ekologicznych obligacji lub dłużnych papierów wartościowych w celu finansowania określonych zidentyfikowanych rodzajów działalności zgodnych z systematyką.

b) wskaźnik nakładów inwestycyjnych

wskaźnik nakładów inwestycyjnych – odsetek nakładów inwestycyjnych zgodnych z systematyką		
	nakłady inwestycyjne (tys. zł)	część nakładów inwestycyjnych (%)
Działalność zgodna z systematyką	0 tys. zł	0,0%
Działalność niezgodna z systematyką	41 771 tys. zł	100%
SUMA	41 771 tys. zł	100,0%

Dla wskaźnika nakładów inwestycyjnych:

- podstawę stanowiły nakłady inwestycyjne w Grupie XTB w łącznej wysokości ok. 41 771 tys. zł skalkulowane na podstawie przepisów MSR/MSSF wskazanych w załączniku do Rozporządzenia 2178;
- na potrzeby analizy licznika zidentyfikowano nakłady inwestycyjne związane z działalnością ujętą w Taksonomii niefinansowej UE w kwocie odpowiadającej równowartości ok. 297 tys. zł i związane były z działalnością;
- nakłady zaklasyfikowane jako ujęte w Taksonomii nie spełniają kryteriów zgodności przewidzianych dla tego rodzaju działalności.

Nakłady inwestycyjne zakwalifikowane do systematyki stanowią inwestycje obejmujące rzeczowe aktywa trwałe (środki transportu) finansowane leasingiem i dotyczącą działalności ujętej w punkcie 6.5 systematyki związanej z łagodzeniem zmian klimatycznych oraz adaptacją do zmian klimatu. Przedmiotowe nakłady inwestycyjne zostały ujęte w księgach rachunkowych zgodnie z przepisami MSSF 16 Leasing pkt 53 lit. h).



Grupa XTB nie przyjęła planu inwestycyjnego planu dotyczącego nakładów inwestycyjnych, o którym mowa w pkt 1.1.2 załącznika nr 1 do Rozporządzenie 2178. Spółki z Grupy nie emitowały obligacji ekologicznych lub innych papierów wartościowych w celu finansowania określonych zidentyfikowanych nakładów inwestycyjnych zgodnych z systematyką.

c) wskaźnik wydatków operacyjnych

wskaźnik wydatków operacyjnych - odsetek wydatków operacyjnych zgodnych z systematyką		
	wydatki operacyjne inwestycyjne (tys. zł)	część wydatków operacyjnych (%)
Działalność zgodna z systematyką	0	0,0%
Działalność niezgodna z systematyką	57 461 tys. zł	100,0%
SUMA	57 461 tys. zł	100,0%

Dla wskaźnika wydatków operacyjnych przeprowadzono analizę pozycji składowych wydatków operacyjnych zgodnie z definicją Taksonomii niefinansowej UE w wyniku której wartość mianownika dla wskaźnika obrotu została obliczona na ok. 57 461 tys. zł. Na wskazaną powyżej wartość składają się w szczególności niekapitalizowane koszty prac badawczo – rozwojowych w łącznej kwocie ok. 56 789 tys. zł co odpowiada ok. 99% wartości zidentyfikowanych wydatków operacyjnych oraz wydatki związane z bieżącą obsługą aktywów trwałych Grupy i utrzymywania ich we właściwej kondycji (w szczególności koszty związane z naprawami oraz remontami czy koszty sprzątnięcia) w łącznej kwocie ok. 671 tys. zł.

Mając na uwadze model biznesowy Grupy XTB polegający na dostarczaniu produktów, usług i rozwiązań technologicznych w zakresie obrotu instrumentami finansowymi oraz fakt, iż wartość zidentyfikowanych wydatków operacyjnych uznawana jest za nieistotną z punktu widzenia skali działalności Grupy XTB na potrzeby kalkulacji wskaźnika wydatków operacyjnych skorzystano z możliwości przypisania dla licznika tego wskaźnika wartości równej zero.

Tabele wyników dla wskaźników odpowiednio obrotu, nakładów inwestycyjnych oraz wydatków operacyjnych zostały zamieszczone w punkcie 15 niniejszego raportu niefinansowego.

Jednocześnie mając na uwadze, iż działalność Grupy XTB nie jest związana z energią pochodzącą z gazu ziemnego oraz energii jądrowej (a więc działalność Grupy XTB nie kwalifikuje się do działalności wskazanych w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2022/1214 z dnia 9 marca 2022 r. zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2021/2139 w odniesieniu do działalności gospodarczej w niektórych sektorach energetycznych oraz rozporządzenie delegowane (UE) 2021/2178 w odniesieniu do publicznego ujawniania szczególnych informacji w odniesieniu do tych rodzajów działalności gospodarczej) odstąpiono od prezentacji tabel ujętych w załączniku III do ww. Rozporządzenia.

Informacje kontekstowe – wskaźniki dla firm inwestycyjnych

Art. 8 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088 („Taksonomia”) przewiduje publikację przez firmy inwestycyjne informacji na temat tego, w jaki sposób i w jakim stopniu ich działalność jest związana i zgodna z działalnością gospodarczą, która kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo na podstawie art. 3 i 9 ww. Rozporządzenia.

Z kolei art. 10 Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/2178 z dnia 6 lipca 2021 r. uzupełniającego Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852, przez sprecyzowanie treści i prezentacji informacji dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej, które mają być ujawniane przez przedsiębiorstwa podlegające art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE, oraz określenie metody spełnienia tego obowiązku ujawniania informacji, przewiduje uproszczenie zakresu ujawnień dla przedsiębiorstw finansowych. Uproszczenie ujawnień ma zastosowanie dla informacji za 2023 rok. Wprowadzenie ww. ujawnień ma na celu przygotowanie przedsiębiorstw finansowych do raportowania w przyszłości kluczowych wskaźników wyników.



W związku z uproszczeniem ujawnień, o którym mowa powyżej, nie są stosowane dla firm inwestycyjnych ujawnienia wskazane w Załączniku VII oraz wzorze stanowiącym Załącznik nr VIII Rozporządzenia 2021/2178.

Tym samym Emitent prezentuje oraz zawiera wyjaśnienia nt. określonych danych związanych z posiadanym portfelem aktywów związanych z transakcjami zawieranymi na własny rachunek. Nie są prezentowane informacje nt. działalności inwestycyjnej innej niż związanej z zawieraniem transakcji na własny rachunek.

Emitent uznaje za stosowne wyjaśnić, iż mając na uwadze szczególnie model biznesowy Grupy XTB obejmujący prowadzenie działalności na rynku OTC kluczowe wskaźniki ujawnień związane z posiadanym portfelem aktywów wynikające z działalności jaką jest zawieranie transakcji na własny rachunek, istotnie odbiega od znaczenia tych danych dla innych przedsiębiorstw finansowych oraz firm inwestycyjnych.

W szczególności bowiem należy wskazać, iż o ile XTB posiada portfel aktywów finansowych, to portfel tych aktywów nie ma charakteru klasycznego portfela inwestycyjnego. Grupa XTB nie prowadzi działalności polegającej na finansowaniu działalności biznesowej lub projektów inwestycyjnych. Natomiast, mając na uwadze model biznesowy Grupy XTB, z posiadanego portfela aktywów finansowych generowane są przychody o charakterze operacyjnym. Wynik z aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy stanowi wynik na instrumentach finansowych z transakcji z klientami oraz brokerami.

Poniżej zamieszczono informacje nt. portfela aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Aktywa ujęte w tym portfelu odpowiadają aktywom zainwestowanym w ramach działalności firmy inwestycyjnej dotyczącej zawierania transakcji na własny rachunek.

	Stan na 31.12.2022		
	(W TYS. PLN)	Udział w całości aktywów ogółem Grupy (%)	Udział w aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy
Instrumenty pochodne kontrakty na różnice (CFD)	470 151	11,4%	55,8%
Instrumenty dłużne (obligacje skarbowe)	362 074	8,8%	43,0%
Akcje i ETF	10 284	0,2%	1,2%
Aktywa ogółem zainwestowane w ramach działalności firmy inwestycyjnej dotyczącej zawierania transakcji na własny rachunek	842 509	20,5%	100%
Aktywa ogółem (suma bilansowa)	4 114 323	100,0%	nd

Struktura wskazanego powyżej portfela aktywów finansowych składa się z:

- instrumentów pochodnych – dla których udział procentowy w aktywach ogółem zainwestowanych w ramach działalności firm inwestycyjnych dotyczących zawierania transakcji na własny rachunek ekspozycji, o której mowa w art. 7 ust. 2 Rozporządzenia 2021/2178 tj. instrumenty pochodne wynosi 55,8%.



- obligacji skarbowych – dla których udział procentowy w aktywach ogółem zainwestowanych w ramach działalności firm inwestycyjnych dotyczących zawierania transakcji na własny rachunek ekspozycji, o której mowa w art. 7 ust. 1 Rozporządzenia 2021/2178 tj. ekspozycji wobec rządów centralnych, banków centralnych i emitentów ponadnarodowych wynosi 43,0%.

W pozostałej części portfela aktywów XTB składa się z akcji oraz jednostek ETF (Exchange Traded Fund). Posiadane akcje i jednostki ETF odpowiadają za ok. 1,2% ww. portfela oraz 0,2% całości aktywów ogółem. Akcje, które znajdują się w przedmiotowym portfelu stanowią zabezpieczenie transakcji nabycia przez klienta XTB tzw. akcji syntetycznej. Tym samym skład portfela akcji wynika w głównej mierze ze struktury zleceń otrzymanych od klientów i brokerów. Skład posiadanego portfela akcji jest na bieżąco dostosowywany do kolejnych zleceń klientów. W związku z powyższym Emitent na żadnym etapie tworzenia przedmiotowego portfela nie ocenia oraz nie uwzględnia aspektów, które powiązane byłyby z kwalifikowalnością lub zgodnością danych aktywów z punktu widzenia Taksonomii niefinansowej. Powyższe znacznie odróżnia posiadany portfel aktywów Grupy XTB od portfela kredytowego instytucji kredytowej czy portfela inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego lub analogicznego podmiotu. W praktyce skład portfela aktywów niefinansowych w ramach Grupy XTB może ulegać codziennym, istotnym i nieintencjonalnym zmianom. Struktura portfela, w szczególności akcyjnego, ma zatem charakter niemal losowy z punktu widzenia kwalifikowalności działalności poszczególnych emitentów do Taksonomii niefinansowej.

Wskazać, przy tym należy, iż techniczny proces szczegółowej analizy kwalifikowalności w odniesieniu do emitentów poszczególnych akcji znajdujących się w portfelu na koniec okresu sprawozdawczego z punktu widzenia wskaźnika KPI dla przedsiębiorstw niefinansowych wymagałaby znacznego nakładu pracy. To z kolei należałoby ocenić jako działanie nieadekwatne z perspektywy działalności Grupy XTB oraz jej modelu biznesowego w stosunku do potencjalnego poziomu użyteczności obliczonych wskaźników dla innych uczestników rynku.

W konsekwencji na potrzeby ujawnień za 2022 rok Emitent przyjął założenie, iż ekspozycja (udział procentowy) w aktywach ogółem zainwestowanych w ramach działalności firm inwestycyjnych dotyczących zawierania transakcji na własny rachunek wobec:

- działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki wynosi 100%
- działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki wynosi 0%.

Mając na uwadze przyjęte założenie odnośnie braku kwalifikacji aktywów do systematyki, Emitent przyjął również założenie, iż udział procentowy w aktywach ogółem ekspozycji, o której mowa w art. 7 ust. 3 Rozporządzenia 2021/2178 tj. ekspozycji wobec przedsiębiorstw, które nie podlegają obowiązkowi publikowania informacji niefinansowych zgodnie z art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE wynosi 0%.

Grupa XTB ujawnia powyższe informacje po raz pierwszy. Emitent wyjaśnia, iż dotychczas nie uwzględniano zgodności z rozporządzeniem 2020/852 w odniesieniu do strategii biznesowej, procesu projektowania produktów oraz współpracy z klientami i kontrahentami. Grupa XTB nie prowadzi działalności związanej z finansowaniem działalności podmiotów trzecich.

Jednocześnie Emitent wskazuje, iż w 2023 roku prowadzone będą analizy nt. trybu agregacji, prezentacji oraz użyteczności danych przewidzianych dla ujawnieniach przez firmy inwestycyjne zgodnie z docelowym zakresem ujawnień przewidzianych w art. 10 Rozporządzenia 2021/2178.

Minimalne gwarancje

Zgodnie z art. 3 Rozporządzenia w sprawie taksonomii niefinansowej UE¹ do celów określenia stopnia, w jakim dana inwestycja jest zrównoważona środowiskowo, dana działalność gospodarcza kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo, jeżeli działalność ta: (i) wnosi istotny wkład w realizację co najmniej jednego z celów środowiskowych określonych w art. 9 zgodnie z art. 10–16 tego Rozporządzenia; (ii) nie wyrządza poważnych szkód dla żadnego z celów środowiskowych określonych w art. 9 zgodnie z art. 17 tego Rozporządzenia; (iii) jest prowadzona zgodnie z minimalnymi gwarancjami określonymi w art. 18 tego Rozporządzenia; oraz (iv) spełnia techniczne kryteria kwalifikacji, które zostały ustanowione przez Komisję w aktach delegowanych do Rozporządzenia w sprawie taksonomii niefinansowej UE.

Minimalnymi gwarancjami są z kolei procedury stosowane przez przedsiębiorstwo prowadzące działalność gospodarczą, które mają zapewnić przestrzeganie Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych („Wytyczne OECD”) oraz Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, w tym zasad i praw określonych w ośmiu podstawowych konwencjach wskazanych w Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy dotyczącej podstawowych zasad i praw w pracy oraz zasad i praw określonych w Międzynarodowej karcie praw człowieka.

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088,



Stosując procedury, o których mowa powyżej, przedsiębiorstwa przestrzegają zasady „nie czyń poważnych szkód” („DNSH”), o której mowa w art. 2 pkt 17 rozporządzenia SFDR².

Badanie spełniania minimalnych gwarancji przeprowadzone zostało przez Spółkę z uwzględnieniem m.in. oceny stopnia implementacji sześciu kroków należytej staranności, o których mowa w *Wytycznych OECD dotyczących należytej staranności w odpowiedzialnym prowadzeniu działalności biznesowej*. Ocena dokonana została po uprzednim przeprowadzeniu analizy ryzyka wystąpienia negatywnego skutku dla poszczególnych zasad, wartości i praw oraz po dokonaniu oceny wagi poszczególnych zagadnień. W analizie pominięto te ryzyka, co do których Grupa XTB przyczynia się na małą skalę lub nieznacznie przyczynia się do ich wystąpienia. W toku badania zastosowano również wnioski zawarte w Raporcie Platformy³ oraz Raporcie TEG⁴, zawierające wnioski oraz interpretacje dotyczące metod wdrożenia wytycznych oraz oceny przestrzegania minimalnych gwarancji, uwzględniając m.in. zasadę priorytetyzacji (wdrażanie w pierwszej kolejności rozwiązań względem zasad i wartości, co do których ryzyko ich naruszenia oraz negatywnego skutku są największe) oraz proporcjonalności (z uwzględnieniem skali i struktury przedsiębiorstwa oraz tzw. „pozycji przedsiębiorstwa” w aspekcie możliwości wpływu na kooperantów). W ramach badania uwzględniono również wymóg poszanowania zasady DNSH, oraz brak naruszania zasad kooperacji z Krajowym Punktem Kontaktowym, o którym mowa w Części II Wytycznych OECD oraz Business & Human Rights Resource Centre.

Z zastrzeżeniem poczynionym poniżej, w ocenie Spółki, we wszystkich kluczowych obszarach poszczególne działalności prowadzone przez Spółkę zidentyfikowane, jako kwalifikujące się i zgodne z taksonomią niefinansową, zarówno w odniesieniu do Spółki jak i Grupy XTB, w zdecydowanej większości spełniają wymogi minimalnych gwarancji, o których mowa w art. 18 Rozporządzenia w sprawie taksonomii niefinansowej UE. Na ocenę rzutuje jednak fakt podlegania pod „kończącą odpowiedzialność”, to jest prawomocne stwierdzenie przez NSA w marcu 2023 r. względem XTB, naruszenia zasad i praw określonych w rozdziale VIII Wytycznych OECD.

Należyta staranność w odpowiedzialnym prowadzeniu działalności biznesowej w ramach Grupy XTB znajduje wyraz w rozbudowanym systemie compliance, opartym o procedury, inne regulacje i rozwiązania systemowe, którego zadaniem jest zapewnić przestrzeganie zasad, wartości i praw określonych m.in. w aktach, o których mowa powyżej.

Od 2019 roku w XTB funkcjonuje Kodeks Etyki, który określa podstawowe normy, zasady postępowania i wartości, których powinni przestrzegać pracownicy oraz osoby współpracujące. Kodeks Etyki zawiera postanowienia odnoszące się do:

- zasad etycznych we wzajemnych relacjach;
- zasad etycznych dotyczących lojalności, uczciwości i konfliktu interesów;
- zasad etycznych dotyczących upominków i lojalności wobec kontrahentów, partnerów biznesowych i klientów detalicznych.

Formalne odniesienie do poszanowania praw człowieka w ramach Grupy XTB znajdują się w Regulaminie Pracy oraz w Kodeksie Etyki. Wszelkie wątpliwości co do zgodności prowadzonych działań z aspektami dotyczącymi ochrony praw człowieka, zgodnie z zapisami Kodeksu Etyki powinny być zgłaszane w ramach procedury anonimowego zgłaszania nieprawidłowości.

W XTB funkcjonuje procedura anonimowego zgłaszania nieprawidłowości określająca zasady dokonywania przez pracowników anonimowych zgłoszeń rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń prawa, w tym naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, procedur wewnętrznych i standardów etycznych. Naruszenia zgłaszane są w dedykowanym formularzu elektronicznym zapewniającym anonimowość. Zgłoszenia otrzymywane są przez Członka Zarządu ds. Prawnych a w przypadku, gdy naruszenie dotyczy Zarządu lub poszczególnych jego Członków, zgłoszenie otrzymywane jest przez Radę Nadzorczą. Pracownicy są zobowiązani wewnętrznymi regulacjami m.in. standardami etycznymi opisanymi w Kodeksie Etyki, do reagowania na wszelkie nieprawidłowości. Każda osoba ma prawo i może zgłosić ww. naruszenia w sposób poufny i chroniący ją przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania zgodnie z procedurą anonimowego zgłaszania naruszeń.

W ramach Grupy XTB przyjęte zostały polityka zarządzania zachętami oraz regulamin zarządzania konfliktami interesów. Ponadto wszelkie zakupy scentralizowane (tj. dokonywane w Polsce) realizowane są zgodnie z dedykowaną procedurą zakupu dóbr i usług.

² Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych,

³ “Final Report on Minimum Safeguards, PLATFORM ON SUSTAINABLE FINANCE, OCTOBER 2022”,

⁴ “Taxonomy: Final report of the Technical Expert Group on Sustainable Finance, March 2020”.



XTB jest podmiotem obowiązującym w rozumieniu przepisów przepisami ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Mając na uwadze konieczność zapewnienia zgodności z powyższymi przepisami w XTB przyjęta została Procedura AML/CFT („Procedura AML”) określająca szczegółowe rozwiązania w tym obowiązki pracowników poszczególnych działów w obszarze przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Procedura AML określa m.in. zasady postępowania oraz obowiązki związane z powyższym obszarem pracowników odpowiednio Działu Sprzedaży, Działu Globalnego Wsparcia Klientów, Działu Finansów i Księgowości, Działu Prawnego i Compliance, Działu Współpracy z Partnerami Zewnętrznymi oraz Działu Rozwoju IT.

Grupa XTB prowadzi działalność w ściśle regulowanym otoczeniu, nakładającym na Grupę XTB określone istotne zobowiązania w zakresie wielu międzynarodowych i lokalnych regulacji oraz przepisów prawnych.

Grupa XTB utworzyła funkcję compliance (nadzoru zgodności z prawem) dla każdej spółki z Grupy XTB świadczącej usługi maklerskie, aby zapewnić przestrzeganie przepisów i wymogów regulacyjnych, którym podlega Grupa XTB. Działem Prawnym i Compliance na poziomie Grupy XTB kieruje Dyrektor Działu, który jest jednocześnie Członkiem Zarządu ds. Prawnych i podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu. Dział Prawny i Compliance podzielony został na cztery następujące zespoły: Zespół Kontroli Wewnętrznej, Zespół Nadzoru Zgodności z Prawem, Zespół Wsparcia Operacyjnego oraz Zespół ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy oraz Finansowaniu Terroryzmu

W ramach Grupy XTB przyjęta została dedykowana Procedura zarządzania ryzykiem kadrowym określająca zasady i tryb zarządzania tym ryzykiem w ramach polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym. Identyfikacja i ocena ryzyka oraz ustalenie metody przeciwdziałania ryzyku dokonywana jest przez Dział Zarządzania Zasobami Ludzkimi na bieżąco.

Główną rolę w zakresie compliance sprawuje w XTB Inspektor Nadzoru działający w oparciu o Regulamin Compliance oraz Regulamin Organizacyjny Działu Prawnego i Compliance („Regulamin DPiC”). Celem powyższych regulaminów jest m.in. ustanowienie systemu nadzoru zgodności działalności z prawem („system compliance”), służącego ujawnianiu i zapobieganiu naruszania przez XTB obowiązków wynikających z przepisów prawa regulujących prowadzenie działalności maklerskiej. Cele systemu compliance wdrożonego w XTB osiąmane są m.in. poprzez podejmowanie działań zmierzających do wypełniania przez XTB obowiązków wynikających z przepisów prawa regulujących prowadzenie działalności maklerskiej, doradztwo oraz bieżącą pomoc osobom wykonującym czynności w ramach prowadzonej przez XTB działalności maklerskiej w wypełnianiu przez nie obowiązków zgodnie z przepisami prawa regulującymi jej prowadzenie, a także poprzez badanie i regularną ocenę adekwatności i skuteczności przyjętego systemu compliance, jak również działań podejmowanych w celu wypełniania przez XTB obowiązków wynikających z przepisów prawa regulujących prowadzenie działalności maklerskiej. Zapewnienie prawidłowego działania systemu compliance w oddziałach XTB należy do osoby wskazanej w strukturze danego oddziału XTB, która w zakresie tym podlega bezpośrednio Inspektorowi Nadzoru.

Inspektor Nadzoru w XTB odpowiada przede wszystkim za opracowywanie i realizację polityki XTB w zakresie funkcji compliance oraz nadzór nad jej przestrzeganiem przez poszczególne jednostki organizacyjne XTB, kierowanie procesem identyfikacji i oceny ryzyka compliance w różnych obszarach działalności XTB, sporządzanie i przedstawianie Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej XTB raportu z funkcjonowania systemu nadzoru działalności z prawem oraz kierowanie procesem weryfikacji, analizy oceny otrzymanych informacji na temat naruszenia przepisów wewnętrznych pod kątem wystąpienia ryzyka compliance.

Proces zarządzania ryzykiem compliance w XTB obejmuje identyfikację ryzyk compliance, ocenę prawdopodobieństwa ich wystąpienia, ocenę konsekwencji wystąpienia danego ryzyka compliance, nadanie wag poszczególnym ryzykom, zastosowanie środków mitygujących ryzyko oraz udokumentowanie zastosowanych środków.

W ramach systemu compliance w XTB prowadzone są również postępowania kontrolne w jednostkach organizacyjnych XTB zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującymi.

Istotne z perspektywy funkcjonowania systemu compliance w XTB jest również zaangażowanie Zarządu. W ramach systemu compliance, Członek Zarządu ds. Prawnych odpowiedzialny jest m.in. za wyrażanie opinii i podejmowanie decyzji we wszystkich kwestiach prawnych dotyczących XTB, nadzór nad procesem identyfikacji i oceny ryzyka compliance w różnych obszarach działalności XTB, przygotowanie, wykonanie i rozliczenie budżetu Działu Prawnego i Compliance oraz wsparcie Inspektora Nadzoru w nadzorze nad zgodnością działalności XTB.

Spółka wskazuje również, że posiada skuteczny i adekwatny zbiór zidentyfikowanych i opisanych procesów oraz procedur dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie. Spółka ma odpowiednią kontrolę nad swoimi procesami podatkowymi, co zapewnia bieżące identyfikowanie ryzyk oraz terminowe składanie deklaracji podatkowych zawierających prawidłowe dane. Dodatkowo XTB jest w stanie zapewnić należyte funkcjonowanie wewnętrznych mechanizmów kontrolnych w zakresie funkcji podatkowej, dysponuje właściwymi procedurami wewnętrznego nadzoru podatkowego, właściwymi



zasobami osobowymi, technicznymi oraz finansowymi niezbędnymi do ich wdrożenia i utrzymania nadzoru nad prawidłowym realizowaniem obowiązków podatkowych.

Przykładowo, Spółka wdrożyła instrukcję określającą zakres odpowiedzialności za realizację zadań w przedmiocie rozliczeń Spółki z tytułu zobowiązań podatkowych. Przedmiotowa procedura określa procesy identyfikacji zdarzeń gospodarczych rodzących określone skutki podatkowe oraz procedury stosowane w celu realizacji obowiązków XTB jako podatnika i płatnika, a także zadania poszczególnych pracowników zatrudnionych w poszczególnych jednostkach organizacyjnych Spółki w procesie realizacji obowiązków wynikających z prawa podatkowego, wskazanych w tej Procedurze.

W Spółce obowiązuje również wewnętrzna procedura w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych. Wskazana procedura ustala jednolite zasady stosowania wymogów określonych w art. 86a - 86o ustawy Ordynacja Podatkowa w XTB związanych z obowiązkiem przekazywania do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych.

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

Zgodnie z art. 27c ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, XTB sporządza i przekazuje do publicznej wiadomości Informację o realizowanej strategii podatkowej.

Reasumując, Grupa XTB wdrożyła i rozwija zaawansowany oraz skuteczny, wielopłaszczyznowy system compliance, ukierunkowany na przestrzeganie zasad oraz praw wyrażonych m.in. w aktach powołanych w art. 18 Rozporządzenia w sprawie taksonomii niefinansowej UE. System nadzoru zgodności oparty jest o takie kluczowe rozwiązania, jak przyjęcie *Kodeksu Etyki*, przyjęcie i wdrożenie Regulaminu Compliance czy też wprowadzenie Regulaminu Organizacyjnego Działu Prawnego i Compliance. Ponadto Spółka stworzyła i rozwija system zarządzania ryzykiem, który obejmuje również kwestie ryzyk prawnych i regulacyjnych. Powyższe działania pozwalają stwierdzić, że Spółka w zdecydowanej większości spełnia wymogi minimalnych gwarancji, o których mowa w art. 18 Rozporządzenia w sprawie taksonomii niefinansowej UE, z zastrzeżeniem obszaru VIII Wytycznych OECD. Obszary, w których Spółka planuje zwiększyć swoją aktywność w zakresie rozwoju systemu compliance opartego o wytyczne wskazane w tym przepisie jest pogłębianie ustrukturyzowanego dialogu z interesariuszami oraz poszerzenie spectrum analizy łańcucha dostaw.

10. Etyka działalności

Kodeks Etyki

Grupa XTB dokłada należytej staranności w celu zapewnienia, że prowadzone działania są zgodne z prawem, regulacjami wewnętrznymi, standardami rekomendowanymi dla systemu zarządzania zgodnością w zakresie przeciwdziałania korupcji oraz systemu ochrony sygnalistów w spółkach notowanych na rynkach organizowanych przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., zasadami współzycia społecznego, dobrymi praktykami rynkowymi i zasadami uczciwej konkurencji, a wszelkie decyzje dotyczące działalności Grupy XTB podejmowane są w odpowiednim trybie, na podstawie rzetelnych danych i w sposób minimalizujący ryzyko wystąpienia konfliktu interesów.

Od 2019 roku w XTB funkcjonuje Kodeks Etyki, który określa podstawowe normy, zasady postępowania i wartości, których powinni przestrzegać pracownicy oraz osoby współpracujące.

Wszyscy pracownicy zobowiązani są do odpowiedzialnego i etycznego zachowania, przestrzegania zasad wynikających z Kodeksu Etyki, jak również uczciwego postępowania we wszystkich działaniach i kontaktach między pracowniczych i biznesowych.

Kodeks Etyki zawiera postanowienia odnoszące się do:

- zasad etycznych we wzajemnych relacjach;
- zasad etycznych dotyczących lojalności, uczciwości i konfliktu interesów;
- zasad etycznych dotyczących upominków i lojalności wobec kontrahentów, partnerów biznesowych i klientów detalicznych;

Analogiczne rozwiązania są stosowane przez spółki zależne poprzez zwyczajowe stosowanie wypracowanych zasad postępowania oraz korporacyjnych relacji w ramach Grupy XTB.



Aspekty etyczne stanowią istotny element szkolenia wdrożeniowego dla każdego nowego pracownika zatrudnionego w Spółce. Wszyscy nowi pracownicy zapoznają się z wewnętrznymi procedurami i regulaminami, w tym także z Kodeksem Etycznym i zobowiązują się do przestrzegania jego zapisów.

Formalne odniesienie do poszanowania praw człowieka w ramach Grupy XTB znajdują się w Regulaminie Pracy oraz w Kodeksie Etyki. Wszelkie wątpliwości co do zgodności prowadzonych działań z aspektami dotyczącymi ochrony praw człowieka, zgodnie z zapisami Kodeksu Etyki powinny być zgłaszane w ramach procedury anonimowego zgłaszania nieprawidłowości.

W 2022 roku nie miały miejsca skargi dotyczące potencjalnych naruszeń standardów etycznych.

W 2022 roku nie wystąpiły zgłoszenia skarg potencjalnych naruszeń etycznych.

Przeciwdziałanie korupcji

W XTB nie została przyjęta natomiast formalna polityka antykorupcyjna. Niemniej charakter prowadzonej działalności oraz wymagania regulacyjne dotyczące spółek z Grupy XTB jako podmiotów rynku finansowego (w szczególności regulacje odnoszące się do obszaru przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu) nakładają na pracowników liczne ograniczenia kształtujące świadomość poszczególnych komórek organizacyjnych w zakresie etyki postępowania oraz ograniczeń prawnych w relacjach z partnerami oraz sankcjami związanymi z ich naruszeniem.

W ramach Grupy XTB przyjęte zostały polityka zarządzania zachętami oraz regulamin zarządzania konfliktami interesów. Ponadto wszelkie zakupy scentralizowane (tj. w Polsce) realizowane są zgodnie z dedykowaną procedurą zakupu dóbr i usług.

W ramach Grupy XTB w 2022 roku nie odnotowano zgłoszonych/potwierdzonych przypadków korupcji.

Przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

XTB jest tzw. podmiotem obowiązany w rozumieniu przepisów przepisami ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Mając na uwadze konieczność zapewnienia zgodności z powyższymi przepisami w XTB przyjęta została tzw. Procedura AML określająca szczegółowe rozwiązania w tym obowiązki pracowników poszczególnych działów w obszarze przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Przedmiotowa procedura określa m.in. zasady postępowania oraz obowiązki związane z powyższym obszarem pracowników odpowiednio Działu Sprzedaży, Działu Globalnego Wsparcia Klientów, Działu Finansów i Księgowości, Działu Prawnego i Compliance, Działu Współpracy z Partnerami Zewnętrznymi oraz Działu Rozwoju IT.

W 2022 roku nie zostały zidentyfikowane nieprawidłowości z udziałem pracowników Grupy XTB w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Anonimowe zgłaszanie naruszeń

W XTB funkcjonuje procedura anonimowego zgłaszania nieprawidłowości określająca zasady dokonywania przez pracowników anonimowych zgłoszeń rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń prawa, w tym naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, procedur wewnętrznych i standardów etycznych. Naruszenia zgłaszane są w dedykowanym formularzu elektronicznym zapewniającym anonimowość. Zgłoszenia otrzymywane są przez Członka Zarządu ds. Prawnych a w przypadku, gdy naruszenie dotyczy Zarządu lub poszczególnych jego Członków, zgłoszenie otrzymywane jest przez Radę Nadzorczą. Jednocześnie w przypadku gdy lokalne przepisy lub regulacje są bardziej rygorystyczne niż zasady określone w powyższej procedurze należy stosować te bardziej rygorystyczne zasady.

Pracownicy są zobowiązani wewnętrznymi regulacjami m.in. standardami etycznymi opisanymi w Kodeksie Etyki, aby reagować na wszelkie nieprawidłowości. Każda osoba ma prawo i może zgłosić ww. naruszenia w sposób poufny i chroniący ją przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania zgodnie z procedurą anonimowego zgłaszania naruszeń. Wszelkie zgłoszenia są rozpatrywane z należytą powagą, rzetelnie, sprawiedliwie i w pełnej dyskrecji.

Weryfikowanie zgłoszeń odbywa się przez upoważnionych do tego pracowników, co pozwala na rzetelne i bezstronne wyjaśnianie zastrzeżeń.



11. Ochrona danych

W XTB w celu ochrony prywatności oraz danych osobowych wprowadzone zostały następujące procedury wewnętrzne:

- Regulamin ochrony przepływu informacji poufnych oraz stanowiących tajemnicę zawodową w XTB
- Polityka bezpieczeństwa ochrony danych osobowych w XTB
- Polityka bezpieczeństwa IT.

W roku 2022 Spółka nie otrzymała żadnych zgłoszeń od organów regulacyjnych dotyczących klientów/pracowników/współpracowników w zakresie naruszenia przepisów. W roku 2022 miały miejsce pojedyncze sytuacje, w których klienci zgłaszali naruszenie ich danych osobowych. W każdym takim przypadku zostały podjęte odpowiednie działania, mające na celu zminimalizowanie negatywnych potencjalnych konsekwencji tych zdarzeń. W pojedynczych, uzasadnionych przypadkach o naruszeniu poufności danych osobowych klientów został poinformowany Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

W roku 2022 nie miały miejsca w Grupie XTB incydenty związane z wyciekiem, kradzieżą lub utraty informacji nt. klientów/pracowników/współpracowników.

12. Zgodność z przepisami

Grupa XTB prowadzi działalność w ściśle regulowanym otoczeniu, nakładającym na Grupę XTB określone istotne zobowiązania w zakresie wielu międzynarodowych i lokalnych regulacji oraz przepisów prawnych. Grupa XTB podlega regulacjom dotyczącym m.in.:

- praktyk sprzedaży, włącznie z pozyskiwaniem klientów i działalnością marketingową;
- utrzymywania kapitałów na określonym poziomie;
- praktyk w zakresie zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz procedur identyfikacji klientów (KYC);
- obowiązków raportowania do organów regulacyjnych;
- obowiązków dotyczących ochrony danych osobowych oraz przestrzegania tajemnicy zawodowej;
- obowiązków w zakresie ochrony inwestorów i przekazywania im odpowiednich informacji na temat ryzyka związanego ze świadczonymi usługami maklerskimi; oraz
- nadzoru nad działalnością Grupy;
- informacji poufnych i ich wykorzystywania, zapobiegania bezprawnemu ujawnianiu informacji poufnych, zapobiegania manipulacjom na rynku;
- podawania informacji do wiadomości publicznej jako podmiot notowany na rynku regulowanym.

Grupa podlega nadzorowi określonych organów nadzoru regulacyjnego oraz organów administracji publicznej w jurysdykcjach, w których Grupa prowadzi działalność.

Grupa utworzyła funkcję compliance (nadzoru zgodności z prawem) dla każdej spółki Grupy świadczącej usługi maklerskie, aby zapewnić przestrzeganie przepisów i wymogów regulacyjnych, którym podlega Grupa.

Działem Prawnym i Compliance na poziomie Grupy XTB kieruje Dyrektor Działu, które jest jednocześnie Członkiem Zarządu ds. Prawnych i podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu. Dział Prawny i Compliance podzielony został na cztery następujące zespoły: Zespół Kontroli Wewnętrznej, Zespół Nadzoru Zgodności z Prawem, Zespół Wsparcia Operacyjnego oraz Zespół ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy oraz Finansowaniu Terroryzmu. Na potrzeby zarządzania ryzykiem w powyższym obszarze przyjęte zostały dedykowany regulamin compliance oraz procedura związana z zarządzaniem ryzykiem prawnym i regulacyjnym.

Szczegółowe informacje nt. opisu i zarządzania ryzykiem regulacyjnym zostały opisane *Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy i Spółki*.

W roku 2022 nie zostały nałożone na spółki z Grupy XTB sankcje związane z naruszeniami przepisów w obszarze środowiska, praw człowieka i praw pracowniczych, bezpieczeństwa i higieny pracy, incydentów korupcyjnych, działań antykonkurencyjnych czy poufności danych.



Szczegółowe informacje nt. istotnych lub potencjalnie istotnych postępowań sądowych oraz postępowań przed organami administracji zostały opisane w *Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy i Spółki*.

13. Ryzyko dotyczące zagadnień niefinansowych

Ryzyko związane z zagadnieniami niefinansowymi

Mając na uwadze model biznesowy Grupy XTB kluczowymi aspektami niefinansowymi punktu widzenia jego istotności dla działalności Grupy są obszary pracowniczy, praw człowieka i etyki, przeciwdziałania korupcji.

Ryzyko związane z obszarem pracowniczym

W ramach Grupy XTB przyjęta została dedykowana *Procedura zarządzania ryzykiem kadrowym* określająca zasady i tryb zarządzania tym ryzykiem w ramach polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Identyfikacja i ocena ryzyka oraz ustalenie metody przeciwdziałania ryzyku dokonywana jest przez Dział Zarządzania Zasobami Ludzkimi na bieżąco.

Poniżej zamieszczono informacje nt. czynników ryzyka związanych z obszarem pracowniczym.

- rotacja pracowników na stanowiskach kluczowych,
- czynniki psychospołeczne – stres w miejscu pracy nasilony przez izolację spowodowaną pandemią i pracą zdalną,
- długotrwała absencja chorobowa,
- wysoka rotacja pracowników,
- niedobór wysoko wykwalifikowanych specjalistów,
- oszustwa, defraudacje, nieetyczne praktyki.

Określenie wpływu ryzyka kadrowego polega na ustaleniu przewidywanych skutków jakie wpłyną na realizację zadań oraz osiąganie celów organizacji. Natomiast szczegółowy opis zarządzania ryzykiem jest uwzględniony w przywołanej procedurze.

Ryzyko w obszarze poszanowania etyki i praw człowieka

Konsekwencje naruszeń zobowiązań i norm etycznych oraz zobowiązań związanych z prawami człowieka, poza ewentualnymi konsekwencjami finansowymi skutkowałyby pogorszeniem wizerunku Grupy co mogłoby wpłynąć na przyszłe relacje z klientami oraz potencjalnymi klientami.

Grupa XTB identyfikuje wpływ na relacje społeczne w następujących obszarach:

- działania edukacyjne;
- poszanowanie praw człowieka.

Grupa XTB zarządza powyższymi relacjami poprzez podejmowanie działań w obszarze rzetelnej komunikacji, stosowanie postanowień Kodeksu Etycznego, przejrzystych warunków współpracy oraz zapewniania zgodności w obszarze compliance.

Ryzyko związane z przeciwdziałaniem korupcji

Wiarygodność Grupy XTB oraz transparentność w działaniach jest kluczowa dla wizerunku Grupy XTB jako zaufanego dostawcy rozwiązań w zakresie obrotu instrumentami finansowymi.

Wystąpienie incydentu korupcyjnego mogłoby mieć negatywne skutki wizerunkowe dla Grupy XTB, mogące utrudniać w przyszłości kontakty biznesowe – jak również naruszyć reputację Grupy XTB jako wiarygodnego oraz rzetelnego partnera biznesowego. Działania związane z zarządzaniem ryzykiem korupcji dotyczą w szczególności stosowania Kodeksu Etyki oraz opisanych we wcześniejszej części sprawozdania polityki, procedury i regulaminu.



14. Fundacja XTB

Począwszy od 2020 roku funkcjonuje Fundacja XTB, przez którą XTB realizuje zadania z obszaru ESG.



Przedmiotem działalności fundacji jest w szczególności:

- wzrost przedsiębiorczości oraz innowacyjności, w szczególności w obszarze nowych technologii oraz rynku finansowego,
- podnoszenie świadomości oraz wiedzy ekonomicznej, finansowej oraz związanej z nowymi technologiami,
- działalność naukowo-badawcza oraz promocja rozwiązań wypracowanych w ramach działalności Grupy Kapitałowej XTB,
- wspieranie oraz organizowanie wszelkich inicjatyw związanych z promocją instytucji finansowych i nowych technologii;
- wspieranie finansowe, przekazywanie wiedzy lub doradztwo biznesowe na rzecz wybranych przedsiębiorców;
- działanie w zakresie społecznej odpowiedzialności biznesu, zrównoważonego rozwoju;
- promocja zatrudnienia i edukacji oraz wyrównywanie szans na rozwój;
- inicjowanie oraz wspieranie aktywności pracowników grupy kapitałowej XTB;
- działalność charytatywna oraz społeczna, w szczególności mającą na celu wyrównywanie szans oraz pomoc osobom niepełnosprawnym i wykluczonym.

Działalność Fundacji w 2022 skoncentrowana była w dużej mierze na pomocy w związku z wybuchem wojny w Ukrainie. Niezależnie bowiem od opisanych we wcześniejszej części sprawozdania działań XTB Fundacja XTB podjęła opisane poniżej inicjatywy.

- Wewnętrznie została utworzona zamknięta grupa dla pracowników na Facebook'u, gdzie pracownicy wymieniali się pomysłami na organizację pomocy/zbiórek dla Ukrainy, na której dostarczany były ważne oficjalne informacje o ośrodkach pomocowych, infoliniach, wsparciu psychologicznym itp.
- Fundacja zapewniła o wsparciu pracowników będących obywatelami Ukrainy jak również ich rodzin
- Przeprowadzone zostały oddolne inicjatywy pracowników XTB w zakresie indywidualnej pomocy uchodźcom, zbiórki artykułów medycznych, zbiórki na finansowanie noclegu, zbiórki odzieży i innych produktów dla uchodźców z Ukrainy
- Fundacja XTB zapewniła zakwaterowanie 41 osobom z Ukrainy, które przyjechały do Warszawy, w hotelach i hostelach na okres tygodnia oraz zapewnienie im potrzebnej odzieży, butów, zabawek dla dzieci itp.
- Fundacja XTB przekazała darowiznę w wysokości 23 980 PLN na rzecz UNICEF, z przeznaczeniem na zakup 50 zestawów do nauczania matematyki w zakresie wsparcia dla dzieci z Ukrainy.

W 2022 roku pracownicy XTB kolejny raz zaangażowali się w pomoc w ramach Szlachetnej Paczki, wśród pracowników została zorganizowana zbiórka, która pozwoliła na zakup produktów zaspokajających potrzeby wybranej rodziny.

Niezależnie od powyższego w 2022 roku Fundacja XTB przekazała kwotę w wysokości 100 tys. zł na cele charytatywne.

W 2022 roku został przeprowadzony cykl webinarów w języku polskim i angielskim dla pracowników Grupy Kapitałowej XTB w ramach Programu „Zdrowie na Etacie” mający na celu promocję zdrowego stylu życia.

W 2022 roku została utworzona wewnętrzna strona dla pracowników XTB „Aktualności pracownicze”, na której znajdują się informacje o wydarzeniach z życia firmy, dzięki czemu każdy może być na bieżąco z wszelkimi działaniami XTB i jej pracowników.



Fundacja XTB stale opracowuje nowe kierunki działania i poszukuje możliwości współpracy z jednostkami zewnętrznymi w celu realizacji założeń statutowych Fundacji.

Roczne sprawozdania Fundacji są dostępne na stronie korporacyjnej Grupy XTB.

Planowane przez Fundację działania w obszarze społecznym

- systematyczne poszerzanie bazy wiedzy dla każdego poziomu zaawansowania systematyczne uzupełnianie naszych edukacyjnych materiałów wideo o stenogram, aby ułatwić ich odbiór osobom słabiej słyszącym
- zwiększenie zaangażowania w programy wspierające rozwój i innowacyjność polskich przedsiębiorców
- systematyczny wzrost nakładów na cele charytatywne oraz rozwój obszaru partnerstwa w projektach społecznych kontynuacja programu przekazywania wymienianego w firmie, ale nadal sprawnego sprzętu elektronicznego na cele charytatywne w celu usuwania barier i przeciwdziałania wykluczeniu
- zwiększenie zaangażowania w projekty proekologiczne, m.in. sadzenie lasów zwiększenie zaangażowania w projekty społeczne systematyczny wzrost przepracowanych godzin w ramach wolontariatu
- podjęcie działań na rzecz zapobiegania wykluczeniu dzieci i młodzieży program edukacji ekonomicznej dla dzieci i młodzieży oraz wsparcie ich kształcenia w zakresie przedmiotów ścisłych

Niezależnie od powyższego, również spółki zależne podejmowały, stosownie do swojej skali, indywidualne aktywności w obszarze charytatywnym adresując je głównie do lokalnych placówek oraz instytucji medycznych.

Tabela wyników - wskaźnik obrotu

www.xtb.com



Tabela wyników – wskaźnik nakładów inwestycyjnych

		Kryteria dotyczące istotnego wkładu										Kryteria dotyczące zasady „nie wyrządzaj poważnych szkód”																																																																							
Kategoria (działalność na rzecz przejścia) (21) [T]	Kategoria (działalność wspomagająca) (20) [E]	Udział procentowy nakładów inwestycyjnych z systematyką, rok N-1 (19) [%]	Udział procentowy nakładów inwestycyjnych z systematyką, rok N (18) [%]	Minimalne gwarancje (17) [T/N]	Różnorodność biologiczna i ekosystemy (16) [T/N]	Zanieczyszczenie (15) [T/N]	Gospodarka o obiegu zamkniętym (14) [T/N]	Zasoby wodne i morskie (13) [T/N]	Adaptacja do zmian klimatu (12) [T/N]	Łagodzenie zmian klimatu (11) [T/N]	Różnorodność biologiczna i ekosystemy (10) [%]	Zanieczyszczenia (9) [%]	Gospodarka o obiegu zamkniętym (8) [%]	Zasoby wodne i morskie (7) [%]	Adaptacja do zmian klimatu (6) [%]	Łagodzenie zmian klimatu (5) [%]	Udział procentowy nakładów inwestycyjnych (4) [%]	Nakłady inwestycyjne (wartość bezwzględna) (3) [tys. zł]	Kod lub kody (2)	Działalność gospodarcza (1)																																																															
A. DZIAŁALNOŚĆ KWALIFIKUJĄCA SIĘ DO SYSTEMATYKI																																																																																			
A.1. Rodzaje działalności zrównoważonej środowiskowo (zgodna z systematyką)																																																																																			
0,0%	0,0%	0,0%	0,0%							nd.	nd.	nd.	nd.	0%	100%	0,0%	0			Nakłady inwestycyjne z tytułu działalności zrównoważonej środowiskowo (zgodnej z systematyką) (A.1)																																																															
A.2 Działalność kwalifikująca się do systematyki, ale niezrównoważona środowiskowo (działalność niezgodna z systematyką)																																																																																			
<table><tr><td colspan="2">6.5 Transport motocyklami, samochodami osobowymi i lekkimi pojazdami użytkowymi</td><td>77.11. Z</td><td>297</td><td>0,7%</td><td colspan="16"></td></tr><tr><td colspan="2">Nakłady inwestycyjne z działalności kwalifikującej się do systematyki, ale niezrównoważonej środowiskowo (działalności niezgodnej z systematyką) (A.2)</td><td></td><td>297</td><td>0,7%</td><td colspan="16"></td></tr><tr><td colspan="2">Razem (A.1+A.2)</td><td></td><td>297</td><td>0,7%</td><td colspan="16"></td></tr></table>																					6.5 Transport motocyklami, samochodami osobowymi i lekkimi pojazdami użytkowymi		77.11. Z	297	0,7%																	Nakłady inwestycyjne z działalności kwalifikującej się do systematyki, ale niezrównoważonej środowiskowo (działalności niezgodnej z systematyką) (A.2)			297	0,7%																	Razem (A.1+A.2)			297	0,7%																
6.5 Transport motocyklami, samochodami osobowymi i lekkimi pojazdami użytkowymi		77.11. Z	297	0,7%																																																																															
Nakłady inwestycyjne z działalności kwalifikującej się do systematyki, ale niezrównoważonej środowiskowo (działalności niezgodnej z systematyką) (A.2)			297	0,7%																																																																															
Razem (A.1+A.2)			297	0,7%																																																																															
B. DZIAŁALNOŚĆ NIEKWALIFIKUJĄCA SIĘ DO SYSTEMATYKI																																																																																			
Nakłady inwestycyjne z działalności niekwalfikującej się do systematyki (B)		41 474	99,3%																																																																																
Razem (A+B)		41 771	100%																																																																																



Tabela wyników – wskaźnik wydatków operacyjnych

				Kryteria dotyczące istotnego wkładu				Kryteria dotyczące zasady „nie wyrządzaj poważnych szkód”												
Kategoria (działalność na rzecz przejścia) (21) [T]				Kategoria (działalność wspomagająca) (20) [E]				Udział procentowy wydatków operacyjnych zgodnych z systematyką, rok N-1 (19) [%]				Udział procentowy wydatków operacyjnych zgodnych z systematyką, rok N (18) [%]				Minimalne gwarancje (17) [T/N]				
Różnorodność biologiczna i ekosystemy (16) [T/N]				Zanieczyszczenie (15) [T/N]				Gospodarka o obiegu zamkniętym (14) [T/N]				Zasoby wodne i morskie (13) [T/N]				Adaptacja do zmian klimatu (12) [T/N]				
Łagodzenie zmian klimatu (11) [T/N]				Różnorodność biologiczna i ekosystemy (10) [%]				Zanieczyszczenie (9) [%]				Gospodarka o obiegu zamkniętym (8) [%]				Zasoby wodne i morskie (7) [%]				
Adaptacja do zmian klimatu (6) [%]				Łagodzenie zmian klimatu (5) [%]				Udział procentowy wydatków operacyjnych (4) [%]				Wydatki operacyjne w ujęciu bezwzględnym (3) [tys. zł]				Kod lub kody (2)				
Działalność gospodarcza (1)																				
A. DZIAŁALNOŚĆ KWALIFIKUJĄCA SIĘ DO SYSTEMATYKI*																				
A.1. Rodzaje działalności zrównoważonej środowiskowo (zgodna z systematyką)																				
Wydatki operacyjne z tytułu działalności zrównoważonej środowiskowo (zgodnej z systematyką) (A.1)				nd	0	0	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.	nd.
A.2 Działalność kwalifikująca się do systematyki, ale niezrównoważona środowiskowo (działalność niezgodna z systematyką)																				
Wydatki operacyjne z tytułu działalności kwalifikującej się do systematyki, ale niezrównoważonej środowiskowo (działalności niezgodnej z systematyką) (A.2)				nd	0	0														
Razem (A.1+A.2)				nd	0	0														
B. DZIAŁALNOŚĆ NIEKWALIFIKUJĄCA SIĘ DO SYSTEMATYKI*																				
Wydatki operacyjne dotyczące działalności niekwalifikującej się do systematyki (B)				nd	57 461	100%														
Razem (A+B)				nd	57 461	100%														



Podpisy osób zarządzających

Warszawa, 21 marca 2023 roku

Omar Arnaout

Prezes Zarządu

Filip Kaczmarzyk

Członek Zarządu

Jakub Kubacki

Członek Zarządu

Paweł Szejko

Członek Zarządu

Andrzej Przybylski

Członek Zarządu

WWW.XTB.COM

