



SPRAWOZDANIE ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

GRUPY KAPITAŁOWEJ XTB S.A.
2023

Spis treści

1. O GRUPIE KAPITAŁOWEJ XTB S.A.	5
1.1. PROFIL DZIAŁALNOŚCI	5
1.2. STRATEGIA I MODEL BIZNESOWY	7
1.3. ŁAŃCUCH WARTOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ XTB S.A.	12
1.4. ORGANY SPÓŁKI I GRUPY	13
1.5. STRUKTURA ORGANIZACYJNA	16
2. DZIAŁALNOŚĆ XTB	19
2.1. ODPOWIEDZIALNOŚĆ WOBEC RYNKU	19
2.2. PRODUKTY I USŁUGI XTB	20
2.3. ROZWÓJ I INNOWACYJNOŚĆ	23
3. NASI PRACOWNICY	26
3.1. DIALOG Z PRACOWNIKAMI	27
3.2. RÓŻNORODNOŚĆ	28
3.3. POLITYKA KADROWA XTB	29
3.4. WARUNKI ZATRUDNIENIA	29
3.5. STRUKTURA ZATRUDNIENIA	32
3.6. ROZWÓJ PRACOWNIKÓW	37
3.7. KARIERA W XTB	40
3.8. BEZPIECZEŃSTWO I HIGIENA PRACY	40
4. RELACJE ZE SPOŁECZEŃSTWEM	43
4.1. RELACJE Z INTERESARIUSZAMI	43
4.2. NASI KLIENCI	44
4.3. NASI DOSTAWCY	45
4.4. WSPÓŁPRACA Z KONTRAHENTAMI	45
4.5. DZIAŁALNOŚĆ CHARYTATYWNA XTB	46
4.6. FUNDACJA XTB	46
5. WPŁYW NA ŚRODOWISKO I ZMIANĘ KLIMATU	49
5.1. PROGRAM EDUKACJI EKOLOGICZNEJ „NATURALNA INWESTYCJA”	50
5.2. GOSPODARKA ODPADAMI	51
5.3. ZUŻYCIE MEDIÓW	51
5.4. BIORÓŻNORODNOŚĆ	52
5.5. EMISJE GHG	53
5.6. POZOSTAŁE ZAGADNIENIA ZWIĄZANE ZE ŚRODOWISKIEM	53
5.7. TAKSONOMIA NIEFINANSOWA UE	54
6. ŁAD KORPORACYJNY	63
6.1. REGULACJE I PROCEDURY XTB	63
6.2. ETYKA DZIAŁALNOŚCI	64
6.3. PRZECIWDZIAŁANIE KORUPCJI	65
6.4. ZGŁASZANIE NARUSZEŃ	65
6.5. POMOC PUBLICZNA	65
6.6. OCHRONA DANYCH	66
6.7. SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM	66
6.8. RYZYKO DOTYCZĄCE ZAGADNIENI NIEFINANSOWYCH	66

7. O SPRAWOZDANIU	68
7.1. PODSTAWY PRAWNE	68
7.2. ISTOTNOŚĆ	68
7.3. TABELE WYNIKÓW – TAKSONOMIA NIEFINANSOWA.....	70
7.4. TABELA ZGODNOŚCI	89
7.5. ZATWIERDZENIE DO PUBLIKACJI CZŁONKÓW ZARZĄDU XTB S.A.	90



O GRUPIE KAPITAŁOWEJ XTB S.A.



1. O Grupie Kapitałowej XTB S.A.

1.1. Profil działalności



XTB S.A. jest jednym z największych notowanych na giełdzie brokerów Forex i CFD budującym doświadczenie w branży inwestycyjnej od 20 lat.

Nasze spółki zależne i oddziały zagraniczne tworzą wraz z jednostką dominującą XTB S.A. (dalej: „XTB”, „Spółka”) międzynarodową grupę kapitałową. Od 2016 roku XTB S.A. jest notowana na rynku regulowanym polskiej Giełdy Papierów Wartościowych. Od grudnia 2020 roku akcje XTB znajdują się w indeksie WIG-ESG.

Naszą ambicją jest oferowanie najlepszej aplikacji inwestycyjnej All-in-One w Europie, tak by Klienci XTB mieli możliwość inwestowania drogą online we wszystko, w dowolnym czasie i w dowolny sposób. Chcemy budować rozwiązania, które pozwolą każdej osobie zainteresowanej tematyką inwestowania na realizację swoich celów inwestycyjnych, niezależnie od posiadanego doświadczenia i wiedzy. Wspieramy naszych Klientów poprzez edukację oraz analizy rynkowe.

Funkcjonalność oferty Grupy Kapitałowej XTB S.A. (dalej: „Grupa”, „Grupa Kapitałowa”, „Grupa XTB”) umożliwia Klientom natychmiastowy dostęp do rynków finansowych z całego świata. Podstawowa technologia Grupy XTB wykorzystuje oprogramowanie zaprojektowane w sposób zapewniający funkcjonalność i skalowalność.

Zapewniamy naszym Klientom możliwość inwestowania online za pomocą platform transakcyjnych: **xStation 5**, która jest wspierana przez zaawansowaną infrastrukturę technologiczną oraz **MetaTrader4**, platformy oferowanej nowym Klientom do 18 stycznia 2021 roku.



Jesteśmy międzynarodowym dostawcą produktów, usług i rozwiązań technologicznych w zakresie obrotu instrumentami finansowymi. Specjalizujemy się w rynku OTC oraz w szczególności w instrumentach pochodnych CFD (Contract For Difference). Są to produkty inwestycyjne, z których zwrot uzależniony jest od zmian ceny i wartości instrumentów oraz aktywów bazowych. Oferujemy również inwestycje w akcje oraz instrumenty ETF w ramach tej samej platformy transakcyjnej. Posiadamy w swojej ofercie produkty spekulacyjne (CFD), inwestycyjne (papiery wartościowe oraz ETF), a także Plany Inwestycyjne stanowiące zestaw rozwiązań tzw. pasywnego inwestowania.

Więcej informacji o portfolio produktowym Grupy XTB znajduje się w rozdziale 2.2. *Produkty i usługi* niniejszego Sprawozdania Zrównoważonego Rozwoju.

Segmenty działalności Grupy XTB:



W 2023 roku segment działalności detalicznej generował około 93% całości przychodów operacyjnych Grupy, a segment działalności instytucjonalnej około 7%. Oba obszary definiujemy następująco:

- Działalność detaliczna Grupy obejmuje prowadzony na rzecz Klientów detalicznych internetowy obrót papierami wartościowymi, ETF-ami oraz instrumentami pochodnymi opartymi na aktywach i instrumentach bazowych, którymi obrót odbywa się na rynkach finansowych i towarowych.
- Działalność instytucjonalna Grupy obejmuje dostarczanie płynności naszym Klientom instytucjonalnym oraz proponowanie technologii, dzięki którym mogą oni pod własną marką oferować swoim Klientom możliwość obrotu instrumentami finansowymi.

Informacje nt. komunikacji z Klientami względem powyższych segmentów działalności znajdują się w rozdziale 4.2. *Nasi Klienci* niniejszego Sprawozdania Zrównoważonego Rozwoju.

Działalność Grupy XTB jest regulowana i podlega nadzorowi właściwych organów na rynkach, na których prowadzi działalność, w tym w krajach UE na podstawie tzw. jednolitego paszportu europejskiego.



Edukacja i całodobowe wsparcie

Oprócz narzędzi inwestycyjnych zapewniamy naszym Klientom profesjonalne wsparcie Ekspertów XTB. Niezmiennie dążymy do budowania wartościowych relacji z Interesariuszami w oparciu m.in. o najwyższy poziom obsługi Klienta, dostępność oraz jakość oferowanych produktów i usług.

Wierzymy w daleko idące zalety edukacji finansowej jako podstawy rozwoju społeczeństwa. Dlatego też promujemy edukację finansową wśród naszych Interesariuszy, niezależnie od posiadanego przez nich doświadczenia w tym zakresie. Oferujemy dostęp do darmowych, profesjonalnych kursów i konferencji XTB Investing Masterclass, codziennych analiz rynku oraz platformy InvestResponsibly.com.

1.2. Strategia i model biznesowy



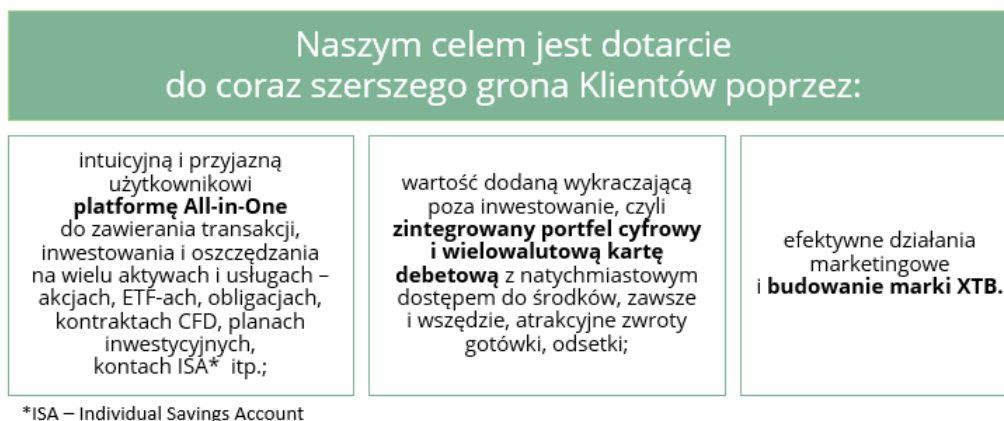
[G.1.1.] Fundamentem naszego podejścia tak do biznesu, jak i aspektów ESG jest dbanie o relacje z Interesariuszami. Dzięki temu nasze działania w każdym wymiarze są spójne i efektywne. Nie ustajemy w dążeniu do ciągłego rozwoju i doskonalenia naszej działalności. Strategia biznesowa Grupy XTB, która zakłada kompleksowy rozwój naszej działalności jest uzupełniana przez założenia strategii ESG nadającej jej zrównoważony kierunek.

Model biznesowy

[G.1.2.] Nasz model biznesowy ewoluuje wraz z rozwojem organizacji. W XTB kładziemy duży nacisk na dywersyfikację geograficzną przychodów, konsekwentnie realizując strategię budowania marki globalnej. Priorytetem Zarządu w nadchodzących okresach jest dalszy rozwój bazy klienckiej oraz wzmacnianie pozycji rynkowej XTB na świecie. Coraz śmieiej zaznaczamy naszą obecność na rynkach pozaeuropejskich, w ślad za czym przewidujemy dalszy rozwój struktury grupy kapitałowej o nowe podmioty zależne.

Chcemy dotrzeć z ofertą produktową do Klientów indywidualnych poprzez m.in. rozbudowę oferty produktowej oraz akcje promocyjne. Ambicją Zarządu w 2024 roku jest pozyskiwanie średnio co najmniej 65-90 tys. nowych Klientów kwartalnie.

W perspektywie ostatnich kilku lat realizowana jest transformacja XTB z brokera CFD w dostawcę uniwersalnej aplikacji inwestycyjnej All-in-One oferującej Klientom łatwe, inteligentne i wydajne sposoby zawierania transakcji, inwestowania i oszczędzania zapewniając jednocześnie natychmiastowy dostęp do zgromadzonych środków finansowych. Naszą intencją jest kontynuowanie działań w tym zakresie.



Jako FinTech¹ prowadzimy nieprzerwanie prace polegające na opracowywaniu i rozwijaniu wysoce innowacyjnych, kompleksowych rozwiązań w dziedzinie transakcji oraz inwestycji internetowych w instrumenty finansowe. Celem ww. działań jest opracowywanie innowacyjnych technologii i rozwiązań pozwalających w szczególności na dalszy rozwój oferty produktowej.

Jesteśmy właścicielem szeregu autorskich rozwiązań technologicznych, w tym nowoczesnej platformy transakcyjnej xStation. Realizowane w 2023 roku prace badawczo-rozwojowe miały na celu rozwój narzędzi niezbędnych do sprawnego funkcjonowania systemów transakcyjnych XTB, efektywnej egzekucji zleceń, sprawnego procesu pozyskiwania nowych Klientów (tzw. onboarding) oraz dalszego rozwoju narzędzi wspierających wewnętrzne procesy organizacji adekwatnie do zidentyfikowanych potrzeb rozwojowych.

Szczegółowy opis naszej działalności badawczo-rozwojowej znajduje się w rozdziale 2.3. *Rozwój i innowacyjność* niniejszego Sprawozdania Zrównoważonego Rozwoju.

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

¹ FinTech - podmiot technologiczny działający w sektorze finansów.

Strategia biznesowa

Jako polska Spółka FinTech nieustannie rozwijamy własne technologie, dążąc do rozbudowy portfolio naszych produktów. W przyjętej strategii biznesowej wyznaczyliśmy następujące kierunki rozwoju działalności Grupy XTB, zarówno w skali lokalnej jak i globalnej:

- Umacnianie pozycji XTB na już zdobytych rynkach.
- Dalsza ekspansja XTB na nowe rynki.
- Rozwój instytucjonalnego segmentu działalności (X Open Hub).
- Poszerzanie oferty produktów i usług Grupy XTB oraz rozwijanie nowych technologii.
- Rozwój poprzez korzystne połączenia, przejęcia i joint ventures.

Rozwijamy się poprzez innowacyjność i śmiałe decyzje oparte na fundamentach rozważnego i świadomego zarządzania. Przemysłana struktura organizacyjna i decyzyjna pozwalają nam efektywnie reagować na wyzwania zmieniającego się otoczenia, w tym podejmowanie szans oraz mitygowanie zagrożeń. Cały ten proces i jego efekty są rezultatem synergii efektywnego zarządzania oraz rozbudowanych kompetencji naszych Pracowników. W XTB nic nie dzieje się z przypadku, każdy proces ma swoje pokrycie i nie pozostaje zaniedbany.

Naszą kulturę organizacyjną budujemy w oparciu o wartości tj.:

ZAUFANIE

Przez 20 lat działalności zaufało nam blisko 900 tys. Klientów, a poziom zatrudnienia w Grupie XTB przekroczył w drugiej połowie ostatniego roku granicę 1. tysiąca Pracowników i Współpracowników. Nie powiedzieliśmy jednak ostatniego słowa, obie wartości nadal rosną. Nie ustajemy w rozwijaniu relacji z Interesariuszami, transparentnej komunikacji oraz podnoszeniu jakości oferowanych produktów i usług. Wewnętrznie dokładamy wszelkich starań, by nasi Pracownicy bez względu na lokalizację biura czuli się doceniani i ważni w Zespole XTB. Wspieramy różnorodność, w której widzimy potencjał rozwoju dla całej organizacji.

WSPARCIE

Ekspertki XTB są dostępne całodobowo przez pięć dni w tygodniu, by wspierać naszych Klientów wtedy, kiedy tego najbardziej potrzebują. Dzielimy się naszą wiedzą, dostarczając materiały edukacyjne na rzecz rozwoju Interesariuszy, bez względu na stopień ich zaawansowania. Wspieramy również naszych Pracowników, nie tylko dostarczając im narzędzi potrzebnych do realizacji obowiązków zawodowych, ale również umożliwiając im dostęp do szkoleń, wspierając ich rozwój, promując zdrowy styl życia, aktywność sportową, właściwe nawyki żywieniowe. W 2023 roku podjęliśmy współpracę z dostawcą platformy well-being, dzięki której nasi Pracownicy mogą uczestniczyć w szkoleniach z zakresu rozwoju osobistego oraz indywidualnych konsultacjach ze specjalistami.

TECHNOLOGIA

Z pełną świadomością identyfikujemy technologię jako jeden z najważniejszych elementów inwestowania za pośrednictwem XTB. Dlatego też nieustannie ulepszamy naszą aplikację zgodnie z oczekiwaniami Klientów, dostosowując ją do pojawiających się wyzwań branżowych. Wierzymy, że xStation jest jedną z najbardziej niezawodnych i funkcjonalnych aplikacji na rynku. Pozwala ona na dostęp do różnorodnych opcji inwestycyjnych z szerokiego zakresu urządzeń. W celu zapewnienia wysokiej jakości świadczonych usług, dostępność i jakość platformy są weryfikowane w trybie ciągłym z kilku lokalizacji rozmieszczonych w różnych regionach na świecie. Ponadto platforma wykorzystuje oraz dostarcza narzędzia analityczne umożliwiające Inwestorom ocenę wyników spółek w zakresie zrównoważonego rozwoju, dopasowanie strategii do swoich wartości oraz dokonywanie świadomych wyborów inwestycyjnych. Technologia towarzyszy nam również każdego dnia w naszej kulturze organizacyjnej. Doceniamy i wspieramy kreatywność i innowacyjność naszego Zespołu, dając mu możliwość do rozwoju i wdrażania własnych inicjatyw.

Strategia ESG



W ostatnim kwartale 2021 roku przyjęliśmy Strategię ESG uzupełniającą Strategię biznesową Grupy XTB. W 2023 roku kontynuowaliśmy podjęte wcześniej w jej ramach działania, dążąc jednocześnie do nieustannego rozwoju oraz realizacji wyznaczonych celów. Wierzymy, że różnorodne inicjatywy obszaru zrównoważonego rozwoju pozwolą nam długofalowo i efektywnie budować świadomość wśród naszych Interesariuszy. Intencją XTB jest stałe zwiększanie zaangażowania w projekty z obszaru społecznej odpowiedzialności. Pełna treść dokumentu jest dostępna na podstronie relacji inwestorskich XTB S.A. pod adresem: <https://ir.xtb.com/esg/>

Nasza Strategia ESG została oparta na trzech filarach:

Środowisko	Spółeczna odpowiedzialność	Ład korporacyjny
<ul style="list-style-type: none"> Dbamy o środowisko naturalne w miejscu pracy. Wprowadziliśmy szereg rozwiązań mających na celu wydajniejsze zarządzanie zasobami naturalnymi. Dążymy do ograniczenia śladu węglowego w organizacji. Budujemy świadomość ekologiczną i klimatyczną wśród Pracowników i Współpracowników. 	<ul style="list-style-type: none"> Dzięki zaawansowanej i niezawodnej technologii zapewniamy natychmiastowy dostęp do rynków finansowych z całego świata. Naszym nadrzędnym celem jest edukacja ekonomiczna społeczeństwa. Stale poszerzamy naszą otwartą bazę materiałów edukacyjnych, w której można znaleźć liczne artykuły, wideo oraz komentarze rynkowe. Dzielimy się swoją wiedzą i doświadczeniem chętnie współpracując z uczelniami wyższymi i innymi instytucjami. Nasz wykwalifikowany Zespół to ludzie ambitni, których wspieramy w stałym rozwoju i osiąganiu ich celów. 	<ul style="list-style-type: none"> Jesteśmy jednym z największych brokerów Forex&CFD na świecie notowanych na giełdzie, a nasza działalność podlega nadzorowi na międzynarodowych rynkach finansowych. Chcemy budować zaufanie naszych Interesariuszy poprzez odpowiedzialne praktyki biznesowe i działalność zgodną z przepisami obowiązującego prawa. Nasza działalność podlega pod nadzór finansowy na międzynarodowych rynkach finansowych m.in.: FCA, BaFin, ACPR, CySEC, IFSC.



Środowisko i przeciwdziałanie zmianom klimatu

W ramach obszaru środowiska i przeciwdziałania zmianom klimatu, w 2023 roku kontynuowaliśmy podjęte już wcześniej działania dotyczące m.in. segregacji odpadów, digitalizacji dokumentów, czy wirtualizacji serwerów celem ograniczania energochłonności naszej infrastruktury informatycznej.

Z początkiem 2022 roku przenieśliśmy siedzibę XTB S.A. do nowoczesnego biurowca Skyliner posiadającego Certyfikat BREEAM na poziomie Excellent, co wpływa na wiele rozwiązań, którymi dziś możemy się z Państwem podzielić:

- ✓ W 2023 roku niemal całość zużytej przez Skyliner energii elektrycznej pochodziła z odnawialnych źródeł energii. Proporcjonalnie do energii wykorzystywanej w całym budynku również energię zużywaną przez XTB w ramach wynajmowanej powierzchni można uznać za pochodzącą ze źródeł odnawialnych. Zużycie energii jest natomiast redukowane poprzez zastosowane w budynku energooszczędne oświetlenie w technologii LED.
- ✓ Bieżące zużycie wody jest ograniczane dzięki zamontowanym w kranach perlatorom oraz systemowi fotokomórek automatycznie regulujących strumień wody w zależności od potrzeby.
- ✓ Bardzo dobrze skomunikowana lokalizacja siedziby XTB skłania naszych Pracowników do rzadszych dojazdów autami osobowymi na korzyść komunikacji miejskiej: metra, tramwajów, autobusów. Pracownicy dojeżdżający do siedziby XTB na rowerach mają możliwość pozostawienia jednoślada w wydzielonej przestrzeni parkingu podziemnego biurowca, w ramach dostępnych stojaków rowerowych.

Chcąc długofalowo ograniczać energochłonność naszej infrastruktury informatycznej mimo dynamicznego rozwoju naszej działalności, sukcesywnie wymieniamy starsze, energochłonne serwery na nowe bardziej efektywne energetycznie serwery dostarczane od certyfikowanych dostawców z obszaru Unii Europejskiej. Oprócz zwiększonej efektywności energetycznej charakteryzują się one nowoczesnymi rozwiązaniami takimi jak inteligentne dostosowanie zużycia energii względem obciążenia, co również przekłada się na oszczędności energii elektrycznej.

Ponadto od dwóch lat zintensyfikowaliśmy nasze działania względem wirtualizacji serwerów, gdzie na jednym fizycznie posiadanym serwerze mamy możliwość osadzenia wielu innych wirtualnych serwerów. Na przestrzeni dwóch ostatnich lat zmniejszyliśmy ilość fizycznych serwerów o 15% zwiększając jednocześnie ilość serwerów wirtualnych aż o 72,34%.

Celem włączenia ryzyk klimatycznych do wewnętrznego Systemu zarządzania ryzykiem planujemy podjęcie w nadchodzących okresach sprawozdawczych projektu analizy szans i ryzyk klimatycznych Grupy Kapitałowej XTB S.A., co również będzie stanowiło podstawę naszej przyszłej Polityki klimatycznej.



Chcąc przeciwdziałać zmianom klimatu oraz dążąc do kształtowania społecznej odpowiedzialności wśród naszych Pracowników, w ramach Fundacji XTB podjęliśmy się kluczowej inicjatywy 2023 roku, którą było sadzenie lasu XTB we współpracy z Fundacją „Las na Zawsze”. Zasadziliśmy wspólnie ponad 2 000 drzew, oddając tym samym naturze 1,2 ha bioróżnorodnego lasu liściastego w Mieleszkowicach Pawłowickich, w województwie podlaskim. Akcja spotkała się z ogromnym entuzjazmem naszych Pracowników, którzy w ramach dnia wolontariatu mieli możliwość uczestniczyć w przedsięwzięciu i budować swoją świadomość środowiskową.

Posadzony przez nas las jest samoregulującym się złożonym ekosystemem, który powinien być postrzegany jako:

- magazyn CO₂;
- stabilizator gleby;
- rezerwuuar wody;
- miejsce bytowania organizmów;
- ostoja bioróżnorodności;
- producent tlenu.

W 2023 roku kontynuowaliśmy również działania programu „Naturalna Inwestycja”, co szerzej opisujemy w rozdziale 5.1. *Program edukacji ekologicznej „Naturalna inwestycja”* niniejszego Sprawozdania Zrównoważonego Rozwoju. Ma on na celu zwiększanie świadomości naszych Pracowników względem energooszczędności, segregacji odpadów, digitalizacji dokumentów, rozsądnego gospodarowania żywnością, zwiększania ilości roślin w biurze itp.

Chcąc efektywnie monitorować emisje gazów cieplarnianych, badamy od trzech lat naszą emisyjność w zakresie 1 oraz zakresie 2 (Scope 1 oraz Scope 2). Nasze obserwacje planujemy rozszerzyć również o zakres 3 (Scope 3), czego efektami będziemy chcieli się podzielić z naszymi Interesariuszami w nadchodzących okresach sprawozdawczych.

Społeczna odpowiedzialność



W ramach obszaru społecznej odpowiedzialności, w badanym roku kierowaliśmy nasze działania do zróżnicowanego grona odbiorców. Rozbudowaliśmy nasze portfolio o nowe produkty odpowiadające na potrzeby Klientów, niezmiennie zapewniając natychmiastowy dostęp do rynków finansowych z całego świata. W 2023 roku podjęliśmy współpracę strategiczną ze Stowarzyszeniem Inwestorów Indywidualnych celem podnoszenia standardów funkcjonowania rynku finansowego w Polsce oraz powołania Rzecznika Praw Inwestorów Indywidualnych.

Kontynuowaliśmy także programy edukacyjne XTB, m.in. organizując kolejną edycję stażu Akademii IT w XTB (co zostało szerzej opisanego w rozdziale 3.6. *Rozwój Pracowników* niniejszego Sprawozdania Zrównoważonego Rozwoju) oraz angażując się w różne projekty akademickie. W 2023 roku mieliśmy zaszczyt być partnerem I edycji Ogólnopolskiego Konkursu Giełdowego "Młody Inwestor" Katedry Ekonomii oraz Katedry Finansów Wydziału Nauk Ekonomicznych Politechniki Koszalińskiej. Konkurs zgromadził niemal 600 uczniów szkół ponadpodstawowych z całej Polski, którzy mieli okazję sprawdzić swoje umiejętności inwestycyjne oraz poszerzyć wiedzę na temat rynku kapitałowego.

W ramach działalności charytatywnej pomogliśmy poszkodowanym w wyniku trzęsienia ziemi w Turcji i Syrii, przekazując środki finansowe we współpracy z UNICEF. Ponadto nasi Pracownicy zaangażowali się po raz kolejny w Akcję Szlachetnej Paczki oraz graliśmy z Wielką Orkiestrą Świątecznej Pomocy.

Przystąpiliśmy również do akcji 2 Godziny dla Rodziny oraz organizowaliśmy szereg wewnętrznych inicjatyw, w tym m.in. zorganizowaliśmy piknik integracyjny dla naszych Pracowników, Dzień Dziecka w XTB czy Dzień Kawy. Mając na uwadze dobrostan naszego Zespołu, w 2023 roku podjęliśmy współpracę z dostawcą platformy well-being „Helping Hand” umożliwiającą udział w webinarium, wydarzeniach i poradach specjalistów wedle uznania.

Wspierając naszych Pracowników w pełnieniu ich różnorodnych życiowych ról zapewniamy im możliwość elastycznego rozpoczynania dnia pracy pomiędzy godziną 7:00 a 10:00 rano. Do ich dyspozycji pozostaje również szereg benefitów pozapłacowych tj. prywatna opieka medyczna czy dofinansowanie do posiłków itp.

Ład korporacyjny



W ramach filaru ładu korporacyjnego kontynuujemy naszą działalność w oparciu o transparentne informacje przekazywane na rynek, rozwój portfolio naszych produktów, dbałość o ich najwyższą jakość oraz, w efekcie, zaufanie naszych Interesariuszy. Naszą intencją jest dalszy rozwój obszaru zrównoważonego rozwoju w XTB. W tym celu rozbudowaliśmy naszą strukturę organizacyjną o dedykowany Zespół ESG podlegający bezpośrednio Członkowi Zarządu oraz Dyrektorowi Finansowemu XTB S.A.

Dbamy o jakość procesów wewnątrz naszej organizacji, a na co dzień kierujemy się zasadami obowiązującego Kodeksu Etyki Grupy Kapitałowej XTB S.A. W naszej strukturze organizacyjnej funkcjonuje wyodrębniona komórka audytu wewnętrznego oraz pion odpowiadający za System zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej XTB S.A. zarządzany przez Członka Zarządu ds. Ryzyka.

Oprócz powyższego, nad zagadnieniami prawnymi i compliance czuwa zespół prawny zarządzany przez Członka Zarządu ds. Prawnych.

Transparentna i rzetelna komunikacja z naszymi Interesariuszami jest kluczowa w działalności, którą realizujemy z wielu perspektyw. Będąc Emitentem papierów wartościowych na polskiej Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie dokładamy należytej staranności względem poufności, bezpieczeństwa, przejrzystości i równego dostępu do informacji na rynku kapitałowym. Ponadto jako międzynarodowa Grupa Kapitałowa zatrudniająca Pracowników z całego świata, jesteśmy świadomi potrzeby nieustannego rozwoju w zakresie naszej wielojęzycznej i wielokulturowej komunikacji wewnętrznej. Porozumiewamy się za pomocą mailingów, poprzez platformę intranet oraz, od 2023 roku, poprzez nowoczesną platformę komunikacyjną, z możliwością dostosowania jej do 16. różnych języków obcych. Wszystkie wysyłane komunikaty są dwujęzyczne – w języku polskim oraz w języku angielskim. Ponadto wspieramy naszych Pracowników szkoleniami rozwijającymi ich kompetencje językowe w zależności od potrzeb adaptacyjnych oraz specyfiki pracy na danym stanowisku.

Nasze spółki zależne i oddziały zagraniczne wykazują się szeregiem działań z obszaru zrównoważonego rozwoju, spośród których możemy wymienić np.:

- przeniesienie we wrześniu 2023 roku biura niemieckiego oddziału XTB S.A. do budynku wyróżnionego w listopadzie 2020 roku Złotym Certyfikatem DGNB GmbH *certification system*. System ten opiera się na trzech głównych obszarach zrównoważonego rozwoju: ekologii, ekonomii i jakości społeczno-kulturowej, które są jednakowo ważne w ocenie;
- zmianę lokalizacji biura francuskiego oddziału XTB S.A. do budynku charakteryzującego się wysoką jakością środowiskową (z ang. HQE - High Environmental Quality);
- wprowadzenie programu well-being „YEES!” w oddziałach w Hiszpanii i Portugalii, który umożliwi Pracownikom korzystanie z podcastów oraz porad specjalistów zgodnie z ich potrzebami. Oddziały te angażują się również w działania charytatywne np. we współpracy z fundacjami, a ich Pracownicy dzielą się swoją wiedzą inwestycyjną podczas wykładów i seminariów.

Z początkiem 2024 roku rozpoczęliśmy projekty z obszaru zrównoważonego rozwoju dotyczące m.in. aktualizacji Strategii ESG, przeprowadzenia badania podwójnej istotności, przygotowania do sprawozdawczości w oparciu o Europejskie Standardy Sprawozdawczości Zrównoważonego Rozwoju (tj. ESRS - European Sustainability Reporting Standards), czy analizy śladu węglowego w najszerszym zakresie 3 (tj. Scope 3). Więcej szczegółów nt. wyżej wymienionych inicjatyw obszarów E,S,G znajduje się w dedykowanych rozdziałach niniejszego Sprawozdania.

1.3. Łańcuch wartości Grupy Kapitałowej XTB S.A.



1.4. Organy Spółki i Grupy

[G.2.] Ład korporacyjny

Na dzień 31.12.2023 roku Grupa Kapitałowa XTB S.A. składała się z jednostki dominującej XTB S.A. stojącej na jej czele oraz 12 spółek zależnych i 7 oddziałów zagranicznych.

Działalność XTB S.A. jest regulowana poprzez dokumenty takie jak:

- Statut XTB S.A.
- Regulamin Zarządu
- Regulamin Rady Nadzorczej
- Regulamin Walnego Zgromadzenia

Wszystkie ww. dokumenty składające się na ład korporacyjny Spółki są ogólnodostępne na podstronie relacji inwestorskich w zakładce *Ład korporacyjny* pod adresem: <https://ir.xtb.com/>

[G.2.1.] [G.2.3.] Struktura zarządcza

Zarząd XTB S.A.

Na dzień 31.12.2023 roku oraz na dzień publikacji niniejszego Sprawozdania Zarząd Spółki pozostawał w niezmiennym składzie:



Omar Arnaout
Prezes Zarządu



Filip Kaczmarzyk
Członek Zarządu
ds. tradingu



Paweł Szejko
Członek Zarządu
ds. finansowych



Jakub Kubacki
Członek Zarządu
ds. prawnych



Andrzej Przybylski
Członek Zarządu
ds. ryzyka

Tabela nr 1. Skład Zarządu XTB S.A. na dzień 31.12.2023 roku oraz na dzień publikacji niniejszego Sprawozdania.

IMIĘ I NAZWISKO	FUNKCJA	DATA ROZPOCZĘCIA PIERWSZEJ KADENCJI	DATA UPŁYWU OBECNEJ KADENCJI
Omar Arnaout	Prezes Zarządu	10.01.2017	01.07.2025
Filip Kaczmarzyk	Członek Zarządu	10.01.2017	01.07.2025
Paweł Szejko	Członek Zarządu	28.01.2015	01.07.2025
Jakub Kubacki	Członek Zarządu	10.07.2018	01.07.2025
Andrzej Przybylski	Członek Zarządu	01.05.2019	01.07.2025

Obecny skład Zarządu XTB S.A. został powołany w dniu 2 czerwca 2022 r. uchwałą Rady Nadzorczej Spółki ws. powołania dotychczasowego pięcioosobowego składu Zarządu XTB S.A. na nowy okres wspólnej, trzyletniej kadencji (od 1 lipca 2022 r. do końca dnia 1 lipca 2025 r.).

W badanym okresie sprawozdawczym w ramach trwającej kadencji Zarządu XTB S.A. mężczyźni stanowili 100% składu organu Spółki.

Rada Nadzorcza XTB S.A.

Na dzień 31.12.2023 roku oraz na dzień publikacji niniejszego Sprawozdania Rada Nadzorcza Spółki pozostawała w niezmienionym składzie:

Tabela nr 2. Skład Rady Nadzorczej na dzień 31.12.2023 roku oraz na dzień publikacji niniejszego Sprawozdania.

IMIĘ I NAZWISKO	FUNKCJA	DATA ROZPOCZĘCIA OBECNEJ KADENCJI	DATA UPŁYWU OBECNEJ KADENCJI
Jan Byrski	Przewodniczący Rady Nadzorczej	22.11.2021	19.11.2024
Jakub Leonkiewicz	Członek Rady Nadzorczej	19.11.2021	19.11.2024
Łukasz Baszczyński	Członek Rady Nadzorczej	19.11.2021	19.11.2024
Bartosz Zabłocki	Członek Rady Nadzorczej	19.11.2021	19.11.2024
Grzegorz Grabowicz	Członek Rady Nadzorczej	19.11.2021	19.11.2024

W badanym okresie sprawozdawczym w ramach trwającej kadencji Rady Nadzorczej XTB S.A. mężczyźni stanowili 100% składu organu Spółki.

Komitety Rady Nadzorczej

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonują następujące komitety:

- Komitet Audytu;
- Komitet Wynagrodzeń;
- Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem.

Rada Nadzorcza na mocy uchwały podjętej przez nią kolegalnie wykonuje zadania Komitetu Wynagrodzeń i Komitetu ds. Zarządzania Ryzykiem. Od dnia 13 października 2017 roku Komitet Audytu funkcjonuje jako odrębny komitet. Rada Nadzorcza może powołać również inne komitety. Szczegółowe zadania oraz zasady powoływania i funkcjonowania komitetów określa Regulamin Rady Nadzorczej dostępny na stronie internetowej XTB pod adresem: <https://ir.xtb.com/> w zakładce *Ład korporacyjny, Regulaminy*. Szczegółowe informacje dot. składu ww. komitetów znajdują się w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej XTB S.A.

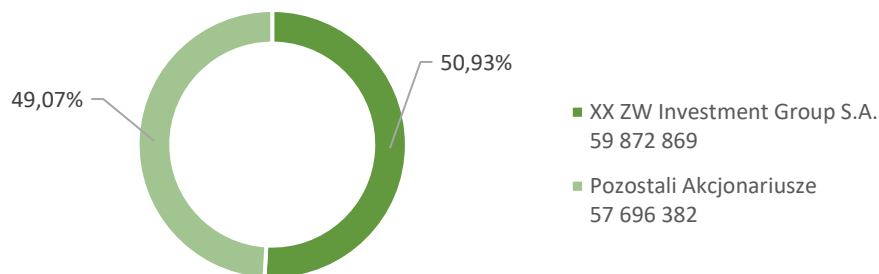
Akcjonariat XTB S.A.

Głównym Akcjonariuszem XTB S.A. jest XXZW Investment Group S.A. z siedzibą w Luksemburgu, który na dzień 31 grudnia 2023 roku posiadał 60,93% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Podmiotem dominującym najwyższego szczebla w stosunku do Spółki oraz XXZW Investment Group S.A. jest pan Jakub Zabłocki, założyciel XTB S.A.

Zgodnie z zawiadomieniem o zmianie udziału w głosach Spółki otrzymanym od XX ZW Investment Group S.A. z dnia 8 lutego 2024 roku i raportem bieżącym nr 6/2024, na dzień publikacji niniejszego Sprawozdania struktura Akcjonariatu XTB S.A. kształtowała się następująco:

Wykres nr 1. Struktura Akcjonariatu na dzień publikacji niniejszego Sprawozdania.



Zarządzanie obszarem zrównoważonego rozwoju

Po raz pierwszy zagadnienia zrównoważonego rozwoju XTB zostały zaadresowane w raporcie ESG w 2021 roku. Identyfikujemy ten obszar jako istotny i podejmujemy działania celem jego dalszego rozwoju.

Bezpośredni nadzór nad działaniami obszaru zrównoważonego rozwoju w ramach Grupy pełni Zarząd XTB S.A., który to wyznacza cele oraz koordynuje proces raportowania niefinansowego zgodnie z przyjętymi standardami. W ramach struktury organizacyjnej jednostki dominującej w 2023 roku powstał wydzielony Zespół ESG, którego Pracownicy odpowiadają bezpośrednio przed Dyrektorem Finansowym i Członkiem Zarządu ds. Finansowych XTB S.A.

Do obowiązków Zespołu ESG zalicza się m.in.:

- kompleksowe koordynowanie procesu zrównoważonego raportowania,
- monitoring społecznych i środowiskowych aspektów działalności,
- współpraca z obszarami biznesowymi Grupy w celu rozwoju zrównoważonej działalności,
- inicjowanie i realizacja projektów zrównoważonego rozwoju Grupy XTB i Fundacji XTB,
- monitoring strategii ESG XTB,
- dostosowywanie i rozwijanie regulacji wewnętrznych Spółki w obszarze ESG.

W ramach działalności XTB S.A. funkcjonuje jednostka audytu wewnętrznego, weryfikująca sprawozdania zrównoważonego rozwoju Grupy, podległa najwyższym strukturom firmy oraz dział zarządzania ryzykiem koordynujący System Zarządzania Ryzykiem XTB S.A.

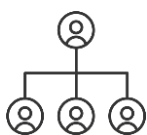
Ponadto zagadnienia zrównoważonego rozwoju są przedmiotem prac indywidualnie dobieranych grup roboczych w ramach konkretnych projektów wewnątrz organizacji, w ramach których zaangażowani Pracownicy dzielą się swoimi kompetencjami.

W 2024 roku rozpoczęto projekty z obszaru zrównoważonego rozwoju dotyczące m.in. przeprowadzenia badania podwójnej istotności Grupy XTB, przygotowania do sprawozdawczości w oparciu o Europejskie Standardy Sprawozdawczości Zrównoważonego Rozwoju, czy zbadania śladu węglowego w odniesieniu do łańcucha wartości.



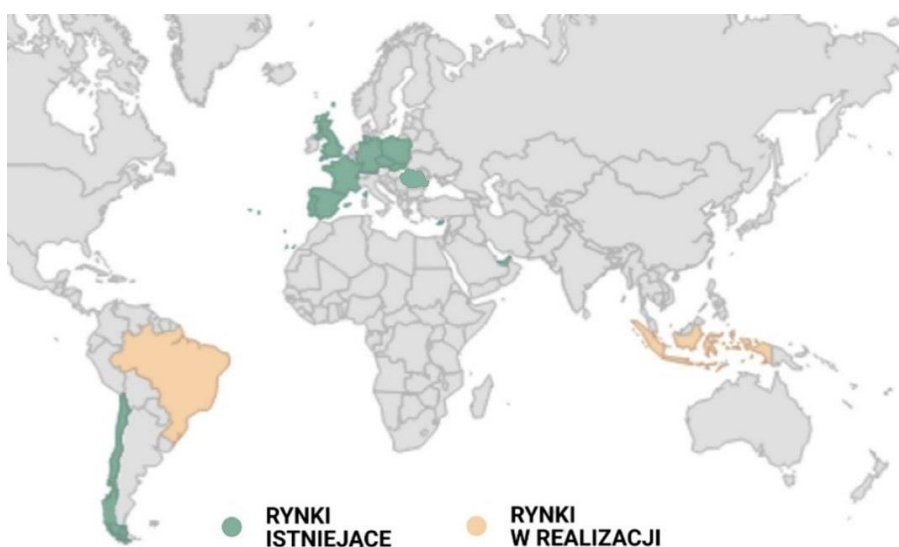
1.5. Struktura organizacyjna

Na czele Grupy Kapitałowej stoi XTB S.A. Odpowiada ona za procesy zarządcze oraz koordynuje działania spółek i oddziałów wchodzących w skład Grupy. 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 zdecydowana większość procesów operacyjnych realizowana jest w XTB w Polsce. Działalność podmiotów zależnych i oddziałów zagranicznych ma co do zasady charakter wspierający sprzedaż oraz zapewnienie zgodności z lokalnymi regulacjami wymaganymi dla prowadzonej działalności. 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.

Posiadamy nasze biura w kilkunastu krajach. W nadchodzącym roku planujemy rozszerzyć naszą działalność na kolejne rynki.



Jako kluczowe dla naszej działalności operacyjnej identyfikujemy:

- procesy związane z dostarczaniem użytkownikom własnej technologii informatycznej, za co odpowiada pion IT XTB S.A. oraz
- procesy związane z pozyskaniem i wsparciem Klientów realizowane zarówno bezpośrednio przez XTB w Polsce jak również przez oddziały oraz spółki zależne działające na lokalnych rynkach.

Najistotniejsze procesy w obszarze zrównoważonego rozwoju są podejmowane i realizowane w XTB S.A. W związku z wysokim stopniem niezależności spółek zależnych Grupy, tworzenie rozbudowanych rozwiązań korporacyjnych oraz dedykowanych polityk dla poszczególnych jednostek zależnych należałoby uznać za nieefektywne. Dlatego też identyfikacja istotnych obszarów zarządzania oraz powiązanego z nimi ryzyka jest realizowana na poziomie XTB S.A. 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.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Grupę Kapitałową XTB S.A. tworzyła jednostka dominująca oraz jej 12 spółek zależnych.

Schemat nr 1. Struktura organizacja Grupy Kapitałowej XTB S.A. na dzień 31.12.2023 roku wraz z udziałem.



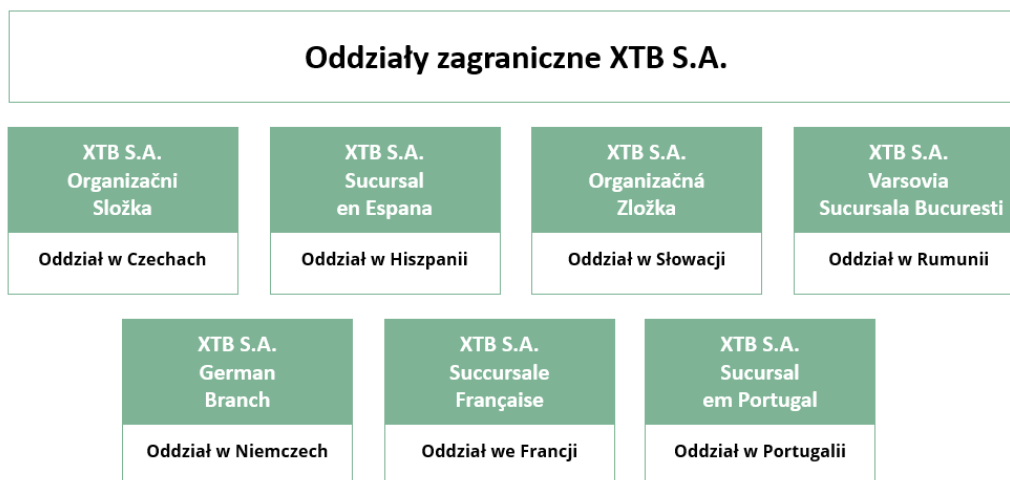
* Jednostka dominująca XTB S.A. objęła 99,9% udziałów w spółce zależnej XTB S.C. Limited, pozostałe 0,1% udziałów znajduje się w posiadaniu innej spółki zależnej: XTB Services Limited.

Do dnia publikacji niniejszego Sprawozdania w strukturze Grupy XTB odnotowano następujące zmiany:

- W dniu 17 stycznia 2024 roku jednostka dominująca nabyła 90% udziałów w spółce PT Rajawali Kapital Berjangka mającej siedzibę w Indonezji.

Ponadto XTB S.A. prowadzi również swoją działalność za pośrednictwem 7 oddziałów zagranicznych, co przedstawia poniżej Schemat nr 2.

Schemat nr 2. Oddziały zagraniczne XTB S.A. na dzień 31.12.2023 roku.



Poszczególne spółki zależne wchodzące w skład Grupy XTB podejmują 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.



DZIAŁALNOŚĆ XTB



2. Działalność XTB

2.1. Odpowiedzialność wobec rynku



Dostarczając nasze produkty i usługi Klientom XTB dokładamy należytej staranności, by mimo globalnej skali działalności pozostać nadal blisko naszych Interesariuszy. Pragniemy rozwijać się zgodnie z ideą zrównoważonego rozwoju, dostarczając wyłącznie rzetelnych i transparentnych danych. Jesteśmy świadomi naszego wpływu na otoczenie Grupy Kapitałowej zarówno w Polsce jak i za granicą.

Naszą intencją jest budowanie trwałych relacji opartych o zaufanie do marki XTB. Jako Spółka notowana na rynku głównym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie podlegamy szeregom regulacji prawnych. Nasza działalność biznesowa i wyznaczone kierunki rozwoju są zbieżne z wartościami, które reprezentujemy. Słuchamy i interpretujemy sygnały płynące z otoczenia i dzięki temu dostosowujemy portfolio produktowe do zmieniających się potrzeb naszych Klientów.

Solidnym fundamentem naszej działalności jest stale rosnąca baza kliencka oraz liczba aktywnych Klientów. Zmienność na rynkach finansowych, towarowych i wysoka inflacja sprawiły, że handel na instrumentach finansowych w 2023 roku angażował kolejne grupy Klientów. W konsekwencji, w 2023 roku zaufała nam rekordowa liczba 311 971 nowych Klientów (+58,5% r/r), przy czym liczba aktywnych Klientów wzrosła o 51,0% r/r z 270 560 do 408 528 osób. Tak wysokie noty stanowią o niepodważalnym intensywnym rozwoju naszej działalności, ale również o rosnącym poczuciu odpowiedzialności względem naszych Interesariuszy.

Grupa XTB funkcjonuje w otoczeniu charakteryzującym się wysoką zmiennością. Oprócz pandemii wirusa SARS-CoV-2 towarzyszącej poszczególnym społeczeństwom w ostatnich latach, od 24 lutego 2022 roku obserwujemy napiętą sytuację geopolityczną związaną z konfliktem zbrojnym na terytorium Ukrainy. Wobec nadal trwającej wojny przy wschodniej granicy Polski, Zarząd XTB S.A. na bieżąco monitoruje przebieg i analizuje jej ew. wpływ na działalność operacyjną Grupy.

Na dzień 31.12.2023 roku oraz na dzień publikacji niniejszego Sprawozdania nie zidentyfikowano okoliczności mogących zakłócić ciągłość działania Spółki.



2.2. Produkty i usługi XTB

Podstawowe produkty i usługi

W 2023 roku doskonaliliśmy procesy pozyskiwania nowych Klientów, optymalizacji kosztów transakcyjnych (zarówno dla Klientów jak i Spółki) oraz procesy prowadzące do rozpoczęcia współpracy z XTB. Nieustannie rozwijamy także naszą platformę transakcyjną, czyniąc ją jeszcze bardziej intuicyjną i łatwiejszą w obsłudze.

Chcąc budować wartość dla naszych Interesariuszy poszerzyliśmy portfolio produktów m.in. o Plany Inwestycyjne, które pozwalają inwestować oszczędności w inteligentny sposób oraz oprocentowanie wolnych środków na rachunkach Klientów. Dodatkowo od kwietnia 2023 roku umożliwiliśmy naszym Klientom inwestowanie na wybranych rynkach europejskich oraz pozaeuropejskich w akcje spółek i ETF-y za ułamek ich wartości. Akcje ułamkowe pozwalają na większą elastyczność oraz kontrolę nad inwestycjami. Daje to możliwość łatwego dostosowania portfela inwestycyjnego do własnych, unikalnych celów finansowych i tolerancji na ryzyko.

Dotychczas proponowane produkty XTB można sklasyfikować w następujący sposób:

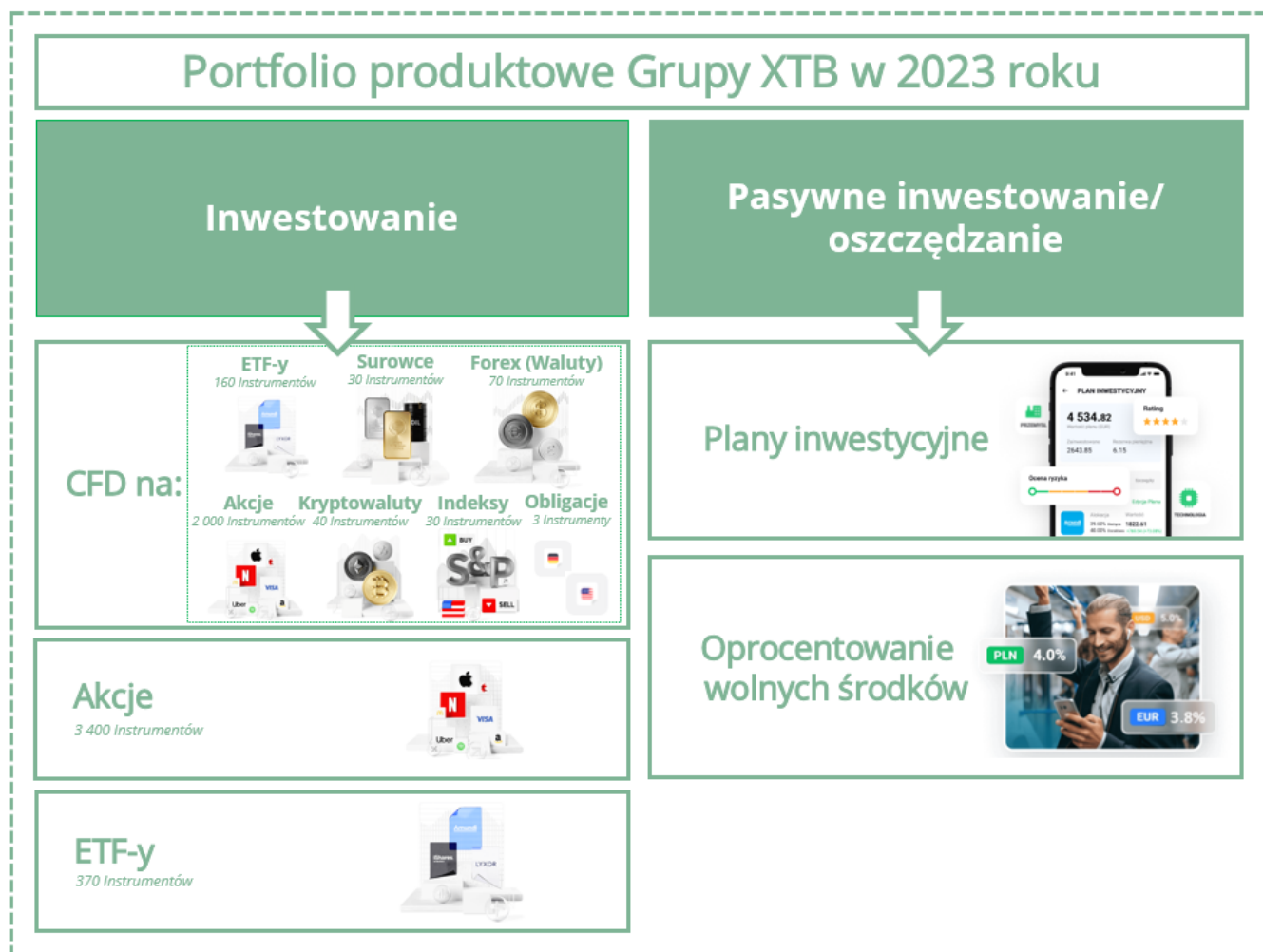


Tabela nr 3. Portfolio produktowe Grupy XTB w 2023 roku w ramach **oferty inwestycyjnej**.

<p style="text-align: center;">CFD</p> <p>Oferujemy Klientom dostęp do ponad 2,000 kontraktów CFD opartych o kurs akcji spółek oraz kurs jednostek ETF notowanych na rynkach regulowanych. Oferujemy CFD na: ETF-y, Surowce, Forex (Waluty), Akcje, Kryptowaluty, Indeksy, Obligacje, gdzie:</p>	<p>ETF - ETF CFD to instrument, odzwierciedlający ruchy cen funduszu inwestycyjnego. Dzięki ETF CFD Klienci mogą w prosty sposób osiągnąć długoterminowe cele inwestycyjne tworząc zróżnicowany portfel inwestycyjny. Dodatkowo mają możliwość zwielokrotnić wartość pozycji wykorzystując dźwignię finansową.</p> <p>Surowce - Do najpopularniejszych surowców na rynkach finansowych należą złoto, srebro i ropa. CFD, których instrumentami bazowymi są surowce umożliwiają spekulowanie na cenach surowców, grając na wzrosty lub spadki cen. W XTB można wybierać spośród prawie 30 instrumentów CFD opartych o surowce.</p> <p>Forex (Waluty) - (z ang. Foreign Exchange Market) jest międzynarodowym zdecentralizowanym rynkiem walutowym. Handel na rynku Forex odbywa się nieustannie od godziny 23:00 w niedzielę do godziny 22:00 w piątek. XTB oferuje około 70 instrumentów CFD opartych o pary walutowe.</p> <p>Akcje - Uzupełnieniem oferty akcyjnej w XTB jest możliwość zawierania transakcji na kontraktach CFD opartych na cenach akcji. Klient decyduje czy chce zbudować portfel inwestycyjny, stając się akcjonariuszem, czy wykorzystać spekulacyjny charakter kontraktów CFD na akcje.</p> <p>Kryptowaluty - Kryptowaluty są formą cyfrowej waluty. XTB oferuje instrument CFD, co oznacza, że nie trzeba dokonywać fizycznego zakupu kryptowaluty, wystarczy spekulować na przyszłych zmianach cen bez posiadania instrumentu bazowego. XTB udostępnia około 40 instrumentów CFD opartych na kryptowalutach.</p> <p>Indeksy - CFD na indeksy są instrumentami pochodnymi opartymi o największe indeksy giełdowe. Zawierając transakcję Klient nie wchodzi w posiadanie instrumentu bazowego (indeksu giełdowego), lecz spekuluje, czy jego cena wzrośnie czy spadnie. W XTB dostępnych jest około 30 instrumentów CFD opartych o indeksy z całego Świata: USA, Niemcy, Chiny</p> <p>Obligacje - Instrumenty CFD oparte o ceny kontraktu futures na 10-letnią obligację rządu Stanów Zjednoczonych notowanego na giełdzie CBOT oraz na 10-letnią obligację rządu Niemiec notowanego na giełdzie Eurex.</p>
<p style="text-align: center;">Akcje</p>	<p>Akcje - są udziałowymi papierami wartościowymi, które dają posiadaczom określone prawa korporacyjne i majątkowe (np. prawo do udziału w walnym zgromadzeniu spółki, dywidendy, uczestniczenia w podziale majątku w przypadku likwidacji spółki). Przedmiotem obrotu zorganizowanego są akcje nieposiadające postaci materialnej. Akcje mogą charakteryzować się dużą zmiennością notowań, zarówno w perspektywie krótkoterminowej, jak i długoterminowej. XTB oferuje Klientom możliwość inwestowania w ponad 3,400 akcji spółek notowanych na głównych rynkach z Europy i USA.</p>
	<p>ETF - (z ang. Exchange Traded Fund) to fundusz inwestycyjny, którego jednostki podlegają notowaniu na rynkach regulowanych. Istotą ETF jest odzwierciedlanie stopy zwrotu indeksu referencyjnego poprzez nabywanie instrumentów finansowych wchodzących w skład tego indeksu (replikacja fizyczna) lub poprzez wykorzystanie instrumentów</p>

ETF-y	<p>pochodnych opartych o indeks (replikacja syntetyczna). Cechą charakterystyczną ETF jest stała kreacja i umarzanie jednostek dokonywana przez instytucje finansowe (banki inwestycyjne, brokerzy) autoryzowane przez instytucję zarządzającą danym funduszem. Ze względu na oddzielenie osobowości prawnej funduszu oraz instytucji zarządzającej nim, aktywa funduszu są wydzielone od aktywów zarządzającego. XTB oferuje Klientom możliwość inwestowania w ponad 370 ETF notowanych w Europie.</p>
--------------	---

Tabela nr 4. Portfolio produktowe Grupy XTB w 2023 roku w ramach **pasywnego inwestowania/ oszczędzania:**

Plany Inwestycyjne	<p>W 2023 roku poszerzyliśmy naszą ofertę o Plany Inwestycyjne, które pozwalają inwestować oszczędności w inteligentny sposób. Dzięki temu produktowi, Klient może w łatwy sposób zbudować swój Plan i zainwestować określone środki - rozpoczynając inwestycję już od kwoty 50 PLN.</p>
Oprocentowanie wolnych środków	<p>W listopadzie 2023 roku wprowadziliśmy do oferty kolejną nowość, tj. oprocentowanie wolnych środków na rachunkach Klientów. Odsetki naliczane są codziennie i wypłacane na konto po zakończonym miesiącu. Oprocentowanie oferowane jest dla następujących walut: PLN, EUR, USD, GBP, CZK i RON.</p>

Plany produktowe

Podobnie jak w poprzednich latach, również w 2024 roku XTB będzie koncentrować się na pozyskiwaniu nowych Klientów i poszerzaniu tej grupy o osoby zainteresowane nie tylko inwestowaniem, ale także szeroko-rozumianymi produktami finansowymi. W związku z tym, planujemy nie tylko wzbogacenie oferty, ale także wprowadzenie zmian, których celem jest zwiększenie komfortu obsługi platformy inwestycyjnej i aplikacji mobilnej. Do wszystkich tych zmian i wdrożeń Spółka przygotowywała się od wielu miesięcy, czego przejawem jest intensywny rozwój Działu Technologii i Produktu, trwające w nim prace deweloperskie oraz badawczo-rozwojowe, związane również z wykorzystaniem technologii bazujących na sztucznej inteligencji.



Pierwsze tygodnie 2024 roku to dalszy rozwój oferty produktowej skierowanej do pasywnych Inwestorów. Plany Inwestycyjne, które w I kwartale 2024 roku umożliwiły inwestowanie w ponad 300 funduszy ETF zostały wzbogacone o funkcję inwestowania automatycznego, dzięki której Inwestorzy mogą określić jak często i jaką kwotą chcą regularnie zasilać swoje indywidualne portfele inwestycyjne. Tym samym, w porównaniu do konkurencyjnych produktów, Plany Inwestycyjne stały się jeszcze bardziej atrakcyjne dla Klientów poszukujących średnio- i długoterminowych produktów inwestycyjnych.

W kolejnych kwartałach 2024 roku, oferta pasywnego inwestowania zostanie wzbogacona o:

- obligacje – zarówno obligacje skarbowe (emitowane przez takie kraje jak Polska, USA czy Niemcy), jak i korporacyjne, których emitentami są renomowane, globalne przedsiębiorstwa o relatywnie stabilnym ratingu (od AAA do BBB-). Dzięki wykorzystaniu mechanizmu analogicznego jak w przypadku akcji ułamkowych, inwestowanie w obligacje będzie dostępne już od niewielkich kwot;
- social trading - umożliwiającą Klientom śledzenie transakcji zawieranych przez innych Inwestorów, których strategie uznają za godne uwagi. W ramach tego produktu, dane Klientów będą w pełni zanonimizowane oraz klasyfikowane wyłącznie na podstawie osiągniętej stopy zwrotu z inwestycji, czy akceptowanego poziomu ryzyka;
- konta IKE (Indywidualne Konta Emerytalne) i IKZE (Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego). Jako że Spółka dostrzega potencjał dalszego rozwoju w segmencie długoterminowego inwestowania, oferta produktów emerytalnych będzie także rozwijana na innych globalnych rynkach, w tym w Wielkiej Brytanii, gdzie XTB planuje prowadzić działalność jako ISA Manager (Individual Savings Accounts Manager);
- wirtualny portfel wraz z multi-walutową kartą, które umożliwią Klientom korzystającym z aplikacji mobilnej XTB dokonywanie płatności i przelewów, transakcji kartowych czy wymianę walut. Wartością dodaną będzie możliwość natychmiastowych płatności pomiędzy wszystkimi kontami w XTB. Powiadomienia w czasie rzeczywistym zapewnią natomiast pełną kontrolę wydatków.

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 2023 roku Spółka dodała do swojej platformy inwestycyjnej informację na temat ratingu ESG dla większości papierów wartościowych spółek w ofercie oraz dla instrumentów ETF.

W 2023 roku odnotowaliśmy duży wzrost zainteresowania spółkami ESG wśród naszych Klientów. Obecnie w ofercie mamy ponad 10 ETF-ów, które zapewniają zdywersyfikowaną ekspozycję na akcje bądź obligacje spółek o wysokim ratingu ESG (3 i powyżej) w nawiązaniu do konkretnego benchmarku. Oferowane ETF-y można podzielić wg regionu ekspozycji: Francja, Chiny, Europa, Stany Zjednoczone, rynki wschodzące, rynki globalne. Tworzenie benchmarku dla funduszy typu ETF ESG polega na usuwaniu z szerszego indeksu (tzw. parent index) spółek, które nie spełniają kryteriów ESG określonych w metodologii indeksu.

Ponadto XTB posiada w ofercie instrumenty finansowe powiązane z prawami do emisji CO2 (kontrakt EMISS). Rozważane jest poszerzenie oferty o instrumenty wspierające bezpośrednie zarządzanie wybranymi aspektami ryzyka klimatycznego tj. np. derywaty pogodowe.

2.3. Rozwój i innowacyjność

Rozwój technologii

Jako podmiot o profilu FinTech oferujemy swoje usługi i produkty inwestycyjne za pośrednictwem zaawansowanej platformy technologicznej xStation dostępnej dla Klientów w wersji zarówno mobilnej, jak i strony WWW. Nasze działanie opiera się na opracowanej strategii doboru systemów informatycznych zakładającej rozwój autorskiego systemu transakcyjnego i budowanych na tym fundamencie produktów inwestycyjnych oferowanych przez platformę xStation. Wzmacnia to przewagę konkurencyjną w połączeniu z oferowanymi przez dostawców systemami, których wdrożenie skraca czas na dostarczenie produktu dla Klienta (time to market) oraz inwestycje w technologię Artificial Intelligence (AI) we wszystkich obszarach działalności.

Określona i sprawnie egzekwowana strategia pozwala na skupienie uwagi Pracowników Działu Technologii na pracach badawczo-rozwojowych (B+R) w postaci wysoce innowacyjnych, kompleksowych rozwiązań w domenie inwestycji za pośrednictwem platformy xStation.

Prace B+R realizowane w 2023 roku miały na celu zwiększenie gamy produktów inwestycyjnych dostępnych dla Klientów, przy jednoczesnym zapewnieniu stabilności rozwiązań, usprawnianiu wewnętrznych procesów operacyjnych oraz przy dynamicznie rosnącej liczbie Klientów i transakcji.

Najważniejsze obszary, w których zespół Technologii XTB podejmował innowacyjne inicjatywy to:

- tworzenie nowych rozwiązań inwestycyjnych takich jak Plany Inwestycyjne (Investment Plans), czy wprowadzenie naliczania odsetek od wolnych środków zgromadzonych na koncie,
- udoskonalanie istniejących procesów i produktów w oparciu o ciągłe badania Klientów oraz obserwacje działań firm konkurencyjnych na rynku globalnym prowadzonych przez zespół Research, ze szczególnym uwzględnieniem procesu dołączenia nowego Klienta (onboarding),
- tworzenie nowych modeli analitycznych opartych o wysoce zaawansowane techniki uczenia maszynowego opartych o rozwiązania chmury publicznej,
- tworzenie procesów oraz nowych rozwiązań zwiększających produktywność działów wewnętrznych w oparciu o rozwiązania Artificial Intelligence,
- udoskonalanie procesów operacyjnych mających przełożenie na sprawność obsługi zapytań Klientów w obrębie systemu CRM,
- wdrażanie usprawnień do systemu egzekucji zleceń w celu utrzymania wysokiej efektywności działania, minimalizacji opóźnień wykonania zleceń oraz obsługi rosnących znacząco wolumenów transakcji,
- wdrażanie innowacyjnych i zgodnych z najnowszymi standardami rozwiązań w zakresie rozwoju i wdrażania oprogramowania (Platform Engineering),
- wdrażanie wysoce kompleksowych rozwiązań na poziomie sprzętowym, w tym dedykowanych połączeń do kluczowych punktów wymiany ruchu internetowego,
- prace nad podnoszeniem bezpieczeństwa platformy, zarówno w dziedzinie bezpieczeństwa przetwarzania i przechowywania danych jak i natychmiastowego wykrywania incydentów bezpieczeństwa.





NASI PRACOWNICY



3. Nasi Pracownicy

Jednymi z naszych kluczowych Interesariuszy są Pracownicy XTB. To ich zaangażowanie, kompetencje i indywidualne cechy osobowościowe kreują naszą kulturę organizacyjną znajdującą odzwierciedlenie w tożsamości i wynikach działalności biznesowej XTB.

Jako Pracodawca jesteśmy świadomi naszego wpływu na jakość i równowagę życia zawodowego oraz prywatnego naszych Pracowników. Pozytywna i pro-pracownicza atmosfera pracy, którą promujemy, stabilność zatrudnienia oraz różnorodne benefity pozapłacowe sprawiają, że XTB jest postrzegane jako atrakcyjne i rozwojowe miejsce pracy.

W 2023 roku znaleźliśmy się w gronie 50 najlepszych polskich pracodawców wg Rankingu Wprost. Co więcej, zajęliśmy 4. miejsce w kategorii firm finansowych, a 26. ogółem. Z satysfakcją przyjęliśmy informację, że nasze działania nakierowane na tworzenie przyjaznego środowiska pracy, wspierającego rozwój, wzajemny szacunek oraz różnorodność naszego Zespołu zostały dostrzeżone w tak wyraźny sposób. Najlepszym potwierdzeniem atrakcyjności XTB jako miejsca pracy jest jednak stały przyrost zatrudnienia w Grupie. W drugiej połowie roku liczba naszych Pracowników i Współpracowników przekroczyła próg 1000 osób.

Do dyspozycji naszych Pracowników oddajemy każdego dnia nowoczesną przestrzeń biurową wraz z profesjonalnym wyposażeniem. Nowi Pracownicy zostają przywitani w XTB na szkoleniu wprowadzającym, otrzymując wsparcie ze strony przypisanego opiekuna Działu HR.

Budowanie relacji i dobrej atmosfery pracy jest dla nas bardzo ważne, dlatego też z przyjemnością organizujemy i spotykamy się na wydarzeniach integracyjnych. W 2023 roku odbył się piknik sportowo-integracyjny, który spotkał się z ogromnym zainteresowaniem i entuzjazmem Pracowników XTB.

Procedury i regulaminy

W ramach należytej staranności w jednostce dominującej XTB S.A. funkcjonują regulaminy, polityki i procedury regulujące zagadnienia pracownicze. Wśród nich możemy wyróżnić:

- *Regulamin Pracy XTB S.A.*
- *Regulamin wykonywania pracy zdalnej XTB S.A.*
- *Politykę Kadrową*
- *Politykę Wynagradzania*
- *Politykę przeprowadzania szkoleń edukacyjnych oraz potwierdzania wiedzy i kompetencji pracowników XTB S.A.*
- *Kodeks Etyki Grupy Kapitałowej XTB S.A.*
- *Procedurę zarządzania ryzykiem kadrowym*
- *Procedurę rekrutacji i selekcji w XTB S.A.*
- *Procedurę w sprawie świadczeń pozapłacowych dla pracowników XTB S.A.*

W ramach obszaru pracowniczego spółki zależne Grupy Kapitałowej funkcjonują w oparciu o regulaminy i procedury indywidualnie przyjęte w ramach jednostek zgodnie z przepisami lokalnego prawa.

Elastyczność dnia pracy

Dajemy naszym Pracownikom możliwość dostosowania trybu pracy do ich potrzeb. Wielu z nich realizuje się w roli rodziców łącząc życie zawodowe z obowiązkami rodzinnymi. Rozumiejąc ich codzienne wysiłki chcielibyśmy, by praca w XTB była pozytywnym, rozwojowym uzupełnieniem ich życia, umożliwiającym równy dostęp do pracy, przynoszącym satysfakcję z realizowanych projektów niezależnie od miejsca świadczenia pracy. Dlatego też oferujemy naszym Pracownikom hybrydowy model zatrudnienia. Możliwość pracy zdalnej jest regulowana odpowiednimi zapisami *Regulaminu wykonywania pracy zdalnej*.

W ramach przyjętego Regulaminem Pracy ruchomego czasu pracy, nasi Pracownicy mają możliwość podjęcia obowiązków pomiędzy godzinami 7:00 - 10:00 rano.



Kultura organizacyjna i work-life balance

W XTB dbamy o rozwój kultury organizacyjnej opartej na efektywnej komunikacji, rozwoju oraz współpracy. Oprócz benefitów pozapłacowych i przemyślanej polityki kadrowej staramy się organizować inicjatywy integrujące naszych Pracowników i wspierające dobrą atmosferę pracy i work-life balance.

W 2023 roku w ramach realizacji założeń Strategii ESG zorganizowaliśmy akcję sadzenia lasu, w której wzięło udział w ramach dnia wolontariatu 39 Pracowników XTB S.A. Oprócz budowy świadomości klimatycznej nasi Pracownicy mieli możliwość integracji w poczuciu słuszności swoich działań na rzecz środowiska. Tego samego roku zorganizowaliśmy również dla naszych Pracowników w siedzibie XTB Dzień Kawy, ponieważ budowanie wzajemnych relacji, prowadzenie inspirujących rozmów i wymiana doświadczeń w przyjaznej biurowej atmosferze ma dla nas ogromne znaczenie.

Chcemy wspierać budowę silnych relacji rodzinnych i międzyludzkich naszych Pracowników, dlatego też 7 czerwca 2023 roku nasz dzień pracy zakończył się dwie godziny wcześniej. Odbyło się to w ramach akcji 2 Godziny dla Rodziny, organizowanej przez Fundację Humanites na rzecz pogłębiania relacji z bliskimi, do której się przyłączamy regularnie od 2019 roku. Zachęca ona aby być razem, a nie obok siebie, promując równowagę między sferą zawodową a prywatną. Do akcji co roku przystępują również oddziały XTB m.in. z Niemiec, Hiszpanii, Wielkiej Brytanii, Rumunii, Cypru, Portugalii, Francji. W 2023 roku XTB otrzymało od organizatora projektu specjalne wyróżnienie i tytuł ambasadora za promocję akcji na świecie.

Biuro XTB stało się również miejscem spotkań z okazji Dnia Dziecka. Zaprosiliśmy naszych Pracowników razem ze swoimi pociechami na wspólne świętowanie. Oprócz poczęstunku, goście mieli możliwość skorzystać z atrakcji i zabaw zorganizowanych przez Animatorów.

3.1. Dialog z Pracownikami



Komunikacja jest fundamentem wartościowych relacji Zespołu oraz wzajemnego zaufania pomiędzy Pracownikiem i Pracodawcą. Jako międzynarodowa Grupa Kapitałowa, na przestrzeni lat dostosowaliśmy metody komunikacji do zachodzących zmian, chcąc mimo znaczącej wielkości działalności pozostać nadal w kontakcie z naszymi Pracownikami.

Oprócz bieżącej komunikacji w ramach zespołów oraz z bezpośrednimi przełożonymi, podstawową i najbardziej powszechną formą komunikacji jest komunikacja mailowa prowadzona dwujęzycznie. Wszystkie dokumenty, procedury oraz komunikaty są tworzone i tłumaczone z myślą o wszystkich Pracownikach Grupy. Ponadto istotne aspekty dotyczące zatrudnienia są również komunikowane poprzez dedykowaną platformę HRM dostępną dla Pracowników całej Grupy XTB. Jako międzynarodowa organizacja dbamy o jakość komunikacji względem wszystkich naszych Pracowników. Od 2023 roku korzystamy także z nowoczesnej platformy komunikacyjnej dostępnej w 16. językach obcych. Oprócz tego w zależności od potrzeb wspieramy nasz Zespół szkoleniami językowymi zarówno celem adaptacji, jak i rozwoju kompetencji językowych.

Nasi Pracownicy są informowani nt. kluczowych kierunków strategicznej działalności XTB i mają świadomość kierunku, w którym zmierza organizacja. W cyklach kwartalnych lub półrocznych Prezes Zarządu XTB S.A. komunikuje Zespołowi osiągnięte wyniki Grupy XTB, bieżący poziom realizacji strategii oraz plany strategiczne na kolejny okres.

W XTB organizowane są także 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.

Badanie satysfakcji Pracowników

Co roku w Grupie XTB przeprowadzane jest anonimowe badanie satysfakcji Pracowników, w ramach którego mogą oni wyrazić opinię na temat obszarów takich jak:

- szkolenia i rozwój,
- motywacja,
- komunikacja,
- środowisko pracy,
- wydajność,
- zarządzanie i relacje.

W ramach badania Pracownicy mają możliwość wyrazić swoją opinię o Pracodawcy i przedstawić wolne wnioski. Wyniki globalnego badania satysfakcji są wysyłane do wiadomości wszystkich Pracowników XTB.

Zarówno w 2023 jak i 2024 roku zostało przeprowadzone powyżej opisane badanie. 10. edycja przeprowadzona w styczniu br. wśród wszystkich Pracowników Grupy Kapitałowej XTB S.A. spotkała się z zainteresowaniem 556 Pracowników (+45,5% r/r).

Ogólne wyniki najnowszej edycji badania wykazały, że najwyżej ocenianymi obszarami są *współpraca* oraz *relacje*. W obszarze *komunikacji* aż 93% Pracowników stwierdziło, że ma bardzo dobre relacje z członkami zespołu (+2,0% r/r), co czyni obszar *pracy zespołu* jedną z naszych największych wartości już dziewiąty rok z rzędu. 91% respondentów przyznało, że są traktowani z szacunkiem; 82% ma poczucie, że Spółka o nich dba. Jako obszar do dalszego doskonalenia zostały wskazane *szkolenia*. Już na przestrzeni 2023 roku wprowadziliśmy wewnętrzne ulepszenia, m.in. naszej bazy wiedzy, którą planujemy nadal rozwijać.

Jesteśmy dumni, że spośród respondentów aż 87% poleciłoby XTB swojej rodzinie i znajomym jako dobre miejsce pracy. Nie ustajemy w dalszym rozwoju i poszukiwaniu najlepszych rozwiązań dla naszego Zespołu.

3.2. Różnorodność

[S.6.] Od 2021 roku jesteśmy Sygnatariuszem Karty Różnorodności. Nasi Pracownicy różnią się talentami, umiejętnościami, cechami charakteru i osobowości, doświadczeniem, poglądami i wieloma innymi atrybutami. Różnorodność, tolerancyjność oraz równe traktowanie względem wszystkich Pracowników jest dla nas fundamentem zdrowej relacji opartej na wzajemnym szacunku oraz zaufaniu. Jesteśmy głęboko przekonani, że nie dość, że jest to podstawowa wartość nowoczesnego społeczeństwa, przekłada się ona również w znaczącym stopniu na rozwój, konkurencyjność i innowacyjność Grupy XTB.



Nasza kultura organizacyjna jest nastawiona na osiąganie celów poprzez budowanie różnorodnych zespołów projektowych, co przekłada się na skuteczniejsze rozwiązywanie problemów, lepszą atmosferę pracy, wyższy poziom kreatywności oraz efektywniejszy przepływ wiedzy. Komunikujemy się z naszymi Pracownikami dwujęzycznie, w języku polskim oraz angielskim, chcąc zmniejszać barierę komunikacyjną w zespołach i zapewnić każdemu równy dostęp do informacji w ramach Grupy XTB. Chcemy wspierać i odkrywać potencjał naszych Pracowników dając im możliwość pełnego wykorzystania ich umiejętności, talentów, pasji oraz kompetencji zawodowych.

Zatrudniamy Pracowników zróżnicowanych pod wieloma względami: płci, wieku, wykształcenia, kwalifikacji i doświadczenia zawodowego, narodowości, pochodzenia etnicznego, religii, wyznania i bezwyznaniowości, przekonań politycznych, stanu zdrowia, orientacji psychoseksualnej, statusu rodzinnego, stylu życia, miejsca zamieszkania, formy, zakresu i podstawy zatrudnienia.

[S.6.1.] Zarządzanie różnorodnością w XTB polega również na włączeniu do obowiązujących polityk i procedur 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.

[S.6.2.] [S.6.3.] W 2023 roku nie zostały zgłoszone i 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.

3.3. Polityka Kadrowa XTB

Polityka Kadrowa XTB jest ściśle powiązana z misją i strategią XTB. 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 obejmują:

- planowanie zatrudnienia;
- rekrutację;
- ocenę Pracowników;
- utrzymanie Pracowników (motywowanie, wynagradzanie, awansowanie, premiowanie);
- rozwój Pracowników (indywidualne programy rozwoju zawodowego, szkolenia).

Wszystkie podmioty w Grupie XTB bazują na założeniach *Polityki Kadrowej*.

3.4. Warunki zatrudnienia

System wynagrodzeń

Budując poczucie stabilności zatrudnienia wśród naszych Pracowników dokładamy należytej staranności, by obowiązujące zasady były proste i przejrzyste. Wewnętrzny *Regulamin Wynagradzania* określa zasady i warunki wynagradzania za pracę oraz świadczenia związane z pracą. Zgodnie z nim, Pracownicy otrzymują uposażenie odpowiadające rodzajowi, jakości i ilości świadczonej pracy oraz kwalifikacjom wymaganym przy jej wykonywaniu. Ogólne zasady polityki wynagrodzeń zmierzają do zapewnienia spójności systemu wynagradzania i świadczeń dodatkowych względem przyjętej strategii długoterminowego rozwoju, z uwzględnieniem kosztów ujętych w planie finansowym, z poszanowaniem zasad zarządzania ryzykiem i stabilności funkcjonowania XTB.

System wynagradzania, przeszerogowania i awansowania realizowany jest poprzez tworzenie trwałych mechanizmów motywujących naszych Pracowników do podnoszenia jakości i efektywności świadczonej pracy. Na działania te wpływają potrzeby etatowe, planowane budżety działów centrali/ oddziałów zagranicznych, środki alokowane z przeznaczeniem na zasoby kadrowe a także kwalifikacje Pracowników oraz ocena ich pracy.

W ramach XTB rozwijamy także benefity pozapłacowe nieustannie dążąc do wzmacniania identyfikacji Pracowników z firmą. Osoby zatrudnione w Centrali XTB objęte są pakietem świadczeń dodatkowych. System wynagradzania/ awansowania budowany jest przez Dział Zarządzania Zasobami Ludzkimi we współpracy z dyrektorami działów Centrali XTB. W ramach oddziałów system wynagradzania oraz zakres świadczeń pozapłacowych regulują dyrektorzy oddziałów we współpracy z dyrektorami regionalnymi.

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 danej jednostki organizacyjnej 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 występującą w niej największą różnorodność stanowisk w porównaniu do pozostałych oddziałów zagranicznych oraz spółek zależnych, w których dominują osoby zatrudnione na stanowiskach sprzedażowych.

[S.2.9] 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.

Tabela nr 5. Wskaźnik Gender Pay Gap Ratio dla Centrali XTB S.A. za 2023 rok oraz za analogiczny okres poprzedniego roku [%].

Centrala XTB S.A.		2023	2022
GPGR (na podstawie płacy podstawowej)	Pracownicy na stanowiskach kierowniczych	8%	19%
	Pracownicy na stanowiskach dyrektorskich	14%	1%
	Pracownicy na stanowiskach innych niż powyższe	27%	14%
GPGR (płaca podstawowa plus dodatkowe świadczenia pieniężne, nagrody, itp.)	Pracownicy na stanowiskach kierowniczych	12%	10%
	Pracownicy na stanowiskach dyrektorskich	22%	14%
	Pracownicy na stanowiskach innych niż powyższe	25%	19%

Spółka wyjaśnia, iż ok. 46% 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.

Tabela nr 6. Wskaźnik Gender Pay Gap Ratio dla Centrali XTB S.A. z wyłączeniem działu IT za 2023 rok oraz za analogiczny okres poprzedniego roku [%].

Centrala XTB (z wyłączeniem działu IT)		2023	2022
GPGR (na podstawie płacy podstawowej)	Pracownicy na stanowiskach kierowniczych	3%	10%
	Pracownicy na stanowiskach dyrektorskich	5%	0%
	Pracownicy na stanowiskach innych niż powyższe	1%	0%
GPGR (płaca podstawowa plus dodatkowe świadczenia pieniężne, nagrody, etc.)	Pracownicy na stanowiskach kierowniczych	9%	9%
	Pracownicy na stanowiskach dyrektorskich	14%	0%
	Pracownicy na stanowiskach innych niż powyższe	2%	9%

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.

[S.2.10] Stosunek najniższego uposażenia w Spółce (w przeliczeniu na pełen etat) do przeciętnego wynagrodzenia członków Zarządu wyniosło w 2023 roku ok. 0,08.

Świadczenia pozapłacowe

[S.2.15.] Chcemy wielowymiarowo dbać o dobrostan naszych Pracowników. W zależności od formy zatrudnienia udostępniamy poniżej wymienione świadczenia pozapłacowe.

Dla Pracowników zatrudnionych na podstawie umowy o pracę i umowy zlecenia są to:

- prywatna opieka medyczna;
- platforma MyBenefit oraz Pakiet Multisport;
- platforma well-being „Helping Hand”, która zapewnia wsparcie psychologiczne, koncentrujące się na psychoedukacji i profilaktyce (m.in. sesje online z terapeutami, webinaria, warsztaty, artykuły edukacyjne). Platforma dostępna również dla kontraktorów XTB.

Dla Pracowników zatrudnionych na podstawie umowy o pracę są to:

- refundacja kosztów okularów korekcyjnych;
- bony świąteczne;
- dopłaty do urlopów wypoczynkowych;
- dodatek za wykorzystanie przysługującego urlopu w danym roku kalendarzowym;
- grupowe ubezpieczenie na życie;
- dodatkowy dzień urlopu płatnego na urodziny;
- dodatkowy dzień urlopu płatnego na opiekę dla młodych rodziców;
- dni wolne na świadczenia wolontariatu;
- dofinansowanie do posiłków.

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 trosce o zdrowie i dobrostan naszych Pracowników podejmujemy długofalowe i doraźne działania mające na celu wspieranie ich w tym zakresie. W 2023 roku już po raz trzynasty zorganizowaliśmy szczepienia przeciwko grypie dla Pracowników w siedzibie XTB. Osoby, które nie wzięły udziału lub nie mogły w danym terminie przystąpić do szczepienia, miały możliwość bezpłatnego zaszczepienia się w ramach posiadanego abonamentu medycznego w wybranej placówce dostawcy opieki medycznej.

Oprócz dostępu do świeżych owoców w każdy poniedziałek w siedzibie XTB, działamy przede wszystkim na rzecz zwiększania świadomości naszych Pracowników w zakresie profilaktyki prozdrowotnej. Propagujemy inicjatywy takie jak m.in. Europejski Dzień Walki z Rakiem Piersi czy Movember. Organizujemy spotkania webinarowe ze specjalistami w zakresie profilaktyki zdrowotnej oraz cykl wewnętrznych szkoleń z zakresu pierwszej pomocy dla Pracowników. Ponadto nasi Pracownicy chętnie angażują się w akcje krwiodawstwa.

Wierzymy, że ruch to zdrowie. Realizujemy projekty związane z promocją aktywności sportowej, chcąc wzmacniać pozytywne nawyki wśród naszych Pracowników. Wspieramy m.in. drużynę XTB grającą w lidze biznesowej w piłkę nożną czy drużynę biegową XTB Running Team, która w 2023 roku świętowała swoje 5-lecie. W omawianym roku Reprezentacja XTB już kolejny raz wystartowała w Nocnym Biegu Sztafetowym Janusza Kusocińskiego zajmując 33. miejsce na 127 drużyn. Niedługo potem wzięła także udział w 32. Biegu Powstania Warszawskiego. Wydarzenie zgromadziło prawie 8000 biegaczy, którzy w ten sposób upamiętnili wydarzenia 1944 roku. W nadchodzących okresach planowany jest szereg działań i eventów, które mają na celu zwiększenie zaangażowania naszych Pracowników w uprawianie różnych dyscyplin sportowych oraz promocję zdrowego stylu życia.

Wspieramy także działania w zakresie szeroko pojętego well-beingu oraz work-life balance. W celu zwiększania mentalnego i emocjonalnego dobrostanu naszych Pracowników nawiązaliśmy współpracę z dostawcą platformy „Helping Hand” umożliwiającej udział w webinarach oraz konsultacje ze specjalistami. Uważamy, że równowaga pomiędzy życiem zawodowym i prywatnym jest kluczowa w zachowaniu zdrowia i przekłada się wielopłaszczyznowo na jakość życia w każdej jego sferze. Od 2019 roku w skali Grupy Kapitałowej angażujemy się aktywnie w akcję *Dwie godziny dla Rodziny* umożliwiając naszym Pracownikom opuszczenie miejsca pracy dwie godziny wcześniej, by mogli spędzić ten czas z najbliższymi, o czym szerzej piszemy w rozdziale 3. *Nasi Pracownicy* niniejszego Sprawozdania.

3.5. Struktura zatrudnienia

[S.2] [S.2.1.] [S.2.2.] [S.2.3.] Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w Grupie Kapitałowej XTB S.A. w ciągu ostatnich 3 lat systematycznie rośnie. W 2023 roku wyniosło 796 (+20,8% r/r).

Wykres nr 2. Struktura średniorocznego zatrudnienia w przeliczeniu na pełne etaty w Grupie XTB w latach 2021-2023.

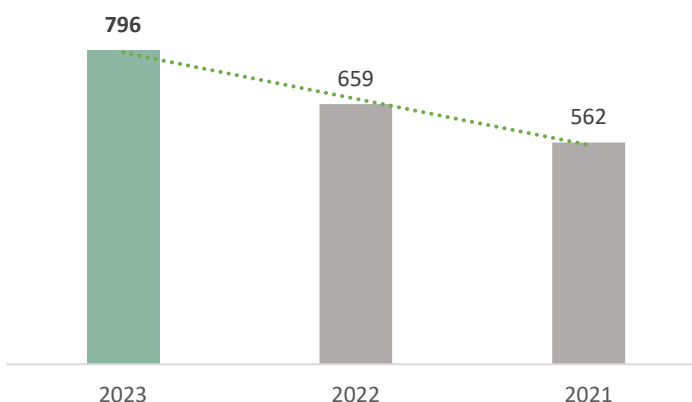


Tabela nr 7. Struktura zatrudnienia Grupy Kapitałowej XTB S.A. oraz XTB S.A. (centrala XTB S.A. wraz z oddziałami zagranicznymi XTB S.A.) na dzień 31.12.2023 oraz na dzień 31.12.2022 roku.

Kryterium			Grupa Kapitałowa XTB S.A.			XTB S.A.		
Forma zatrudnienia	Przedział wiekowy	Płeć (K/M)	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Zmiana r/r [%]	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Zmiana r/r [%]
Umowa o pracę (w przeliczeniu na pełne etaty)	do 30 lat	Łącznie	325	297	+9,4	275	267	+3,0
		Kobiety	104	88	+18,2	88	79	+11,4
		Mężczyźni	221	209	+5,7	187	188	-0,5
	30-40 lat	Łącznie	413	333	+24,0	335	291	+15,1
		Kobiety	143	110	+30,0	103	89	+15,7
		Mężczyźni	270	223	+21,1	232	202	+14,9
	40-50 lat	Łącznie	113	71	+59,2	100	69	+44,9
		Kobiety	37	22	+68,2	30	21	42,9
		Mężczyźni	76	49	+55,1	70	48	45,8
	powyżej 50 lat	Łącznie	14	10	+40,0	13	10	+30,0
		Kobiety	5	2	+150,0	4	2	+100,0
		Mężczyźni	9	8	+12,5	9	8	+12,5
Łącznie:			865	711	+21,7	723	637	+13,5

Mając na uwadze charakter działalności i model biznesowy Grupy XTB, główne grupy osób zatrudnionych to specjaliści w obszarze IT oraz wsparcia klienta.

Największa różnorodność zatrudnienia rozumianego jako różnorodność pełnionych funkcji oraz stanowisk ma miejsce w XTB S.A., czyli w Centrali Spółki w Polsce. Osoby zatrudnione w spółkach zależnych oraz oddziałach to osoby specjalizujące się w głównej mierze we wsparciu procesów sprzedażowych na lokalnych rynkach.

Poniżej zaprezentowano udziały kluczowych kategorii stanowisk i funkcji występujących:

- w Centrali XTB S.A., która charakteryzuje się największą różnorodnością zatrudnienia (z wyłączeniem oddziałów zagranicznych XTB S.A.);
- w XTB S.A., czyli w Centrali oraz jej oddziałach zagranicznych;
- w Grupie Kapitałowej XTB S.A. obejmującej: Centralę XTB S.A., jej oddziały zagraniczne oraz spółki zależne Grupy Kapitałowej.

Tabela nr 8. Udział kluczowych kategorii stanowisk i funkcji w badanym roku oraz w analogicznym okresie roku poprzedniego.

Obszar/ stanowisko*	Centrala XTB S.A.			XTB S.A. (centrala oraz oddziały zagraniczne)			Grupa Kapitałowa XTB S.A.		
	2023	2022	Zmiana r/r	2023	2022	Zmiana r/r	2023	2022	Zmiana r/r
Obszar IT	45%	41%	+4 p.p.	37%	33%	+4 p.p.	30%	29%	+1 p.p.
Obszar sprzedaży	4%	4%	b.z.	12%	14%	-2 p.p.	19%	19%	b.z.
Obszar customer service	21%	24%	-3 p.p.	17%	19%	-2 p.p.	15%	17%	-2 p.p.
Inne stanowiska specjalistyczne	17%	15%	+2 p.p.	21%	17%	+4 p.p.	22%	18%	+4 p.p.
Stanowiska kierownicze	9%	10%	-1 p.p.	9%	10%	-1 p.p.	8%	9%	-1 p.p.
Stanowiska dyrektorskie	4%	6%	-2 p.p.	4%	7%	-3 p.p.	6%	8%	-2 p.p.
Razem:	100%	100%	-	100%	100%	-	100%	100%	-

* Liczba osób zatrudnionych w danym obszarze w stosunku do liczby osób zatrudnionych w poszczególnych jednostkach organizacyjnych wyrażona w %.

W 2023 roku największy udział zarówno w ramach Centrali XTB S.A., jednostki dominującej XTB S.A. (czyli centrali oraz oddziałów zagranicznych) oraz Grupy Kapitałowej XTB S.A. miały stanowiska z obszaru IT analogicznie względem roku poprzedniego.

Drugim obszarem charakteryzującym się największym udziałem był w ramach Centrali obszar customer service, w ramach XTB S.A. oraz Grupy Kapitałowej XTB S.A. natomiast inne stanowiska specjalistyczne. Najmniejszym udziałem zarówno w ramach Centrali, jak i XTB S.A. oraz Grupy charakteryzowały się stanowiska dyrektorskie, oraz w przypadku Centrali również obszar sprzedaży.

Tabela nr 9. Rotacja Pracowników Grupy Kapitałowej XTB S.A. w 2023 roku oraz w analogicznym okresie roku poprzedniego oraz przyjęcia i odejścia Pracowników w XTB S.A. w 2023 roku.

Kryterium			Grupa XTB			XTB S.A.		
			Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Zmiana r/r [%]	Stan na dzień 31.12.2023	Stan na dzień 31.12.2022	Zmiana r/r [%]
Przyjęcia/odejścia Pracowników	Struktura wiekowa	Płeć (K/M)						
Przyjęcia Pracowników (ilość osób)	do 30 lat	Łącznie	147	155	-5,2	117	140	-16,4
		Kobiety	49	42	+16,7	41	36	+13,9
		Mężczyźni	98	113	-13,3	76	104	-26,9
	30-40 lat	Łącznie	84	76	+10,5	66	63	+4,8
		Kobiety	27	33	-18,2	18	27	-33,3
		Mężczyźni	57	43	+32,6	48	36	+33,3
	40-50 lat	Łącznie	19	9	+111,1	14	9	+55,6
		Kobiety	4	5	-20,0	2	5	-60,0
		Mężczyźni	15	4	+275,0	12	4	+200,0
	powyżej 50 lat	Łącznie	3	1	+200,0	3	1	+200,0
Kobiety		2	0	-	2	0	-	
Mężczyźni		1	1	b.z.	1	1	b.z.	
Odejścia Pracowników (ilość osób)	do 30 lat	Łącznie	60	53	+13,2	52	42	+23,8
		Kobiety	19	16	+18,8	16	12	+33,3
		Mężczyźni	41	37	+10,8	36	30	+20,0
	30-40 lat	Łącznie	69	47	+46,8	39	37	+5,4
		Kobiety	27	8	+237,5	12	5	+140,0
		Mężczyźni	42	39	+7,7	27	32	-15,6
	40-50 lat	Łącznie	7	11	-36,4	5	10	-50,0
		Kobiety	1	3	-66,7	1	3	-66,7
		Mężczyźni	6	8	-25,0	4	7	-42,9
	powyżej 50 lat	Łącznie	3	2	+50,0	2	2	b.z.
		Kobiety	2	0	-	1	0	-
		Mężczyźni	1	2	-50,0	1	2	-50,0
	w tym w związku z nabyciem uprawnień emerytalnych lub rentowych	Łącznie	6	0	-	6	0	-
Kobiety		1	0	-	1	0	-	
Mężczyźni		5	0	-	5	0	-	

Tabela nr 10. Wskaźnik rotacji Pracowników w ramach Grupy Kapitałowej XTB S.A. w 2023 roku oraz w okresie porównawczym 2022 roku. [%].

Wskaźnik rotacji Pracowników*	Grupa XTB		XTB S.A.	
	2023	2022	2023	2022
Łącznie	17,64%	17,28%	14,41%	15,68%
Kobiety	19,18%	13,24%	14,42%	11,90%
Mężczyźni	16,87%	19,11%	14,38%	17,23%

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

W 2023 roku łączny wskaźnik rotacji Pracowników, zarówno w ramach Grupy Kapitałowej XTB S.A. jak i jednostki dominującej XTB S.A. pozostał na zbliżonym poziomie względem roku ubiegłego.

Analizując wskaźniki rotacji w skali Grupy Kapitałowej XTB S.A., największe odchylenie względem analogicznego okresu 2022 roku odnotowano wśród kobiet, gdzie wskaźnik wzrósł o 5,94 p.p. r/r i wyniósł 19,18%. Na wskaźniku rotacji mężczyzn odnotowano natomiast spadek o 2,24 p.p. r/r.

W odniesieniu do jednostki dominującej XTB S.A., w badanym okresie wskaźnik rotacji kobiet osiągnął niższą wartość względem omawianej powyżej Grupy Kapitałowej, czyli 14,42% (+2,52 p.p. r/r). Rotacja mężczyzn, podobnie jak w skali Grupy, odnotowała spadek do wartości 14,38% (-2,85 p.p. r/r).

Tabela nr 11. Zestawienie ilości umów cywilno-prawnych w ramach Grupy Kapitałowej XTB S.A. w 2023 roku oraz w okresie porównawczym 2022 roku oraz dla XTB S.A.

Kryterium		Grupa XTB		XTB S.A.	
		2023	2022	2023	2022
Umowy cywilnoprawne	Liczba umów cywilnoprawnych na koniec okresu	100	38	69	38
	Liczba umów cywilnoprawnych zawartych w okresie	91	54	82	54
	Liczba umów cywilnoprawnych rozwiązanych/zakończonych w okresie	55	31	51	31

[S.2.6] W 2023 roku w Grupie XTB zatrudnione były 4 osoby niepełnosprawne.

[S.2.5.] W 2023 roku w Grupie XTB współpracowano na zasadzie outsourcingu pracowniczego w skali 6 etatów, w tym 4 w ramach XTB S.A.

W żadnej ze spółek z Grupy XTB nie zostały powołane związki zawodowe. W Centrali XTB S.A. w Polsce zgodnie z przepisami prawa pracy powołano przedstawicieli Pracowników.

W roku 2023 nie miały miejsca spory zbiorowe.

[S.2.14.] W 2023 roku w Grupie XTB 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.

Nie przewidujemy zatrudniania Pracowników z krajów słabszych ekonomicznie w celu wykonywania tzw. zadań nisko kosztowych. Priorytetem w XTB 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.

3.6. Rozwój Pracowników

Podejście zarządcze



[S.5] W XTB przykładamy szczególną uwagę do tworzenia sprzyjających warunków długofalowego rozwoju zawodowego naszych Pracowników. Ma to na celu wzmacnianie ich potencjału, wspieranie efektywności poprzez budowanie kompetencji, a tym samym podnoszenie jakości wykonywanej przez nich pracy. Odpowiednio wykształcona kadra pracownicza jest fundamentem działalności zapewniając profesjonalną realizację powierzonych zadań i obowiązków. Planowanie i rozwój kariery zawodowej są rozpatrywane zarówno w kontekście rozwoju osobistego, predyspozycji i potrzeb Pracownika, jak i wymagań XTB względem pożądaných kompetencji na danym stanowisku pracy.

Środki finansowe przeznaczone na podwyższanie kwalifikacji są elementem budżetów 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 kompetencji.

Nasza profesjonalna kadra pracownicza stanowi najwyższą wartość XTB. Wspieramy i promujemy zatem zdobywanie specjalistycznych kwalifikacji wśród naszych Pracowników refundując koszty pomyślnie zdanych egzaminów, np. uzyskania licencji maklera, doradcy inwestycyjnego, CFA itp.

[S.5.2.] Szkolenia zewnętrzne

Główne kategorie szkoleń zewnętrznych obejmują:

- szkolenia techniczne (z obszaru IT);
- szkolenia specjalistyczne (służące poszerzeniu 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 języków obcych online).

Tabela nr 12. Wykaz kluczowych zewnętrznych szkoleń oraz programów edukacyjnych w XTB S.A. w 2023 roku:

Lp.	Szkolenia oraz programy edukacyjne	Liczba uczestników
1.	Studia i studia podyplomowe z dofinansowaniem (podtrzymanie dofinansowania dla Pracowników kontynuujących naukę na kolejnych semestrach w związku z czym planowana jest partycypacja w kosztach edukacji również w następnych latach).	10 osób
2.	27 konferencji tematycznych	81 osób
3.	51 szkoleń technicznych (z obszaru IT)	91 osób
4.	78 szkoleń specjalistycznych	178 osób
5.	12 szkoleń z zakresu umiejętności miękkich	56 osób
6.	Dofinansowane kursy językowe	20 osób
7.	Platforma e-learningowa eTutor do nauki języków obcych online – w 2023 roku skorzystano z 339 godzin szkoleniowych	43 osób

[S.5.1] W 2023 roku w ramach Grupy XTB przeprowadzono łącznie niemal 650 szkoleń obejmujących szkolenia techniczne IT, szkolenia specjalistyczne, szkolenia związane z nauką języków oraz szkolenia związane z umiejętnościami miękkimi. W 2023 roku w Grupie XTB łącznie przeszkolono ponad 520 osób (ok. 1/3 kobiet oraz 2/3 mężczyzn), przy czym na szkolenia przeznaczono niemal 6,5 tys. godzin szkoleniowych (w tym ok. 1/3 dedykowane kobietom, a 2/3 dedykowane mężczyznom).

Ponadto w 2023 roku przeprowadzono cykl 147 godzin warsztatów umiejętności managerskich dla 40 Pracowników zajmujących stanowiska dyrektorskie, managerskie i lidery. W wyniku wcześniejszej przeprowadzonej ankiety zapotrzebowania wyłoniono istotne tematy szkoleń, które skupiły się na rozwijaniu kompetencji związanych z zarządzaniem zespołem oraz kompetencjach miękkich.

Pracownicy mieli również okazję brać udział w webinarium o różnorodnej tematyce, m.in. wspierającej zdrowie psychiczne, rozwój umiejętności miękkich, czy profilaktykę zdrowotną. Przeprowadzono również kurs pierwszej pomocy w którym wzięło udział 74 pracowników.

XTB dba również o budowanie świadomości związanej z bezpieczeństwem w sieci. Jak co roku wszyscy Pracownicy zostali objęci szkoleniem z zakresu Security Awareness oraz praktycznym treningiem antyphishingowym.

[S.5.2.] W 2023 roku żaden Pracownik XTB nie korzystał z urlopu szkoleniowego.

Wewnętrzny system szkoleniowy

Organizujemy również szkolenia wewnętrzne celem zagwarantowania odpowiedniego poziomu kompetencji naszych Pracowników względem zakresu i charakteru wykonywanej przez nich pracy. Zapewnia to prawidłowość realizowanych procesów zgodnie z właściwymi przepisami prawa oraz zaleceniami organu nadzoru, zgodnie z przyjętymi standardami etycznymi i zasadami uczciwego obrotu oraz w najlepszym interesie Klienta/ 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
- Pracownicy nieautoryzowani.

Pracownicy autoryzowani to osoby upoważnione 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 Wspierania Klientów, Dziale Analiz, Dziale Obsługi Klienta, Dziale Sprzedaży oraz Dziale Współpracy z Partnerami Zewnętrznymi i są bezwzględnie zobligowani do udziału w obowiązkowym programie edukacyjnym.

Pracownicy autoryzowani 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.

Nieprzystąpienie do przeglądu wiedzy i kompetencji przez Pracownika autoryzowanego stanowi ciężkie naruszenie jego obowiązków pracowniczych i może skutkować brakiem możliwości dalszego świadczenia pracy na rzecz Pracodawcy.

Obowiązek uczestnictwa w programie edukacyjnym w ramach onboardingu mają również Pracownicy nieautoryzowani. Materiały szkoleniowe są przekazywane w tym przypadku automatycznie przez platformę edukacyjną w pierwszych dniach pracy.

Dodatkowo w Centrali XTB Dział HR we współpracy z Działem Prawnym prowadzi szkolenie "First Day at XTB". Jest to szkolenie wdrożeniowe w pierwszym dniu pracy dla wszystkich nowozatrudnionych (w tym stażystów oraz Pracowników zatrudnionych na umowę zlecenie). W 2023 r. przeszkolono łącznie 285 zatrudnionych Pracowników.

Ponadto w 2023 roku odbyło się coroczne szkolenie z zakresu RODO dedykowane dla wszystkich Pracowników Grupy w którym wzięło udział 832 Pracowników.

Niezależnie od szkoleń przeprowadzonych w ramach zasobów własnych organizacji, w Grupie XTB poniesiono w 2023 r. nakłady na szkolenia o równowartości ok. 970 tys. zł.

System ocen pracowniczych

System oceniania naszych Pracowników stanowi istotny element zarządzania zasobami ludzkimi w XTB. Uzyskanie rzetelnych informacji celem sformułowania oceny 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 wykonywanych obowiązków i świadczonej pracy. Pracownicy podlegają stałej ocenie prowadzonej przez bezpośrednich przełożonych oraz ocenom okresowym. Ocena stała umożliwia bieżące przekazywanie Pracownikom informacji zwrotnej nt. jakości ich pracy oraz stopnia wywiązywania się z obowiązków. Podejście to pozwala efektywnie korygować i poprawiać obszary wymagające większej uwagi Pracownika np. w trakcie trwania projektu. Pozwala to ograniczyć ryzyko błędów poprzez minimalizację konsekwencji jego nawarstwiania w kolejnych etapach prac, może również wpływać pozytywnie na relacje z Przełożonym, budując podstawy wzajemnego dialogu i zrozumienia. Okresowe oceny Pracowników są natomiast przeprowadzane w trybie kwartalnym lub rocznym w zależności od działu oraz stanowiska. Ten typ oceny Pracownika pozwala zidentyfikować jego postępy widoczne w dłuższej perspektywie czasowej. Kwartalnej oceny dokonują m.in. 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 planowania kariery *Development Review*

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

Po rocznej przerwie w wyniku zmian systemowych, w 2024 roku planowane jest wznowienie badania ankietowego „Your Next Best Step”, której celem jest zapewnienie wsparcia w rozwijaniu kariery w ramach organizacji. Wyniki ankiety pomagają zaplanować indywidualne ścieżki rozwoju i ułatwiają dotarcie do Pracowników z trafnymi propozycjami zawodowymi.

Programy stażowe

Realizując założenia *Polityki Różnorodności XTB*, zatrudniamy na staże i praktyki studentów oraz absolwentów uczelni o różnych profilach zawodowych.

Chcąc połączyć młodych i ambitnych studentów kierunków IT z biznesem, zainicjowaliśmy 3-miesięczny program stażowy *Akademia IT*. W październiku 2023 roku rozpoczęła się VI edycja programu, który z roku na rok cieszy się coraz większym zainteresowaniem. W ramach najnowszej edycji *Akademii IT* uczestnicy mieli możliwość rozwijać swoje umiejętności w technologiach tj.: Java, QA, Apex, Kotlin, C++, Angular, SQL, Analiza biznesowa. Oprócz tego uczestnicy mogli zbudować wiedzę o XTB, nie tylko jako o domu maklerskim, ale przede wszystkim organizacji typu FinTech, gdzie powstają autorskie produkty IT w oparciu o różne technologie.

Prowadzimy również cykliczny 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, Marketingu i Ryzyka.

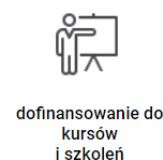
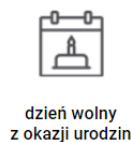
W Centrali XTB staże realizowane są przez cały rok. W trakcie 2023 roku skorzystało z tej możliwości w sumie 71 stażystów, najwięcej w ramach Działu IT, gdzie aż 58 osób brało udział w *Akademii IT*.

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.

3.7. Kariera w XTB

Jako międzynarodowa Grupa Kapitałowa jesteśmy otwarci na różnorodność kandydatów zainteresowanych osób. Dzięki szerokiej skali naszej działalności poszukujemy wyspecjalizowanych Pracowników z różnych obszarów takich jak:

- IT
- Trading
- Global Customer Support
- Dział Sprzedaży
- Dział IBD
- Dział Ryzyka
- Marketing
- Compliance
- Dział Badawczo-Rozwojowy
- Księgowość i Finanse



Sami podejmujemy również aktywności celem pozyskania wykwalifikowanej kadry pracowniczej. Dla przykładu, w październiku 2023 roku przedstawiciele naszego zespołu HR Tech, technologii i biznesu wzięli udział w Targach Pracy IT w Gmachu Głównym Politechniki Warszawskiej, gdzie mieli możliwość opowiadać o innowacyjnych projektach XTB oraz naszym programie stażowym – *Akademii IT*. Więcej informacji na ten temat znajduje się w rozdziale poprzednim (3.6. *Rozwój Pracowników*) niniejszego Sprawozdania Zrównoważonego Rozwoju.

Oferty pracy XTB są publikowane regularnie na naszej stronie internetowej pod adresem: <https://www.xtb.com/pl/dlaczego-xtb/kariera> Każda z nich zawiera krótki opis naszej działalności, przewidywany zakres obowiązków i wymagania na danym stanowisku pracy oraz informację o tym, co jako organizacja oferujemy naszym Pracownikom. Więcej informacji dot. warunków zatrudnienia znajduje się w pozostałych podrozdziałach rozdziału 3. *Nasi Pracownicy* niniejszego Sprawozdania Zrównoważonego Rozwoju.

3.8. Bezpieczeństwo i higiena pracy

Od 2023 r. Pracownicy XTB pracują w zależności od działu w trybie zdalnym lub hybrydowym (częściowo stacjonarnym).

Mając na względzie m.in. nadal duży udział pracy zdalnej, troskę o kondycję psychiczną i fizyczną Pracowników nawiązaliśmy współpracę w ramach platformy well-being „Helping Hand”, która zapewnia holistyczne wsparcie psychologiczne, koncentrujące się na psychoedukacji i profilaktyce, a także daje dostęp do:

- webinarów i warsztatów,
- artykułów edukacyjnych,
- podcastów,
- coachingu,
- czatów z ekspertami,
- konsultacji i psychoterapii online,
- infolinii wsparcia 24h.

Za pomocą platformy Pracownicy XTB mogą także korzystać z bezpłatnych sesji z terapeutami online.

W XTB w 2023 kontynuowano politykę informacyjną zachęcającą do szczepień oraz przeprowadzono coroczną akcję szczepień profilaktycznych organizowaną w biurze XTB S.A. w Warszawie.

Powyższe działania prozdrowotne realizowane były także w poprzednich latach 2021 i 2022.

[S.4.1] [S.4.4.] W 2023 roku w Centrali XTB S.A. nie odnotowano wypadków przy pracy. Odnotowano 1 wypadek przy pracy zakwalifikowany jako lekki w jednym z oddziałów zagranicznych XTB S.A., który skutkowało pięciodniowym zwolnieniem lekarskim osoby poszkodowanej.

[S.4] W XTB funkcjonuje utworzona zgodnie z obowiązującymi przepisami Komisja ds. BHP.

[S.4.7.] [S.4.8] 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.

[S.4.6] W 2023 roku nie zostały również zidentyfikowane przypadki choroby zawodowej.





RELACJE ZE SPOŁECZEŃSTWEM



4. Relacje ze społeczeństwem

4.1. Relacje z Interesariuszami

Dążymy do bycia odpowiedzialnym partnerem dla naszych Interesariuszy. Realizujemy ten cel poprzez naszą działalność biznesową opartą na najwyższej jakości produktach, usługach, obsłudze Klienta oraz niezawodnej technologii.

W ramach Grupy Kapitałowej identyfikujemy następujące kluczowe grupy Interesariuszy:

- Pracowników Grupy Kapitałowej XTB S.A.;
- Klientów detalicznych oraz instytucjonalnych;
- Potencjalnych Klientów – osoby zainteresowane edukacją nt. rynków finansowych;
- Dostawców;
- Instytucje państwowe, w tym lokalne organy nadzorcze;
- Przedstawicieli mediów;
- Akcjonariuszy, Analityków oraz potencjalnych Inwestorów.

[S.9.3.] Jako podmiot giełdowy komunikujący się w sposób transparentny z rynkiem zamieszczamy na naszej stronie internetowej informacje na temat naszej Strategii, celów długoterminowych oraz planowanych działań. Stopień realizacji naszej Strategii, określany za pomocą mierników finansowych i niefinansowych jest przedstawiany w raportach bieżących i okresowych XTB S.A. Zapewniając równy dostęp do informacji organizujemy również kwartalne spotkania dla Inwestorów, dedykowane w szczególności naszym Akcjonariuszom, Analitykom, ekspertom branżowym oraz przedstawicielom mediów. XTB S.A. jako spółka giełdowa publikuje raporty okresowe co kwartał, natomiast sprawozdania dla instytucji nadzoru przygotowywane są co najmniej raz w miesiącu.



Relacje z Interesariuszami budujemy również poprzez udział w wydarzeniach branżowych, targach pracy oraz poprzez partnerstwa. W 2023 roku zostaliśmy partnerem strategicznym Stowarzyszenia Inwestorów Indywidualnych, by razem pracować na rzecz ochrony praw Inwestorów indywidualnych. Wspólnie będziemy dążyć do powołania Rzecznika Praw Inwestorów Indywidualnych celem podnoszenia standardów funkcjonowania rynku finansowego w Polsce.

Prowadzimy również działania marketingowe nakierowane na zwiększanie rozpoznawalności marki XTB oraz działania edukacyjne skierowane do Interesariuszy bez względu na ich poziom doświadczenia w obszarze inwestycji. Prowadzimy także szerokie działania komunikacyjne w ramach dostępnych kanałów social media tj. Facebook, LinkedIn, X. W dalszej części niniejszego sprawozdania zamieszczono również informacje nt. działań podejmowanych w ramach komunikacji oraz edukacji Klientów detalicznych.

Rozwijając naszą działalność szanujemy otoczenie konkurencyjne oraz innych uczestników rynków na których działamy. Dążymy do ekspansji rynkowej wyłącznie przy zachowaniu zasad uczciwej konkurencji oraz w granicach i z poszanowaniem regulacji prawnych w zakresie ochrony konkurencji. Aktywnie promujemy transparentność, uczciwe praktyki rynkowe oraz otwartość na współpracę i partnerstwa, które mogą przyczynić się do realizacji wspólnych celów zrównoważonego rozwoju.

W XTB wierzymy w rozwój edukacji finansowej. Jesteśmy autorem programu stażowego *Akademia IT*, o którym szerzej piszemy w rozdziale 3.6. *Rozwój Pracowników* niniejszego Sprawozdania. W 2023 roku mieliśmy zaszczyt być partnerem I edycji Ogólnopolskiego Konkursu Giełdowego "Młody Inwestor". Organizatorami tego prestiżowego wydarzenia były Katedra Ekonomii oraz Katedra Finansów Wydziału Nauk Ekonomicznych Politechniki Koszalińskiej. Konkurs zgromadził niemal 600 uczniów szkół ponadpodstawowych z całej Polski, którzy mieli okazję sprawdzić swoje umiejętności inwestycyjne oraz poszerzyć wiedzę na temat rynku kapitałowego. Wielki finał, do którego zakwalifikowało się 49 najlepszych uczestników po części teoretycznej, polegał na rywalizacji w live tradingu na platformie xStation.

[S.9.1.] [S.9.2.] W 2023 roku nie zidentyfikowaliśmy ewentualnych uciążliwości mogących wpływać negatywnie na lokalną społeczność oraz nie otrzymaliśmy skarg lokalnej społeczności względem prowadzonej działalności Grupy XTB.

4.2. Nasi Klienci

Wśród naszych kluczowych Interesariuszy identyfikujemy Klientów XTB (zarówno segmentu detalicznego jak i instytucjonalnego) oraz naszych potencjalnych Klientów.

Chcąc budować wartość dla naszych Klientów nie ustajemy w rozwoju naszej działalności biznesowej wyznaczając sobie ambitne cele oraz stale poszerzając portfolio produktowe. Jednym z głównych kanałów komunikacji jest kontakt poprzez naszych Ekspertów obsługi Klienta dostępnych całodobowo przez pięć dni w tygodniu. Celem dotarcia do jak największej liczby odbiorców prowadzimy również kampanie marketingowe z udziałem sportowców oraz informujemy aktywnie o naszych działaniach poprzez dostępne kanały social media. Dla zainteresowanych budowaniem swojej wiedzy w obszarze inwestowania udostępniamy materiały edukacyjne.

Segment detaliczny

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

Dążymy do zwiększenia dostępności instrumentów finansowych dla Inwestorów indywidualnych. Dla Inwestorów posiadających portfel instrumentów o wartości nieprzekraczającej równowartości 100 tys. EUR oferujemy bezpłatny i bezprovisionalny dostęp do zagranicznych instrumentów w postaci ETF na globalne indeksy czy akcji spółek notowanych na największych giełdach światowych. Dzięki temu nawet Inwestor indywidualny niedysponujący znaczącym kapitałem oraz zapleczem organizacyjnym ma możliwość dywersyfikowania swoich inwestycji z wykorzystaniem globalnych instrumentów finansowych.

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:

- nowi Klienci,
- łączna liczba Klientów oraz
- średnia liczba aktywnych Klientów.

XTB posiada solidny fundament w postaci stale rosnącej bazy Klientów i liczby aktywnych Klientów. W 2023 r. odnotowaliśmy kolejny rekord w tym obszarze pozyskując 311 971 nowych Klientów wobec 196 864 rok wcześniej, co stanowi wzrost o 58,5%. Analogicznie do liczby nowych Klientów rekordowa była także liczba aktywnych Klientów. Wzrosła ona z 270 560 do 408 528, tj. o 51,0% r/r.

Komunikacja z Klientem indywidualnym oraz działalność edukacyjna

Od początku istnienia przywiązujemy szczególną wagę do edukacji na temat funkcjonowania rynków finansowych. Nadrzędnym celem XTB jest budowanie świadomości inwestycyjnej oraz ułatwienie dostępu do wiedzy. 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. Materiały te zawierają blisko 100 godzin edukacyjnych szkoleń w wersji video dostępnych na rozwijanej przez XTB platformie xStation oraz dziesiątki artykułów udostępnionych na stronie internetowej XTB w zakładce Edukacja. Autorami szkoleń są Ekspersi XTB oraz 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.

[S.15.5.] W roku 2023 nie miały miejsca sytuacje nałożenia kar/ naruszenia przez spółki z Grupy XTB przepisów dotyczących konkurencji (określonych w Dziale II ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów) jak również w 2023 nie zostały nałożone kary związane z naruszeniem przepisów dotyczących komunikacji marketingowej.

W 2023 roku trwało postępowanie Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów względem XTB S.A z siedzibą w Warszawie w sprawie o uznanie wzorca umownego za niedozwolony. W ramach postępowania, w związku z zakwestionowaniem przez Urząd dwóch postanowień regulaminu, na Spółkę nałożono decyzję zobowiązującą Spółkę między innymi do zmiany tych postanowień, publikacji treści decyzji, złożenia odpowiednich oświadczeń na rzecz wskazanej grupy osób oraz przekazania rekompensat z odsetkami na rzecz osób, których reklamacje zostały odrzucone

w drodze zastosowania zakwestionowanych postanowień regulaminu. Na Spółkę nie nałożono kary pieniężnej. Spółka aktualnie wdraża zobowiązania nałożone w drodze decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

Segment instytucjonalny

W tym segmencie działamy m.in. jako dostawca płynności (ang. liquidity provider) dla Klientów instytucjonalnych. Oferujemy także technologie, dzięki którym mogą oni pod własną marką oferować swoim klientom możliwość obrotu instrumentami finansowymi. Z oferowanych rozwiązań IT mogą również korzystać: dostawcy CRM i Client Office, firmy oferujące rozwiązania raportujące i Business Intelligence, Payment Providers oraz inni dostawcy technologii. Klientami instytucjonalnymi są m.in. domy maklerskie, banki, start-upy oraz inne instytucje finansowe oraz firmy technologiczne. Klienci instytucjonalni otrzymują pełny dostęp do ustawień i funkcji zarządczych, systemu branding, raportów, narzędzi front oraz back-office.

Uzależnienie od odbiorców

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

4.3. Nasi Dostawcy

Wykorzystywane materiały oraz usługi świadczone na rzecz Grupy

W ramach prowadzonej działalności współpracujemy z dostawcami usług wspierających 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 naszymi dostawcami należy przypisać charakter stały. W określonych przypadkach nawiązywana jest również doraźna, jednorazowa współpraca.

Kluczowymi dostawcami XTB są:

- usługodawcy wspierający proces obsługi Klientów XTB (m.in. odpowiadający za automatyzację ww. procesów);
- 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 2023 roku nie zidentyfikowano przypadków łamania praw pracowniczych wśród dostawców Grupy XTB. Z uwagi na profil działalności dostawców, Grupa XTB nie identyfikuje praktyk mogących stanowić zagrożenie dla prawa do swobody zrzeszania się i prawa do sporów zbiorowych lub mogących naruszać te prawa.

Uzależnienie od dostawców

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

4.4. Współpraca z Kontrahentami

[E.7.5.] 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 2023 roku spółki z Grupy XTB nie uczestniczyły w tego rodzaju zamówieniach.

[E.7.6.] W 2023 roku 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. Działalność charytatywna XTB



[S.9.4] Działalność charytatywna XTB jest jedną z podstaw naszego dialogu ze społeczeństwem. Rozważnie dysponujemy wsparciem chcąc dotrzeć w najbardziej potrzebujące miejsca.

W związku z powyższym w 2023 roku Grupa Kapitałowa XTB S.A. przekazała w darowiźnie kwotę 100 tys. PLN przy współpracy z UNICEF na pomoc ofiarom po trzęsieniu ziemi w Turcji i Syrii.

[S.9.6.] Oprócz darowizn, w 2023 roku umożliwiliśmy 39 Pracownikom wykorzystanie łącznie 320 godzin w ramach wolontariatu pracowniczego.

4.6. Fundacja XTB



Począwszy od 2020 roku w ramach Grupy funkcjonuje Fundacja XTB, z pomocą której realizujemy inicjatywy 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.

[S.9.4.] W 2023 roku Fundacja XTB przekazała kwotę w łącznej wysokości 50 tys. zł na cele charytatywne.

Ponadto przy współpracy z zewnętrzną agencją, Fundacja zrealizowała badanie nt. oszczędzania młodych Polaków, którego wyniki zostały opublikowane w raporcie „Marzenia i plany młodych Polek i Polaków”. Celem badania było zidentyfikowanie najważniejszych marzeń młodych obywateli, których realizację uniemożliwia im sytuacja finansowa. Analizie poddano również ich podejście do oszczędzania i inwestowania, zarówno w warstwie zachowań, jak i towarzyszących im przekonań. Zwiększenie świadomości ekonomicznej wśród młodszych pokoleń staje się jednym z naszych priorytetów.

Najistotniejszym działaniem w zakresie ochrony środowiska w 2023 roku było zaangażowanie się Fundacji XTB we współpracę z Fundacją „Las na Zawsze”. W efekcie, w październiku 2023 roku Pracownicy XTB posadzili ponad 2000 drzew na obszarze 12000 m², tworząc bioróżnorodny liściasty „Las XTB” zlokalizowany w Mieleszkowicach Pawłowickich w województwie podlaskim. Posadzony las to samoregulujący się system, który pełni funkcje magazynu CO₂, stabilizatora gleby, rezerwuaru wody, miejsca bytowania wielu organizmów, ostoi bioróżnorodności oraz producenta tlenu.

W 2023 roku nasi Pracownicy również po raz kolejny zaangażowali się w zbiórkę na rzecz Szlachetnej Paczki, co pozwoliło na zakup produktów zaspokajających potrzeby wybranej rodziny. W 2023 roku graliśmy również z Wielką Orkiestrą Świątecznej Pomocy podczas 31. Finału. Przeznaczyliśmy na aukcje charytatywne:

- koszulkę Realu Madryt z autografem Ikeru Casillasa;
- rękawice Kuby Przygońskiego Dakar'23 oraz bluzę Teamu;
- rękawice UFC z autografem Joanny Jędrzejczyk.

Dzięki naszym aukcjom udało się wesprzeć akcję kwotą o łącznej wysokości 10 557 zł.

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

Roczne sprawozdania Fundacji są dostępne na stronie korporacyjnej Grupy XTB.

Planowane przez Fundację działania w obszarze społecznym:

- systematyczne poszerzanie bazy wiedzy względem 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;
- zwiększenie zaangażowania w projekty proekologiczne;
- zwiększenie zaangażowania w projekty społeczne poprzez systematyczny wzrost przepracowanych godzin w ramach wolontariatu;
- podjęcie działań na rzecz zapobiegania wykluczeniu dzieci i młodzieży - program edukacji ekonomicznej.

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.



WPŁYW NA ŚRODOWISKO



5. Wpływ na środowisko i zmianę klimatu



[E.1.1.] [E.1.2.] Mając na uwadze specyfikę naszej działalności opierającej się w głównej mierze na działalności informatycznej oraz biurowej, Grupa XTB nie identyfikuje istotnego wpływu jej działalności na środowisko naturalne oraz zmianę klimatu. Ze względu na nieprodukcyjny charakter naszej działalności, nie występuje zapotrzebowanie oraz zużycie specyficznych lub znaczących wolumenów surowców i materiałów. Jednocześnie świadcząc nasze usługi wykorzystujemy infrastrukturę informatyczną, materiały biurowe oraz energię elektryczną, co jest niezbędne do zachowania ciągłości naszej działalności.

Dotychczas nie uwzględnialiśmy zagadnień klimatycznych w procesach decyzyjnych Grupy 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 jednak naszą intencją jest aby ograniczenie wpływu na środowisko naturalne (w tym również na klimat) stało się jednym z podstawowych kryteriów uwzględnianym przy podejmowaniu decyzji w obszarze wsparcia biznesu i administracji.

W poprzednim roku identyfikowaliśmy nasz wpływ na zagadnienia klimatyczne w następujących obszarach:

- 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 celu zwiększania ich świadomości klimatycznej.



[E.8] W naszej ofercie znajdują się instrumenty finansowe ETF (Exchange Traded Fund) umożliwiające dokonywanie inwestycji w podmioty świadome klimatycznie. Zakładamy systematyczne poszerzanie tej oferty. Jednocześnie, w przypadku szerszego zainteresowania produktami wspierającymi zarządzanie ryzykiem klimatycznym (np. derywaty pogodowe), przeprowadzimy ich gruntowną analizę.

Zagadnienia klimatyczne mają lub mogą mieć w przyszłości potencjalny 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.

Na przestrzeni ostatnich lat podejmowaliśmy następujące inicjatywy w obszarze środowiskowym:

- inicjatywy związane z energooszczędnością wykorzystywanej infrastruktury (np. wymiana sprzętu elektronicznego na nowszy i bardziej energooszczędny, wirtualizacja serwerów),
- wprowadzenie digitalizacji dokumentów, co pozwala na ograniczanie zużycia papieru,
- ograniczenie produkcji odpadów i ich segregacja,
- edukacja Pracowników i budowanie świadomości w ramach programu „Naturalna inwestycja”,
- zaangażowanie w akcję sadzenia lasu; W 2023 roku zasadziliśmy ponad 2000 drzew na obszarze 1,2 ha. Więcej informacji znajduje się w pozostałych rozdziałach niniejszego Sprawozdania.
- przeniesienie siedziby XTB S.A. – od stycznia 2022 roku nasza siedziba mieści się w nowej lokalizacji wyróżnionej certyfikatem zrównoważonego budownictwa, zaprojektowanej w trosce o środowisko co potwierdza Certyfikat BREEAM na poziomie Excellent. Blisko całość zużytej energii przez budynek Skyliner w 2023 roku pochodziła z odnawialnych źródeł energii. Proporcjonalnie do energii wykorzystywanej w całym budynku również energię

zużywaną przez XTB w ramach wynajmowanej powierzchni można uznać za energię pochodzącą ze źródeł odnawialnych;

- działania w obszarze monitorowania i kalkulacji emisji zgodnie GHG Protocol oraz inicjatywy mające na celu zmniejszenie śladu węglowego organizacji (digitalizacja dokumentów, kontrola zużycia mediów, budowanie świadomości Pracowników, sadzenie lasu w 2023 roku etc.).
- w celu budowania świadomości klimatycznej i środowiskowej uzupełniliśmy naszą Strategię biznesową o Strategię ESG wdrożoną w 2021 roku.

Na przestrzeni kolejnych okresów sprawozdawczych planujemy rozwijać się w obszarze przeciwdziałania zmianom klimatu poprzez:

- dokonanie analizy szans, ryzyk i zagrożeń klimatycznych służących w kolejnym kroku do opracowania polityki klimatycznej Grupy XTB,
- włączenie zidentyfikowanych uprzednio szans, ryzyk i zagrożeń klimatycznych do wewnętrznego Systemu Zarządzania Ryzykiem na poziomie Grupy XTB.
- monitorowanie śladu węglowego dla organizacji, docelowo w trzech zakresach;
- aktualizację programu edukacji ekologicznej „Naturalna inwestycja” i dalsze budowanie świadomości klimatycznej i środowiskowej w Zespole XTB w ramach kolejnych inicjatyw;
- budowanie świadomości klimatycznej i środowiskowej naszych Partnerów biznesowych poprzez założenia Strategii ESG.

5.1. Program edukacji ekologicznej „Naturalna inwestycja”



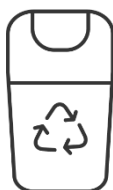
W 2023 roku kontynuowaliśmy realizację wewnętrznego programu edukacji ekologicznej pn. „Naturalna inwestycja”. Jego celem jest zwiększanie świadomości klimatycznej i środowiskowej wśród Pracowników XTB oraz budowanie odpowiedzialnej środowiskowo kultury organizacyjnej. Życzymy sobie tworzyć przyjazne miejsce pracy z poszanowaniem dla środowiska naturalnego i uważności względem dbania o jego dobrostan i efektywne wykorzystanie zasobów naturalnych.

Program ma na celu zachęcenie Pracowników do pro-ekologicznych postaw i ich utrwalania nie tylko w miejscu pracy, ale i ich życiu prywatnym. Określa także szereg działań mających na celu ograniczenie wpływu na środowisko, w tym m.in.:

- oszczędzanie wody i energii elektrycznej;
- ograniczenie drukowania i kopiowania dokumentów, a co za tym idzie oszczędność papieru;
- segregowanie śmieci w częściach wspólnych biura (kosze do segregacji śmieci wraz z instrukcją umieszczone w kuchniach);
- zbieranie plastikowych nakrętek i przekazywanie do właściwego punktu odbioru lub na rzecz akcji charytatywnych;
- propagowanie ekologicznych dni, takich jak np. dzień bez samochodu;
- stopniową wymianę tradycyjnych flipchartów na tablice ścieralne;
- niekorzystanie z plastikowych akcesoriów kuchennych na rzecz naczyń wielorazowego użytku;
- zwiększenie ilości roślin w przestrzeni biurowej.

Celem XTB w obszarze środowiskowym jest stałe podnoszenie świadomości ekologicznej Pracowników. W pierwszej fazie programu priorytetem jest wdrożenie wszystkich rozwiązań objętych programem w siedzibie XTB S.A. w Warszawie. Planowane jest również rozszerzenie akcji na oddziały i spółki zależne w celu osiągnięcia spójności prowadzonej polityki ekologicznej w miejscu pracy.

5.2. Gospodarka odpadami



[E.6.] Świadcząc usługi w ramach Grupy XTB wykorzystujemy infrastrukturę informatyczną, materiały biurowe oraz energię elektryczną. Generowane odpady to przede wszystkim sprzęt informatyczny oraz odpady komunalne.

Tym samym nasza działalność charakteryzuje się stosunkowo niewielkim oddziaływaniem na środowisko naturalne. Działalność ta nie powoduje istotnych emisji i nie generuje znacznej ilości odpadów.

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 umieszczone są w kuchniach XTB.

Zużyty sprzęt elektroniczny regularnie przekazywany jest do recyklingu. Do recyklingu przekazywane są głównie komputery stacjonarne, laptopy, monitory, telefony oraz drukarki. Natomiast wymieniany sprzęt komputerowy Pracownicy mają możliwość wykupić na własność.

5.3. Zużycie mediów

5.3.1. Paliwa oraz energia elektryczna

[E.2] Źródłami bezpośredniego zużycia paliw w Grupie XTB są nieliczne auta służbowe oraz agregaty prądotwórcze. Za najistotniejsze zużycie energii elektrycznej oraz ciepłej w Grupie Kapitałowej XTB S.A. odpowiada natomiast podstawowa działalność administracyjno-biurowa XTB oraz serwerownie. Poniżej zamieszczono informacje nt. bezpośredniego zużycia energii elektrycznej, ciepłej oraz zużycia paliw w Grupie Kapitałowej XTB S.A.

Tabela nr 13. Całkowite zużycie energii elektrycznej, energii ciepłej oraz paliw kopalnych w Grupie Kapitałowej XTB S.A. oraz w XTB S.A. wg głównych źródeł jej pozyskania w 2023 roku oraz w porównawczym okresie roku poprzedniego.

	Jednostka	Grupa XTB			XTB S.A.		
		2023	2022	Zmiana r/r	2023	2022	Zmiana r/r
Paliwa zużyte w ramach użytkowania pojazdów własnych							
Olej napędowy	Mg	3,43	2,51	+36,86%	3,43	2,51	+36,86%
	MWh	40,98	29,94		40,98	29,94	
Benzyna	Mg	1,54	1,50	+2,44%	1,54	1,50	+2,44%
	MWh	18,97	18,52		18,97	18,52	
Łączne zużycie paliw	MWh	59,95	48,46	+23,71%	59,95	48,46	+23,71%
Zakupiona energia elektryczna							
Energia elektryczna	MWh	1 100,08	1 016,21	+8,25%	1 011,13	994,41	+1,68%
Zakupiona energia ciepła							
Energia ciepła	GJ	494,64	319,10	+55,01	494,64	319,10	+55,01
	MWh	137,40	88,64		137,40	88,64	
Łączne zużycie energii (ciepłej oraz elektrycznej)	MWh	1 237,48	1 104,85	+12,00%	1 148,53	1 083,05	+6,05%
Całkowite zużycie energii ze wszystkich źródeł	MWh	1 297,43	1 153,31	+12,50%	1 208,48	1 131,51	+6,80%

Zwiększenie zużycia energii elektrycznej oraz ciepłej związane jest ze zwiększeniem skali działalności w Polsce wyrażonej poprzez zwiększenie liczby zatrudnionych Pracowników.

W 2023 roku niemal całość zużytej energii elektrycznej przez Skyliner, gdzie mieści się siedziba XTB S.A., pochodziła z odnawialnych źródeł energii. Proporcjonalnie do energii wykorzystywanej w całym budynku również energię zużywaną przez XTB w ramach wynajmowanej powierzchni można uznać za pochodzącą ze źródeł odnawialnych. Zużycie energii jest natomiast zredukowane poprzez zastosowane w budynku energooszczędne oświetlenie w technologii LED.

Chcąc zredukować zużycie energii elektrycznej oraz emisję gazów cieplarnianych od około 2 lat intensyfikujemy proces wirtualizacji serwerów XTB. Projekt ten polega na umieszczaniu wirtualnych serwerów na jednym fizycznie funkcjonującym serwerze. Pozwala to na ograniczenie wykorzystanej przestrzeni oraz redukcję zużycia energii elektrycznej. Na przestrzeni dwóch ostatnich lat zmniejszyliśmy ilość fizycznych serwerów o 15% zwiększając przy tym ilość serwerów wirtualnych o aż 72,34%.

Oprócz ww. działań sukcesywnie wycofujemy także z użytku starsze, energochłonne serwery zastępując je nowymi, bardziej efektywnymi energetycznie serwerami od certyfikowanych dostawców z obszaru Unii Europejskiej. Oprócz zwiększonej efektywności energetycznej charakteryzują się one również nowoczesnymi rozwiązaniami takimi jak inteligentne dostosowanie zużycia energii względem obciążenia, co również przekłada się na oszczędności energii elektrycznej.

5.3.2. Woda i ścieki

W naszej codziennej działalności przykładamy szczególną uwagę do świadomego i racjonalnego gospodarowania wodą. W biurowcu Skyliner, w którym mieści się siedziba XTB S.A. we wszystkich toaletach zostały zamontowane kraney z fotokomórkami i perlatorami ograniczającymi zużycie wody oraz spłuczki z dwustopniową regulacją. W kuchniach XTB znajdują się natomiast zmywarki oraz dystrybutory sieciowe do wody, które zastąpiły plastikowe butle z wodą.

[E.3.] 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 biurowcach, spółki z Grupy korzystają wyłącznie z wody pochodzącej z wodociągów.

[E.3.1.] Łączne zużycie wody w 2023 roku w Grupie Kapitałowej XTB S.A. wyniosło ok. 1 838 m³.

[E.3.2.] W 2023 roku w ramach Grupy nie prowadziliśmy odzysku wody celem ponownego jej użycia.

5.4. Bioróżnorodność

[E.4.1.] [E.4.2.] Jako że nasza podstawowa działalność polega na świadczeniu usług finansowych (handel instrumentami finansowymi online) oraz dostarczaniu rozwiązań technologicznych, zagadnienie bioróżnorodności identyfikujemy jako nieistotne.

Nie identyfikujemy wpływu na tereny szczególnie cenne przyrodniczo, faunę i florę, zwłaszcza tą objętą ochroną prawną oraz tereny cenne przyrodniczo w sąsiedztwie oddziaływania Grupy. Wynajmowane powierzchnie biurowe znajdują się w lokalizacjach miejskich, w znaczącym stopniu w centrach biznesowych. Z zastrzeżeniem generowanych odpadów w toku prowadzonej działalności poszczególne lokalizacje nie generują szczególnego negatywnego wpływu na otoczenie.

[E.4.3] W 2023 roku nie zidentyfikowano strat środowiskowych będących skutkiem działania przedsiębiorstwa.

[E.4.4] Wraz z Fundacją „Las na Zawsze” podjęliśmy się zasadzenia ponad 2 000 drzew, oddając tym samym naturze 1,2 ha bioróżnorodnego lasu liściastego w Mieleszkowicach Pawłowickich, w województwie podlaskim. Posadzony las jako samoregulujący się złożony ekosystem jest nie tylko magazynem CO₂, czy producentem tlenu, ale również miejscem bytowania organizmów i ostoją bioróżnorodności.

5.5. Emisje GHG

[E.5.1.] [E.5.2.] Charakter naszej podstawowej działalności znajduje odzwierciedlenie w istotnie ograniczonym wpływie na emisje gazów cieplarnianych w porównaniu do branż wysokoemisyjnych np. produkcyjnej, budowlanej czy energetycznej.

Tabela nr 14. Emisje gazów cieplarnianych do atmosfery w Grupie Kapitałowej XTB S.A. oraz XTB S.A. w 2023 roku oraz w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Rodzaj i zakres emisji	Jednostka	Grupa XTB			XTB S.A.		
		2023	2022	Zmiana r/r	2023	2022	Zmiana r/r
Scope 1							
Emisje będące skutkiem zużycia paliw	Mg CO ₂ e	14,5	11,9	+21,8%	14,5	11,9	+21,8%
Scope 2 location-based							
Emisje związane ze zużyciem energii	Mg CO ₂ e	723,4	705,2	+2,6%	683,8	694,5	-1,5%
Scope 1 + Scope 2 location-based							
Łączne emisje GHG Scope 1 + Scope 2 (location based)	Mg CO₂e	737,9	717,1	+2,9%	698,3	706,4	-1,1%

W 2023 roku w wyniku prowadzonej działalności Grupy Kapitałowej XTB S.A. wyemitowaliśmy do atmosfery w ramach emisji bezpośrednich (Scope 1) oraz pośrednich (Scope 2 location-based) łącznie 737,9 Mg CO₂e (ekwiwalentu dwutlenku węgla), co oznacza nieznaczny wzrost (+2,9% r/r). W ramach jednostki dominującej XTB S.A. odnotowaliśmy natomiast nieznaczny spadek wartości emisji (-1,1% r/r).

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). Emitent prezentuje dane nt. emisji w Zakresie 2 (Scope 2) zgodnie z metodologią location-based. Aktualnie w toku pozostaje proces agregacji informacji nt. emisyjności zużycia energii elektrycznej zgodnie z metodologią market-based, która zostanie zaprezentowana w kolejnym raporcie Zrównoważonego Rozwoju Spółki. W nadchodzących okresach sprawozdawczych planowane jest rozszerzenie badania emisyjności o najszerszy zakres 3 (Scope 3).

Intencją XTB jest podjęcie działań w celu ograniczania śladu węglowego, a docelowo osiągnięcie neutralności klimatycznej organizacji w szczególności poprzez:

- inicjatywy ograniczające energochłonność, w tym w szczególności odnoszące się do posiadanej infrastruktury informatycznej (wymiana starego, energochłonnego sprzętu na nowy, bardziej energooszczędny; wirtualizacja serwerów),
- korzystanie z energii elektrycznej pochodzącej ze źródeł odnawialnych (niemal całkowita energia elektryczna wykorzystana w 2023 roku przez biurowiec Skyliner, gdzie mieści się siedziba XTB S.A., pochodziła z odnawialnych źródeł energii);
- efektywniejsze zarządzanie zużyciem zasobów.

5.6. Pozostałe zagadnienia związane ze środowiskiem

[E.7.2] W raportowanym okresie nie miały miejsca awarie, w skutek których doszło do skażeń lub innych szkód na rzecz środowiska naturalnego.

[E.7.3] [E.7.4.] W 2023 roku wobec Grupy XTB nie toczyły się postępowania administracyjne z tytułu naruszeń przepisów środowiskowych oraz nie zostały nałożone kary.

5.7. Taksonomia niefinansowa UE

Informacje kontekstowe – wskaźniki dla przedsiębiorstw niefinansowych

Niezależnie od ujawnień informacji nt. Taksonomii niefinansowej UE dedykowanych firmom inwestycyjnym, na potrzeby niniejszego sprawozdania przeprowadzono analizę działalności wskazanej w Taksonomii niefinansowej UE w odniesieniu do:

- oceny zgodności działalności z Taksonomią dla celu 1 i 2 (z wyłączeniem tzw. nowych działalności klimatycznych tj. działalności, które poszerzyły zakres działalności ujętych w celach klimatycznych na podstawie Rozporządzenia 2023/2485) w łącznym obrocie, nakładach inwestycyjnych i wydatkach operacyjnych oraz ujawnień adekwatnych informacji jakościowych w zakresie w jakim dotyczą one ww. wskaźników za rok obrotowy 2023);
- oceny kwalifikacji działalności do Taksonomii dla tzw. nowych działalności klimatycznych (tj. działalności, które poszerzyły zakres działalności ujętych w celach klimatycznych na podstawie Rozporządzenia 2023/2485) oraz pozostałych celów środowiskowych w łącznym obrocie, nakładach inwestycyjnych i wydatkach operacyjnych oraz adekwatne informacje jakościowe w zakresie w jakim dotyczą ww. wskaźników za rok obrotowy 2023).

W odniesieniu do zgodności zaprezentowane wskaźniki odnoszą się jednocześnie do systematyki związanej z łagodzeniem zmian klimatycznych oraz adaptacją do zmian klimatu. W odniesieniu do kwalifikacji do Taksonomii wskaźniki odnoszą się łącznie do pozostałych 4 celów środowiskowych oraz tzw. nowych działalności klimatycznych.

W odniesieniu do prezentowanych wskaźników nie były wprowadzane zmiany w kalkulacji wskaźników w odniesieniu do oceny zgodności dla działalności ujętej w celach klimatycznych zaprezentowanej w raporcie za 2022 rok.

Grupa prezentuje dane nt. oceny kwalifikowalności działalności do tzw. nowych działalności klimatycznych oraz w odniesieniu do pozostałych celów środowiskowych po raz pierwszy. Tym samym dla tych działalności Grupa nie posiada danych porównawczych za 2022 rok.

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 pozycji poprzez przypisanie danej pozycji wyłącznie do pozycji wydatkowych lub nakładów inwestycyjnych. Dla obliczeń związanych ze wskaźnikiem obrotu w odniesieniu do żadnej z analizowanych działalności nie pojawiło się ryzyko podwójnego ujmowania pozycji.

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

Tabela nr 15. Wskaźnik obrotu – odsetek obrotu zgodnych z systematyką w 2023 roku względem analogicznego okresu roku poprzedniego.

	2023		2022	
	Wartość przychodów [tys. zł]	Część przychodów [%]	Wartość przychodów [tys. zł]	Część przychodów [%]
Działalność zgodna z systematyką	0	0,0	0	0,0
Działalność niezgodna z systematyką	1 588 305	100,0	1 444 249	100,0
Łącznie:	1 588 305	100,0	1 444 249	100,0

Dla wskaźnika obrotu:

- podstawę stanowiły całkowite skonsolidowane przychody Grupy w roku 2023 ujawnione w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, tj. 1 588 305 tys. zł;
- na potrzeby analizy licznika w odniesieniu do 2023 roku nie zidentyfikowano przychodów ze sprzedaży produktów i świadczenia usług związanych z działalnością Grupy XTB zakwalifikowaną do Taksonomii dla żadnego z celów Taksonomii tj. zarówno do 2 celów klimatycznych jak i w odniesieniu do 4 celów środowiskowych.

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

Tabela nr 16. Wskaźnik nakładów inwestycyjnych – odsetek nakładów inwestycyjnych zgodnych z systematyką w 2023 roku względem analogicznego okresu roku poprzedniego.

	2023		2022	
	Nakłady inwestycyjne [tys. zł]	Część nakładów inwestycyjnych [%]	Nakłady inwestycyjne [tys. zł]	Część nakładów inwestycyjnych [%]
Działalność zgodna z systematyką	0	0,0	0	0,0
Działalność niezgodna z systematyką	25 121,8	100	41 771	100
Łącznie:	25 121,8	100,0	41 771	100,0

Dla wskaźnika nakładów inwestycyjnych:

- podstawę stanowiły nakłady inwestycyjne w Grupie XTB w łącznej wysokości ok. 25 121,8 tys. zł skalkulowane na podstawie przepisów MSR/MSSF wskazanych w załączniku do Rozporządzenia 2178;
- na potrzeby analizy licznika nie zidentyfikowano nakładów inwestycyjnych zakwalifikowanych do działalności ujętej w Taksonomii niefinansowej UE dla celu 1 i 2 tj. dwóch celów klimatycznych;
- w odniesieniu do pozostałych 4 celów środowiskowych oraz tzw. nowych działalności klimatycznych nie zidentyfikowano nakładów inwestycyjnych których działalności kwalifikowane zostałyby do Taksonomii.

Grupa XTB nie przyjęła planu inwestycyjnego 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

Tabela nr 17. Wskaźnik wydatków operacyjnych – odsetek wydatków operacyjnych zgodnych z systematyką w 2023 roku względem analogicznego okresu roku poprzedniego.

	2023		2022	
	Wydatki operacyjne inwestycyjne [tys. zł]	Część wydatków operacyjnych [%]	Wydatki operacyjne inwestycyjne [tys. zł]	Część wydatków operacyjnych [%]
Działalność zgodna z systematyką	0	0,0	0	0,0
Działalność niezgodna z systematyką	89 792,5	100,0	57 461	100,0
Łącznie:	89 792,5	100,0	57 461	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. 89 792,5 tys. zł. Na wskazaną powyżej wartość składają się w szczególności niekapitalizowane koszty prac badawczo – rozwojowych w łącznej kwocie ok. 89 066,0 tys. zł (co odpowiada ok. 99,2% 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. 726,5 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 zeru.

Tabele wyników dla wskaźników odpowiednio obrotu, nakładów inwestycyjnych oraz wydatków operacyjnych zostały zamieszczone w punkcie 7.3 niniejszego raportu.

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. zmieniającym 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) dla wszystkich KPI przedsiębiorstw niefinansowych 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.

Emitent uznaje za stosowne wyjaśnić, iż mając na uwadze szczególny 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.

Tabela nr 18. 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 dzień 31.12.2023			Stan na dzień 31.12.2022		
	Wartość [w tys. zł]	Udział w całości aktywów ogółem Grupy [%]	Udział w aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wartość [w tys. zł]	Udział w całości aktywów ogółem Grupy [%]	Udział w aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy
Instrumenty pochodne kontrakty na różnice (CFD)	485 303	10,4%	53,7%	470 151	11,4%	55,8%
Instrumenty dłużne (obligacje skarbowe)	401 265	8,6%	44,4%	362 074	8,8%	43,0%
Akcje i ETF	16 687	0,4%	1,8%	10 284	0,2%	1,2%
Aktywa ogółem zainwestowane w ramach działalności firmy inwestycyjnej dotyczącej zawierania transakcji na własny rachunek	903 255	19,3%	100%	842 509	20,5%	100%
Aktywa ogółem (suma bilansowa)	4 685 092	100%	n.d.	4 114 323	100,0%	n.d.

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 53,7%.
- 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 44,4%.

W pozostałej części portfel aktywów XTB składa się z akcji oraz jednostek ETF (Exchange Traded Fund). Posiadane akcje i jednostki ETF odpowiadają za ok. 1,8% 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 wymagałby 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 2023 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%.

Powyższe dotyczy:

- celów 1 i 2, tj. celów klimatycznych,
- pozostałych 4 celów środowiskowych.

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 nie wprowadziła modyfikacji odnośnie prezentacji ww. wskaźników w porównaniu do poprzedniego roku obrotowego.

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.

Instrumenty dłużne (obligacje skarbowe) wyłączone zostały z obliczania licznika i mianownika KPI. Z kolei instrumenty pochodne zostały wyłączone z licznika KPI. Spółki z Grupy XTB nie emitowały obligacji ekologicznych oraz ekologicznych dłużnych papierów wartościowych mających na celu finansowanie określonych zidentyfikowanych rodzajów działalności, jak również Spółki z Grupy XTB nie dokonywały inwestycji w obligacje ekologiczne oraz ekologiczne dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez podmioty trzecie. Grupa XTB nie udzielała jak również nie posiada w portfelu pożyczek specjalnego przeznaczenia.

Mając na uwadze zerowe wartości w licznikach KPI, Emitent nie przedstawia szczegółowego podziału licznika dla KPI na ekspozycje wobec poszczególnych rodzajów przedsiębiorstw finansowych oraz niefinansowych jak również wobec instrumentów pochodnych.

Jednocześnie Emitent wskazuje, iż będzie monitorował potrzeby rynku względem trybu agregacji, prezentacji oraz użyteczności danych przewidzianych dla ujawnień firm inwestycyjnych zgodnie z docelowym zakresem ujawnień przewidzianych w art. 10 Rozporządzenia 2021/2178.

Minimalne gwarancje

Zgodnie z art. 3 Rozporządzenia w sprawie taksonomii niefinansowej UE² do celów określenia stopnia, w jakim dana inwestycja jest zrównoważona środowiskowo, dana działalność gospodarcza kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo, jeżeli: (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 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. Stosując procedury, o których mowa

² 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,

powyżej, przedsiębiorstwa przestrzegają zasady „nie czynić poważnych szkód” („DNSH”), o której mowa w art. 2 pkt 17 rozporządzenia SFDR³.

Analiza zgodności z minimalnymi gwarancjami została przeprowadzona 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 Platformy⁴ oraz Raporcie TEG⁵, 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 naszej ocenie, we wszystkich kluczowych obszarach poszczególne działalności prowadzone przez Spółkę, mimo iż nie zostały zidentyfikowane jako kwalifikujące się i zgodne z taksonomią niefinansową, zarówno w odniesieniu do XTB S.A. 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 „końcową odpowiedzialność”, to jest prawomocne stwierdzenie przez NSA w marcu 2023 r. względem XTB, naruszenia zasad i praw określonych w rozdziale VIII Wytycznych OECD.

Nasza 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. Zawiera on 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.

Odniesienie do poszanowania praw człowieka w ramach Grupy XTB znajduje się zarówno 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.

³ 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,

⁴ „Final Report on Minimum Safeguards, PLATFORM ON SUSTAINABLE FINANCE, OCTOBER 2022”,

⁵ „Taxonomy: Final report of the Technical Expert Group on Sustainable Finance, March 2020”.

XTB jest podmiotem obowiązującym w rozumieniu przepisów ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Mając na uwadze konieczność zapewnienia zgodności z powyższymi przepisami w XTB przyjęta została Procedura AML/ CFT⁶ 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. Zasady anonimowego zgłaszania naruszeń, w tym naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania Praniu pieniędzy oraz Finansowaniu terroryzmu zostały określone w dedykowanej procedurze.

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

W skali Grupy utworzyliśmy funkcję compliance (nadzoru zgodności z prawem) dla każdej spółki z Grupy XTB świadczącej usługi maklerskie, aby zapewnić przestrzeganie przepisów i wymogów regulacyjnych, którym ona podlega. 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 przyjęliśmy także dedykowaną Procedurę zarządzania ryzykiem kadrowym określającą zasady i tryb zarządzania tym ryzykiem w ramach polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym. Identyfikacja i ocena ryzyka HR 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*. Celem powyższych regulaminów jest m.in. ustanowienie systemu compliance, czyli nadzoru zgodności działalności z prawem, służącego ujawnianiu i zapobieganiu naruszania przez XTB obowiązków wynikających z przepisów prawa regulujących prowadzenie działalności maklerskiej. Cele systemu compliance wdrożonego w XTB osiągnięte są m.in. poprzez:

- podejmowanie działań zmierzających do wypełniania przez Spółkę 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,
- 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,
- 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.

⁶ AML/ CFT – AML: Anti-money laundering – przeciwdziałanie praniu pieniędzy, CFT: Counter-Terrorism Financing – przeciwdziałanie finansowaniu terroryzmu.

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.

W ramach XTB S.A. posiadamy również skuteczny i adekwatny zbiór zidentyfikowanych i opisanych procesów oraz procedur dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i zapewniających ich prawidłowe wykonanie. Mamy odpowiednią kontrolę nad naszymi 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, wdrożyliśmy instrukcję określającą zakres odpowiedzialności za realizację zadań w przedmiocie rozliczeń Spółki z tytułu zobowiązań podatkowych. Procedura określa procesy identyfikacji zdarzeń gospodarczych rodzących określone skutki podatkowe, wytyczne stosowane w celu realizacji obowiązków XTB jako podatnika i płatnika, a także zadania poszczególnych Pracowników Spółki w procesie realizacji obowiązków wynikających z prawa podatkowego.

W Spółce obowiązuje również wewnętrzna procedura w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych. Ustala ona jednolite zasady stosowania wymogów określonych wg Ordynacji Podatkowej w XTB związanych z obowiązkiem przekazywania do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej informacji o schematach podatkowych.

Strategia podatkowa XTB zakłada dążenie do stworzenia i utrzymywania efektywnej, wydajnej oraz transparentnej funkcji podatkowej w przedsiębiorstwie, która w efekcie zapewnia zgodność postępowania z przepisami podatkowymi oraz pewność w zakresie kontroli ryzyka podatkowego. Zgodnie z obowiązującym prawem sporządzamy i przekazujemy do publicznej wiadomości informację o realizowanej strategii podatkowej.

Wyrazem naszej najwyższej dbałości o kwestie podatkowe jest również transparentność oraz otwartość na wielopłaszczyznową współpracę z organami podatkowymi. W 2019 roku wystąpiliśmy z wnioskiem do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej o wydanie Jednostronnego Uprzedniego Porozumienia Cenowego. Przedmiotem wniosku była transakcja polegająca na nabyciu usług wsparcia sprzedaży przez XTB od podmiotów powiązanych. Spółka otrzymała decyzję w sprawie Jednostronnego Uprzedniego Porozumienia Cenowego z początkiem 2023 roku obejmującą lata 2019 - 2023. W połowie 2023 roku wystąpiliśmy z kolejnym wnioskiem, w rezultacie którego wydano kolejną decyzję na lata 2024 - 2028.

Podsumowując, w ramach Grupy XTB wdrożyliśmy i nieustannie rozwijamy 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 stworzyliśmy i rozwijamy 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*. Obszarami, w których planujemy zwiększyć swoją aktywność w zakresie rozwoju systemu compliance opartego o wytyczne wskazane w tym przepisie, są pogłębianie ustrukturyzowanego dialogu z Interesariuszami oraz poszerzenie spectrum analizy łańcucha dostaw.



ŁAD KORPORACYJNY



6. Ład korporacyjny

6.1. Regulacje i procedury XTB



Naszą działalność prowadzimy 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 prowadzi działalność. W ramach Grupy Kapitałowej utworzyliśmy funkcję compliance (nadzoru zgodności z prawem) dla każdej spółki Grupy świadczącej usługi maklerskie, aby zapewnić przestrzeganie przepisów i wymogów regulacyjnych, którym podlega.

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;
- Zespół ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy oraz Finansowaniu Terroryzmu.

Na potrzeby zarządzania ryzykiem w powyższym obszarze przyjęte zostały regulamin compliance oraz procedura związana z zarządzaniem ryzykiem prawnym i regulacyjnym. Szczegółowe informacje nt. opisu i zarządzania ryzykiem regulacyjnym zostały opisane w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy i Spółki.

W ramach należytej staranności przyjęliśmy regulaminy, polityki oraz procedury regulujące w określonych obszarach działalność XTB S.A. oraz Grupy XTB, które zostały opisane w rozdziałach w których znajdują zastosowanie.

W 2023 roku nie zostały nałożone na spółki z Grupy XTB sankcje związane z naruszeniami przepisów w obszarze środowiska, praw człowieka, bezpieczeństwa i higieny pracy, incydentów korupcyjnych, działań antykonkurencyjnych czy poufności danych. W 2023 roku w ramach Grupy Kapitałowej XTB S.A. odnotowano zawarcie jednej ugody w ramach postępowania z zakresu prawa pracy.

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

6.2. Etyka działalności

Kodeks Etyki



[G.4.] Dokładamy 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 współżycia 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.

[S.8.] Zobowiązujemy się do poszanowania i przestrzegania wszystkich praw człowieka oraz do realizowania odpowiednich procesów należytej staranności w stosunku do naszych Partnerów biznesowych. Wyrażamy stanowczy sprzeciw wobec nieuczciwych praktyk rynkowych, zachowań nieetycznych, pracy przymusowej, pracy dzieci. Nie akceptujemy i nie dajemy przyzwolenia na wszelkie przejawy dyskryminacji i mobbingu.

[G.4.1.] Od 2019 roku w XTB funkcjonuje Kodeks Etyki, który określa podstawowe normy, zasady postępowania i wartości, których powinni przestrzegać Pracownicy oraz osoby współpracujące.

Jako Pracownicy Grupy XTB jesteśmy zobowiązani do odpowiedzialnego i etycznego zachowania, przestrzegania zasad wynikających z Kodeksu Etyki, jak również uczciwego postępowania we wszystkich działaniach i kontaktach między pracowniczych i zawodowych.

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.

[G.4.2.] [G.4.3.] [G.4.4.] [G.4.7.] [S.7.3.] W 2023 roku nie zrealizowaliśmy audytów etycznych u dostawców oraz nie zawieraliśmy klauzul etycznych lub odnoszących się do praw człowieka w umowach. Ze względu na charakter działalności Spółki oraz wielokrotnie długoletnią współpracę z partnerami nie identyfikujemy ryzyka związanego z naruszeniem standardów etycznych. Nawiązując współpracę z kontrahentami zwracamy uwagę na dostępne opinie o podmiocie, wiarygodność i reputację potencjalnego partnera. W 2023 roku nie zgłoszono żądania przeprowadzenia audytów etycznych w ramach Grupy XTB.

[G.4.6.] Zagadnienia etyki stanowią istotny element szkolenia wdrożeniowego dla każdego nowozatrudnionego Pracownika. Wszyscy nowi Pracownicy zapoznają się z wewnętrznymi procedurami i regulaminami, w tym także z Kodeksem Etyki i zobowiązują się do przestrzegania jego zapisów.

Odniesienie do poszanowania praw człowieka w ramach Grupy XTB znajduje 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.

[G.4.5.] W 2023 roku nie miały miejsca zgłoszenia oraz skargi dotyczące potencjalnych naruszeń standardów etycznych.

Grupa XTB S.A. w sposób ciągły monitoruje działalność spółek Grupy zgodnie z obowiązującymi zasadami etycznymi zawartymi w Kodeksie Etyki Grupy XTB.

6.3. Przeciwdziałanie korupcji

[S.10.1.] W XTB nie została przyjęta 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 przeciwdziałania 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 przyjęliśmy *Politykę zarządzania zachętami* oraz *Regulamin zarządzania konfliktami interesów*. Ponadto wszelkie zakupy scentralizowane (tj. w Polsce) realizowane są zgodnie z dedykowaną *Procedurą zakupu dóbr i usług*.

[S.10.2.] [S.10.3.] W ramach Grupy XTB w 2023 roku nie odnotowano zgłoszonych/ potwierdzonych przypadków korupcji.

Przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

XTB jest tzw. podmiotem obowiązany w rozumieniu przepisów 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 przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Procedura AML określa m.in. zasady postępowania oraz obowiązki związane z obszarem przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu dla 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 2023 roku nie zostały zidentyfikowane nieprawidłowości z udziałem pracowników Grupy XTB w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

6.4. 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 dyskrekcji.

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

6.5. Pomoc publiczna

[S.1.1.] W 2023 r. XTB było beneficjentem środków przyznawanych na szkolenia dla Pracowników z Krajowego Funduszu Szkoleniowego (KFS) w ramach pomocy de minimis. W obszarze podnoszenia kwalifikacji Pracowników zrealizowane zostały w 2023 r. kursy:

- „Obsługa klienta” dla 7 osób oraz
- „Międzynarodowe standardy rachunkowości i sprawozdawczości finansowej (MSR, MSSF)” dla 5 osób.

Kwota dofinansowania szkoleń z KFS wyniosła 14.872,00 zł co stanowiło 80% kosztów kształcenia ustawicznego, 20% kosztów kształcenia ustawicznego poniosło XTB S.A., jako wkład własny.

6.6. Ochrona danych

W celu ochrony prywatności oraz danych osobowych w XTB 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.*

[S.13.1.] [S.13.2.] UODO rozpatruje skargę z dnia 1 kwietnia 2023 roku dot. przetwarzania danych osobowych Skarżącego zawartych w korespondencji e-mailowej prowadzonej ze Spółką bez podstawy prawnej. Dnia 12 czerwca 2023 r. XTB udzieliła pisemnej odpowiedzi UODO na pismo z dnia 1 czerwca 2023 r. Spółka oczekuje na dalszy rozwój zdarzeń.

W 2023 roku w Grupie XTB miały miejsce pojedyncze incydenty związane z wyciekiem, kradzieżą lub utratą informacji nt. Klientów/ Pracowników/ Współpracowników. Zostały podjęte środki stosowne do poziomu zdefiniowanego ryzyka. W szczególności wdrożono i monitorowano środki naprawcze, poinformowano PUODO oraz informowano poszkodowanych.

[S.13.3.] W 2023 roku nie nałożono na Spółkę kar finansowych za niezgodność z prawem i regulacjami w kwestiach związanych z ochroną danych osobowych.

6.7. System Zarządzania Ryzykiem



Celem Systemu Zarządzania Ryzykiem XTB jest zapewnienie świadomego i kontrolowanego podejmowania ryzyka w ramach Grupy Kapitałowej. Polityki zarządzania ryzykiem są opracowywane w celu identyfikacji i pomiaru podejmowanego ryzyka, a także jego mitygacji i ustalania odpowiednich limitów ograniczających skalę narażenia na te ryzyka.

Oprócz dedykowanego dla tego obszaru Działu Kontroli Ryzyka, który podlega bezpośrednio Członkowi Zarządu ds. Ryzyka, w ramach struktury organizacyjnej XTB S.A. został wydzielony również Dział Audytu Wewnętrznego. Kierujący nim Audytor Wewnętrzny raportuje bezpośrednio do Zarządu oraz Komitetu Audytu zgodnie z zasadami przewidzianymi w Regulaminie Audytu Wewnętrznego.

Do zadań Działu Audytu Wewnętrznego należy badanie oraz ocena prawidłowości i skuteczności systemów, regulaminów i procedur wewnętrznych w XTB, w prowadzonej działalności maklerskiej, w tym w szczególności systemu kontroli wewnętrznej. Oprócz powyższego pełni również rolę doradczą na rzecz innych jednostek organizacyjnych, w tym komórki odpowiedzialnej za ESG i raportowanie.

W ramach Rady Nadzorczej XTB S.A. funkcjonuje również Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem, w którego skład wchodzi członkowie Rady. Szczegółowe informacje nt. zarządzania ryzykiem w Grupie XTB znajdują się w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy i Spółki za 2023 rok.

6.8. Ryzyko dotyczące zagadnień niefinansowych

[G.3.1.] [G.3.2.] Ryzyko związane z zagadnieniami niefinansowymi

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

Ryzyko związane z obszarem pracowniczym

W ramach Grupy XTB funkcjonuje *Procedura zarządzania ryzykiem kadrowym* określająca zasady i tryb zarządzania ryzykiem pracowniczym w ramach *Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym*.

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

Wśród zidentyfikowanych czynników ryzyka obszaru pracowniczego wymieniamy:

- rotację Pracowników na kluczowych stanowiskach,
- czynniki psychospołeczne, tj. stres w miejscu pracy nasilony przez izolację spowodowaną pandemią i pracą zdalną,
- długotrwałą absencję chorobową,
- wysoką rotację Pracowników,
- niedobór wysoko wykwalifikowanych specjalistów,
- oszustwa, defraudacje, nieetyczne praktyki.

Określenie wpływu ryzyka kadrowego polega na ustaleniu przewidywanych skutków jakie wpłyną na realizację zadań oraz osiągnięcie 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 Etyki*, 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.

7. O Sprawozdaniu

7.1. Podstawy prawne



Niniejsze Sprawozdanie Zrównoważonego Rozwoju Grupy Kapitałowej XTB S.A. (dalej: „Grupa Kapitałowa XTB”, „Grupa”, „Grupa XTB”) zostało sporządzone zgodnie z art. 55 ust. 2b-2c oraz art. 49b Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994. Sprawozdanie to obejmuje informacje nt. spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej XTB S.A. za rok 2023 i zostało przygotowane w oparciu o Standard Informacji Niefinansowych (SIN) opracowany przez Fundację Standardów Raportowania.

Sprawozdanie nie zostało poddane weryfikacji zewnętrznej. Wszystkie informacje zawarte w niniejszym raporcie dotyczą Grupy Kapitałowej XTB S.A. oraz jej jednostki dominującej XTB S.A., chyba że wskazano inaczej.

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 S.A., 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.

7.2. Istotność

Istotne zagadnienia

W toku działalności biznesowej oraz procesów zarządczych identyfikujemy 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.

Tabela nr 19. Wyłonione obszary oraz przykłady wpływu.

Obszar relacji	Przykłady wpływu
Relacje z Klientami	<ul style="list-style-type: none"> dostarczanie niezawodnego oprogramowania komunikacja marketingowa działania edukacyjne i szkoleniowe
Relacje z Pracownikami	<ul style="list-style-type: none"> zapewnienia dobrych warunków pracy rozwój kompetencji pracowników działania edukacyjne
Relacje z instytucjami regulacyjnymi	<ul style="list-style-type: none"> zapewnienie zgodności prowadzonej działalności z lokalnymi regulacjami zapobieganie naruszeniom obowiązujących regulacji prewencja zachowań nieetycznych
Bezpieczeństwo i higiena pracy	<ul style="list-style-type: none"> zapewnienie bezpiecznego środowiska pracy
Wpływ na środowisko	<ul style="list-style-type: none"> 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 Grupy Kapitałowej XTB S.A.
- Klienci detaliczni oraz instytucjonalni
- Potencjalni Klienci – osoby zainteresowane edukacją nt. rynków finansowych
- Dostawcy
- Instytucje państwowe, w tym lokalne organy nadzorcze
- Przedstawiciele mediów
- Akcjonariusze, Analitycy oraz potencjalni Inwestorzy.

Informacje nt. poszczególnych grup Interesariuszy Grupy Kapitałowej XTB S.A. zostały zamieszczone w punkcie 4.1 *Relacje z Interesariuszami*.

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 wprowadzono zmian w porównaniu do poprzedniego okresu sprawozdawczego.

7.3. Tabele wyników – Taksonomia niefinansowa

Tabela nr 20. Wskaźnik obrotu.

2023	Rok		Kryteria dotyczące istotnego wkładu							Kryteria dotyczące zasady DNSH („nie czyni poważnych szkód”) (h)										
	Działalność gospodarcza (1)	Kod lub kody (a) (2)	Obrót (w tys. PLN) (3)	Część obrotu, rok 2023 (4)	Łagodzenie zmian klimatu (5)	Adaptacja do zmian klimatu (6)	Zasoby wodne i morskie (7)	Zanieczyszczenie (8)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (9)	Bioróżnorodność (10)	Łagodzenie zmian klimatu (11)	Adaptacja do zmian klimatu (12)	Zasoby wodne i morskie (13)	Zanieczyszczenie (14)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (15)	Bioróżnorodność (16)	Minimalne gwarancje (17)	Udział działalności zgodnej z systematyką (A.1.) lub kwalifikującej się do systematyki (A.2.) Obrót, rok N-1 (18)	Kategoria Działalność wspomagająca (19)	Kategoria Działalność na rzecz przejścia (20)
Tekst		Waluta		%	T; N; N/EL (b) (c)	T; N; N/EL (b) (c)	T; N; N/EL (b) (c)	T; N; N/EL (b) (c)	T; N; N/EL (b) (c)	T; N; N/EL (b) (c)	T/N	T/N	T/N	T/N	T/N	T/N	T/N	%	E	T
A. DZIAŁALNOŚĆ KWALIFIKUJĄCA SIĘ DO SYSTEMATYKI																				
A.1. Rodzaje działalności zrównoważonej środowiskowo (zgodnej z systematyką)																				

Obrót ze zrównoważonej środowiskowo działalności (zgodnej z systematyką) (A.1)	0	0%	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL	N	N	N	N	N	N	T	0%		
W tym wspomagająca	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	N	N	N	N	N	N	T	0%	E	
W tym na rzecz przejścia	0	0%	0%								N	N	N	N	N	N	T	0%		T
A.2 Działalność kwalifikująca się do systematyki, ale niezrównoważona środowiskowo (działalność niezgodna z systematyką) (g)																				
				EL; N/EL (f)	EL; N/EL (f)	EL; N/EL (f)	EL; N/EL (f)	EL; N/EL (f)	EL; N/EL (f)	EL; N/EL (f)										
Obrót z tytułu działalności kwalifikującej się do systematyki, ale niezrównoważonej środowiskowo (działalności niezgodnej z systematyką) (A.2)	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%								0%		

A. Obrót z tytułu działalności kwalifikującej się do systematyki (A.1+A.2)		0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%		0%			
B. DZIAŁALNOŚĆ NIEKWALIFIKUJĄCA SIĘ DO SYSTEMATYKI														
Obrót z tytułu działalności niekwalifikującej się do systematyki		1 588 305	100%											
OGÓŁEM		1 588 305	100%											

Tabela nr 21. Wskaźnik nakładów inwestycyjnych.

2023	Rok		Kryteria dotyczące istotnego wkładu							Kryteria dotyczące zasady DNSH („nie czyni poważnych szkód”) (h)										
	Działalność gospodarcza (1)	Kod lub kody (a) (2)	Nakłady inwestycyjne (w tys. PLN) (3)	Odsetek nakładów inwestycyjnych, rok 2023 (4)	Łagodzenie zmian klimatu (5)	Adaptacja do zmian klimatu (6)	Zasoby wodne i morskie (7)	Zanieczyszczenie (8)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (9)	Bioróżnorodność (10)	Łagodzenie zmian klimatu (11)	Adaptacja do zmian klimatu (12)	Zasoby wodne i morskie (13)	Zanieczyszczenie (14)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (15)	Bioróżnorodność (16)	Minimalne gwarancje (17)	Udział działalności zgodnej z systematyką (A.1.) lub kwalifikującej się do systematyki (A.2.) Nakłady inwestycyjne, rok N-1 (18)	Kategoria Działalność wspomagająca (19)	Kategoria Działalność na rzecz przejścia (20)
				%	T; N; N/EL (b) (c)	T; N; N/EL (b) (c)	T; N; N/EL (b) (c)	T; N; N/EL (b) (c)	T; N; N/EL (b) (c)	T; N; N/EL (b) (c)	T/N	T/N	T/N	T/N	T/N	T/N	T/N	%	E	T
A. DZIAŁALNOŚĆ KWALIFIKUJĄCA SIĘ DO SYSTEMATYKI																				
A.1. Rodzaje działalności zrównoważonej środowiskowo (zgodnej z systematyką)																				

Nakłady inwestycyjne z tytułu działalności zrównoważonej środowiskowo (zgodnej z systematyką) (A.1)		0	0%	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL	N	N	N	N	N	N	T	0%			
	W tym wspomagająca	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	N	N	N	N	N	N	T	0%	E		
	W tym na rzecz przejścia	0	0%	0%							N	N	N	N	N	N	T	0%		T	
A.2 Działalność kwalifikująca się do systematyki, ale niezrównoważona środowiskowo (działalność niezgodna z systematyką) (g)																					
				EL; N/EL (f)	EL; N/EL (f)	EL; N/EL (f)	EL; N/EL (f)	EL; N/EL (f)	EL; N/EL												
Nakłady inwestycyjne z tytułu działalności kwalifikującej się do systematyki, ale niezrównoważonej środowiskowo (działalności niezgodnej z systematyką) (A.2)		0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%											0%	

A. Nakłady inwestycyjne z tytułu działalności kwalifikującej się do systematyki (A.1+A.2)		0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%		0%	
B. DZIAŁALNOŚĆ NIEKWALIFIKUJĄCA SIĘ DO SYSTEMATYKI													
Nakłady inwestycyjne z tytułu działalności niekwalifikującej się do systematyki		25 121,8	100%										
OGÓŁEM		25 121,8	100%										

Tabela nr 22. Wskaźnik wydatków operacyjnych.

2023	Rok			Kryteria dotyczące istotnego wkładu							Kryteria dotyczące zasady DNSH („nie czyni poważnych szkód”) (h)									
	Działalność gospodarcza (1)	Kod lub kody (a) (2)	Wydatki operacyjne (w tys. PLN) (3)	Odsetek wydatków operacyjnych, rok 2023 (4)	Łagodzenie zmian klimatu (5)	Adaptacja do zmian klimatu (6)	Zasoby wodne i morskie (7)	Zanieczyszczenie (8)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (9)	Bioróżnorodność (10)	Łagodzenie zmian klimatu (11)	Adaptacja do zmian klimatu (12)	Zasoby wodne i morskie (13)	Zanieczyszczenie (14)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (15)	Bioróżnorodność (16)	Minimalne gwarancje (17)	Udział działalności zgodnej z systematyką (A.1.) lub kwalifikującej się do systematyki (A.2.) Wydatki operacyjne, rok N-1 (18)	Kategoria Działalność wspomagająca (19)	Kategoria Działalność na rzecz przejścia (20)
				%	T; N; N/EL (b) (c)	T; N; N/EL (b) (c)	T; N; N/EL (b) (c)	T; N; N/EL (b) (c)	T; N; N/EL (b) (c)	T; N; N/ EL (b) (c)	T/N	T/N	T/N	T/N	T/N	T/N	%	E	T	
A. DZIAŁALNOŚĆ KWALIFIKUJĄCA SIĘ DO SYSTEMATYKI																				
A.1. Rodzaje działalności zrównoważonej środowiskowo (zgodnej z systematyką)																				

Wydatki operacyjne z tytułu działalności zrównoważonej środowiskowo (zgodnej z systematyką) (A.1)		0	0%	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL	N	N	N	N	N	N	T	0%		
W tym wspomagająca		0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	N	N	N	N	N	N	T	0%	E	
W tym na rzecz przejścia		0	0%	0%						N	N	N	N	N	N	T	0%		T
A.2 Działalność kwalifikująca się do systematyki, ale niezrównoważona środowiskowo (działalność niezgodna z systematyką) (g)																			
					EL; N/EL	EL; N/EL	EL; N/EL	EL; N/EL (f)	EL; N/EL (f)	EL; N/									
Wydatki operacyjne z tytułu działalności kwalifikującej się do systematyki, ale niezrównoważonej środowiskowo (działalności niezgodnej z systematyką) (A.2)		0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%									

A. Wydatki operacyjne z tytułu działalności kwalifikującej się do systematyki (A.1+A.2)		0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%		0%	
B. DZIAŁALNOŚĆ NIEKWALIFIKUJĄCA SIĘ DO SYSTEMATYKI												
Wydatki operacyjne z tytułu działalności niekwalfikującej się do systematyki		89 792,5	100%									
OGÓŁEM		89 792,5	100%									

Tabela nr 23. Podsumowanie kluczowych wskaźników wyników, które mają być ujawniane przez firmy inwestycyjne.

		Aktywa zrównoważone środowiskowo ogółem – wskaźnik obrotu	Aktywa zrównoważone środowiskowo ogółem – nakłady inwestycyjne (CAPEX)	KPI – wskaźnik obrotu	KPI – nakłady inwestycyjne (CAPEX)	% pokrycia (w aktywach ogółem)
Główny kluczowy wskaźnik wyników (na potrzeby zawierania transakcji na własny rachunek)	Wskaźnik zielonych aktywów	0	0	0%	0%	0%
		Przychody z działalności i usług zrównoważonych środowiskowo ogółem – wskaźnik obrotu	Przychody z działalności i usług zrównoważonych środowiskowo ogółem -nakłady inwestycyjne (CAPEX)	KPI – wskaźnik obrotu	KPI – nakłady inwestycyjne (CAPEX)	% pokrycia (w przychodach ogółem)
Główny kluczowy wskaźnik wyników (na potrzeby usług i działalności innych)	Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący dochodów	0	0	0%	0%	0%

Tabela nr 24. Kluczowe wskaźniki wyników firm inwestycyjnych: usługi zawierania transakcji na własny rachunek.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
		Ogółem (mln EUR)	W tym objęte kluczowymi wskaźnikami wyników (mln EUR)												
				Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu				Ogółem			
				W tym aktywa objęte systematyką UE (%) (kwalifikujące się do systematyki)				W tym aktywa objęte systematyką UE (%) (kwalifikujące się do systematyki)				W tym aktywa objęte systematyką UE (%) (kwalifikujące się do systematyki)			
				W tym działalność zgodna z systematyką (%)				W tym działalność zgodna z systematyką (%)				W tym działalność zgodna z systematyką (%)			
				W tym na rzecz przejścia (%)		W tym wspomagająca (%)				W tym na rzecz przejścia (%)		W tym wspomagająca (%)			
1.	Aktywa ogółem zainwestowane w ramach działalności firm inwestycyjnych dotyczących zawierania transakcji na własny rachunek*	115,45	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
2.	w tym: we własnym imieniu	115,45	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
3.	w tym: w imieniu Klientów	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

* z wyłączeniem obligacji skarbowych

Tabela nr 25. Tabela wyników - kluczowe wskaźniki wyników firm inwestycyjnych – inne usługi.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
		Ogółem (mln EUR)	W tym objęte kluczowymi wskaźnikami wyników (mln EUR)	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Ogółem (CCM+CCA)			
				W tym przychody (opłaty, prowizje i inne korzyści pieniężne) z tytułu usług i działalności na rzecz sektorów objętych systematyką UE (%) (kwalifikujące się do systematyki)				W tym przychody (opłaty, prowizje i inne korzyści pieniężne) z tytułu usług i działalności na rzecz sektorów objętych systematyką UE (%) (kwalifikujące się do systematyki)				W tym przychody (opłaty, prowizje i inne korzyści pieniężne) z tytułu usług i działalności na rzecz sektorów objętych systematyką UE (%) (kwalifikujące się do systematyki)			
				W tym z tytułu działalności i usług związanych z działalnością zgodną z systematyką (%)				W tym z tytułu działalności i usług związanych z działalnością zgodną z systematyką (%)				W tym z tytułu działalności i usług związanych z działalnością zgodną z systematyką (%)			
					W tym na rzecz przejścia (%)	W tym wspomagająca (%)			W tym na rzecz przejścia (%)	W tym wspomagająca (%)			W tym na rzecz przejścia (%)	W tym wspomagająca (%)	
1.	Przychody (tj. opłaty, prowizje, i inne korzyści pieniężne) z tytułu inwestycji oraz działalności i usług innych niż zawieranie transakcji na własny rachunek	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
2.	Przyjmowanie oraz przekazywanie zleceń w związku z instrumentem	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

	finansowym lub większą ich liczbą														
3.	Wykonywania zleceń w imieniu klienta	2,44	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
4.	Zarządzanie portfelem	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
5.	Doradztwo inwestycyjne	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
6.	Gwarantowanie emisji instrumentów finansowych lub subemisja instrumentów finansowych z gwarancją przejęcia emisji	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
7.	Subemisja instrumentów finansowych bez gwarancji przejęcia emisji	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
8.	Prowadzenie wielostronnych platform obrotu	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
9.	Prowadzenie zorganizowanych platform obrotu	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

Przychody z tytułu prowizji dotyczą: opłat stałych od partnerów instytucjonalnych, prowizje regulaminowe (czyli np. za wypłatę poniżej kwoty progowej, wystawienie PIT, etc.), opłaty za nieaktywność, za transfer papierów klientów z/do innego domu maklerskiego, opłata za przechowywanie papierów Klientów.

Tabele zamieszczone poniżej dotyczą wskaźnika aktywów ogółem zainwestowanych w ramach działalności firm inwestycyjnych dotyczących zawierania transakcji na własny rachunek oraz wskaźnika przychodów związanych z wykonywaniem zleceń w imieniu Klienta.

Tabela nr 26. Działalność związana z energią jądrową i gazem ziemnym – zakres działalności.

Działalność związana z energią jądrową		
1.	Przedsiębiorstwo prowadzi badania, rozwój, demonstrację i rozmieszczenie innowacyjnych instalacji wytwarzania energii elektrycznej wytwarzających energię w ramach procesów jądrowych przy minimalnej ilości odpadów z cyklu paliwowego, finansuje tę działalność lub jest ma na nią ekspozycję.	nie
2.	Przedsiębiorstwo prowadzi budowę i bezpieczną eksploatację nowych obiektów jądrowych w celu wytwarzania energii elektrycznej lub ciepła technologicznego, w tym na potrzeby systemu ciepłowniczego lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru, a także ich modernizację pod kątem bezpieczeństwa, z wykorzystaniem najlepszych dostępnych technologii, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	nie
3.	Przedsiębiorstwo prowadzi bezpieczną eksploatację istniejących obiektów jądrowych wytwarzających energię elektryczną lub ciepło technologiczne, w tym na potrzeby systemu ciepłowniczego lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru z energii jądrowej, a także ich modernizację pod kątem bezpieczeństwa, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	nie
Działalność związana z gazem ziemnym		
4.	Przedsiębiorstwo prowadzi budowę lub eksploatację instalacji do wytwarzania energii elektrycznej z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	nie
5.	Przedsiębiorstwo prowadzi budowę, modernizację i eksploatację instalacji do skojarzonego wytwarzania energii cieplnej/chłodniczej i energii elektrycznej z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	nie
6.	Przedsiębiorstwo prowadzi budowę, modernizację i eksploatację instalacji do wytwarzania ciepła wytwarzających energię cieplną/chłodniczą z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	nie

Tabela nr 27. Działalność związana z energią jądrową i gazem ziemnym - działalność gospodarcza zgodna z systematyką.

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		CCM + CCA		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników.	0	0%	0	0%	0	0%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników.	0	0%	0	0%	0	0%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników.	0	0%	0	0%	0	0%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników.	0	0%	0	0%	0	0%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników.	0	0%	0	0%	0	0%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0%	0	0%	0	0%	0%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników.	0	0%	0	0%	0	0%
8.	Całkowity mający zastosowanie kluczowy wskaźnik wyników.	0	0%	0	0%	0	0%

Tabela nr 28. Działalność związana z energią jądrową i gazem ziemnym - działalność gospodarcza zgodna z systematyką (licznik).

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		CCM + CCA		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0%	0	0%	0	0%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0%	0	0%	0	0%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0%	0	0%	0	0%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0%	0	0%	0	0%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0%	0	0%	0	0%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0%	0	0%	0	0%	0%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0%	0	0%	0	0%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką w liczniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników.	0	0%	0	0%	0	0%

Tabela nr 29. Działalność związana z energią jądrową i gazem ziemnym – działalność gospodarcza kwalifikująca się do systematyki, ale niezgodna z systematyką.

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		CCM + CCA	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)		
			Kwota	%	Kwota	%	Kwota
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników.	0	0%	0	0%	0	0%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników.	0	0%	0	0%	0	0%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników.	0	0%	0	0%	0	0%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników.	0	0%	0	0%	0	0%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników.	0	0%	0	0%	0	0%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0%	0	0%	0	0%	0%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0%	0	0%	0	0%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0%	0	0%	0	0%

Tabela nr 30. Działalność gospodarcza niekwalifikująca się do systematyki - dane dla wskaźnika aktywów ogółem zainwestowanych w ramach działalności firm inwestycyjnych dotyczących zawierania transakcji na własny rachunek.

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota (mln EUR)	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 1 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	115,45	100%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 2 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	115,45	100%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 3 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	115,45	100%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 4 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	115,45	100%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 5 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	115,45	100%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 6 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	115,45	100%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	115,45	100%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	115,45	100%

Tabela nr 31. Działalność gospodarcza niekwalifikująca się do systematyki dane dla wskaźnika wyników firm inwestycyjnych – inne usługi. Prowizje i opłaty dotyczące wykonywania zleceń w imieniu Klienta.

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota (mln EUR)	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 1 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników.	2,44	100%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 2 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników.	2,44	100%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 3 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników.	2,44	100%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 4 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników.	2,44	100%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 5 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników.	2,44	100%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 6 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników.	2,44	100%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników.	2,44	100%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników.	2,44	100%

7.4. Tabela zgodności

Odpowiadając na wymagania Ustawy o Rachunkowości dotyczące raportowania zrównoważonego rozwoju w Sprawozdaniu Grupy XTB ujęliśmy następujące informacje:

Tabela nr 32. Tabela zgodności z Ustawą o Rachunkowości.

Zagadnienie	Numery rozdziałów
1. Model biznesowy	Rozdziały nr: 1.2, 2, 4.2, 4.3
2. Kluczowe wskaźniki efektywności	Rozdziały nr: 2.1, 3.4, 3.5, 3.6, 5.3, 5.5
3. Opis ryzyk i zarządzania ryzykami	Rozdziały nr: 6.7, 6.8
4. Główne polityki, procedury oraz istotne dokumenty regulujące działalność Grupy XTB	Rozdziały nr: 3, 6.1
5. Wpływ wdrożonych polityk w obszarach niefinansowych:	
5.1. Zagadnienia pracownicze	Rozdział nr: 3
5.2. Zagadnienia społeczne	Rozdziały nr: 3, 4, 4.5, 4.6
5.3. Zagadnienia środowiskowe	Rozdział nr: 5
5.4. Poszanowanie praw człowieka	Rozdziały nr: 6.2, 6.4
5.5. Przeciwdziałanie korupcji	Rozdział nr: 6.3

7.5. Zatwierdzenie do publikacji członków Zarządu XTB S.A.

Niniejsze Sprawozdanie Zrównoważonego Rozwoju Grupy Kapitałowej XTB S.A. za 2023 rok zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd XTB S.A. w dniu 27 marca 2024 roku w Warszawie.

Omar Arnaout
Prezes Zarządu

Filip Kaczmarzyk
Członek Zarządu

Paweł Szejko
Członek Zarządu

Jakub Kubacki
Członek Zarządu

Andrzej Przybylski
Członek Zarządu



www.xtb.com