



**Oświadczenie o
ZRÓWNOWAŻONYM ROZWOJU
Grupy Kapitałowej XTB S.A.**

2024

Spis treści

List Prezesa Zarządu
Kluczowe wydarzenia ESG 2024 roku



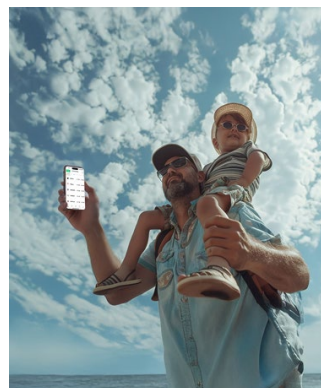
1. Informacje ogólne

- 1.1 Podstawy sporządzenia oświadczenia nt. zrównoważonego rozwoju
- 1.2 Zarządzanie i nadzór w Grupie
- 1.3 Zarządzanie zrównoważonym rozwojem
- 1.4 Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości
- 1.5 Kluczowi interesariusze
- 1.6 Istotne wpływy, szanse i ryzyka
 - 1.6.1 Badanie podwójnej istotności
 - 1.6.2 Istotne wpływy
 - 1.6.3 Istotne szanse i ryzyka
- 1.7 Tabele zgodności z ESRS



2. Środowisko

- 2.1 Zmiana klimatu
 - 2.1.1 Polityka klimatyczna Grupy XTB
 - 2.1.2 Zużycie paliw i energii
 - 2.1.3 Emisje gazów cieplarnianych
- 2.2 Zgodność działalności Grupy XTB z Taksonomią
 - 2.2.1 Taksonomia niefinansowa
 - 2.2.2 Taksonomia finansowa
 - 2.2.3 Minimalne gwarancje



3. Społeczeństwo

- 3.1 Nasi Pracownicy
 - 3.1.1 Struktura zatrudnienia
 - 3.1.2 Różnorodność i równość
 - 3.1.3 Warunki pracy
 - 3.1.4 Szkolenia i rozwój pracowników
 - 3.1.5 Polityki regulacje
 - 3.1.6 Bezpieczeństwo i komfort pracy
 - 3.1.7 Incydenty i skargi w obszarze praw człowieka
- 3.2 Konsument i użytkownicy końcowi
 - 3.2.1 Konsument i klienci Grupy XTB
 - 3.2.2 Polityki dotyczące konsumentów i użytkowników końcowych
 - 3.2.3 Kanały zgłoszeń i działania naprawcze



4. Ład korporacyjny

- 4.1 Charakterystyka Grupy XTB
- 4.2 Organy administrujące, zarządzające i nadzorcze
 - 4.2.1 Zarząd XTB S.A. i organy spółek
 - 4.2.2 Rada Nadzorcza XTB S.A.
- 4.3 Kultura korporacyjna i etyka
- 4.4 Zarządzanie ryzykiem i kontrola wewnętrzna
- 4.5 Zarządzanie relacjami z dostawcami
- 4.6 Oświadczenie należytej staranności

Załącznik 1 – Tabele taksonomiczne



Szanowni Państwo,

z satysfakcją przedstawiam pierwsze oświadczenie zrównoważonego rozwoju Grupy XTB przygotowane zgodnie z wymaganiami Dyrektywy CSRD. Opracowanie raportu, a przede wszystkim poprzedzające go analizy pozwoliły nam nabrać świeżego spojrzenia na całą naszą działalność, potwierdzając jednocześnie słuszność podejmowanych przez nas wcześniej decyzji.

W XTB dostarczamy klientom z całego świata innowacyjne produkty finansowe, dzięki którym pieniądze pracują dla nich na wiele różnych sposobów. Jesteśmy obecni na kilkunastu rynkach, gdzie zatrudniamy w sumie już ponad 1 000 osób, a liczba naszych klientów w ubiegłym roku przekroczyła 1,36 mln. Już teraz wiemy, że 2024 rok był rekordowy pod wieloma względami, a nasze osiągnięcia biznesowe idą w parze z ambitnymi celami w obszarze zrównoważonego rozwoju.

W 2024 roku zaktualizowaliśmy Strategię ESG, w której wyłoniliśmy kierunki strategiczne oraz cele dla obszarów środowiska, społeczeństwa i ładu korporacyjnego. Zgodnie z naszą misją i wizją pragniemy być postrzegani jako partner godny zaufania oraz dostawca niezawodnej technologii inwestycyjnej, która wspiera inwestorów w realizowaniu ich ambicji na rynkach finansowych niezależnie od tego czy chcą inwestować aktywnie czy pasywnie. Dlatego stale poszerzamy naszą ofertę, dodając nowe produkty – tylko w ubiegłym roku wzbogaciła się ona o konta emerytalne (konto IKE w Polsce) oraz produkty do długoterminowego inwestowania pod parasolem podatkowym (konto ISA w Wielkiej Brytanii).

Nasi klienci zyskali też możliwość szybszego dostępu do swoich środków i wygodnych płatności w różnych walutach dzięki eWallet. Połączenie inwestowania i płatności umożliwia im codzienne zarządzanie finansami w jednej, intuicyjnej aplikacji.

Rok 2024 to intensywny czas przygotowań do nowych wymagań i realiów sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju. Podczas badania podwójnej istotności przeanalizowaliśmy procesy i zaprosiliśmy do dyskusji naszych pracowników oraz interesariuszy zewnętrznych. Po raz pierwszy wyliczyliśmy lukę płacową oraz pełen ślad węglowy w skali Grupy XTB, by w przyszłości móc nimi efektywnie zarządzać. Dążymy do wyznaczenia realnych i mierzalnych celów ograniczania naszego wpływu m.in. na klimat i środowisko. Przeprowadziliśmy również analizę szans i ryzyk klimatycznych, analizę scenariuszową oraz wdrożyliśmy pierwszą politykę klimatyczną Grupy XTB. We wrześniu 2024 roku zostaliśmy partnerem strategicznym Forum Odpowiedzialnego Biznesu, by współtworzyć platformę do wymiany wiedzy, doświadczeń oraz budowania świadomości na temat zrównoważonego rozwoju. Jest to szczególnie istotne w obliczu tak zmiennego otoczenia regulacyjnego, ale i w obliczu ogromu wyzwań cywilizacyjnych, przed którymi stoimy.

Sukces XTB jest zbudowany na zaangażowaniu, talentach i doświadczeniu naszych pracowników, a dbanie o ich komfort i satysfakcję są dla nas priorytetem. Wyrazem tego było wprowadzenie Polityki Różnorodności i Równego traktowania czy inauguracja cyklicznych obchodów Dnia Zdrowia, w trakcie których zapewniliśmy dostęp do profesjonalnych badań profilaktycznych w naszym biurze. Budując zaangażowanie pracowników zaprosiliśmy ich do wspólnych obchodów

Dnia Ziemi oraz wprowadziliśmy warsztaty „Inner Power”, które pozwalają koleżankom i kolegom na zaprezentowanie swoich pasji. To tylko wybrane działania, które mamy zamiar wspierać i kontynuować w kolejnych latach. XTB to również zespoły reprezentujące nas na lokalnych rynkach, które z zaangażowaniem uczestniczą w procesie budowy świadomości społecznej, środowiskowej i zarządczej oraz wspierają sprawozdawczość XTB. W 2024 roku aktywnie włączyły się m.in. w obchody akcji „2 godziny dla Rodziny” oraz w kampanie promujące profilaktykę nowotworową „Pink October” i „Movember”.

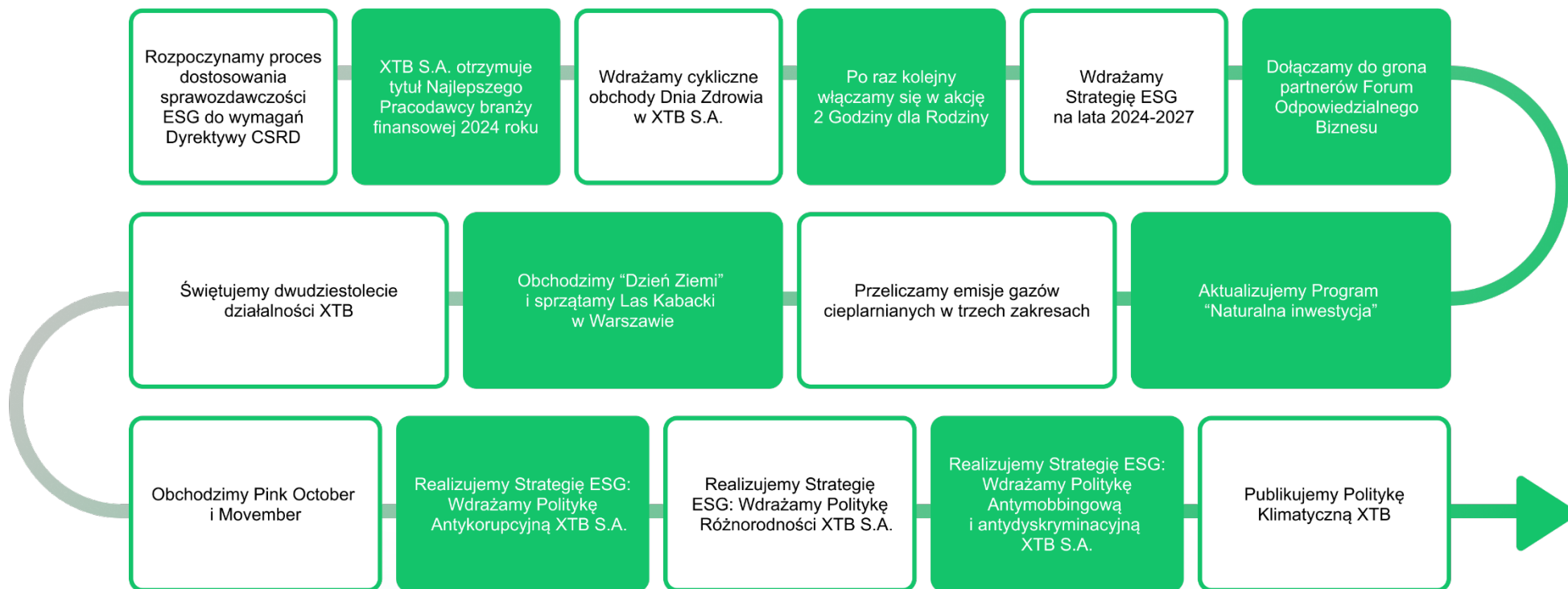
Zrównoważony rozwój postrzegamy jako drogę, która przyniesie rezultat tylko wtedy, kiedy będziemy nią konsekwentnie podążać. Ta konsekwencja przejawia się także w działaniach Fundacji XTB, która nawiązała partnerstwa strategiczne z Fundacją „Trampki na giełdzie” oraz Polskim Towarzystwem Ekonomicznym, by wspólnie edukować polską młodzież w dziedzinie inwestowania i codziennego gospodarowania finansami.

Serdecznie zapraszam do dalszej lektury. W imieniu całego zespołu XTB dziękuję za zaufanie, którym nas Państwo darzycie.

Omar Arnaout

Prezes Zarządu XTB S.A.

Najważniejsze wydarzenia 2024:



"Miniony rok był przełomowym dla XTB względem wyzwań zrównoważonego rozwoju, z którymi przyszło nam się mierzyć. Dziś mogę ze spokojem potwierdzić, że udało nam się osiągnąć założone cele i nie ustaniemy w dalszym rozwoju tego obszaru działalności XTB"

Paweł Szejko

Członek Zarządu ds. Finansowych XTB S.A.



1. Informacje ogólne

- 1.1 Podstawy sporządzenia Oświadczenia o zrównoważonym rozwoju
- 1.2 Zarządzanie i nadzór w Grupie
- 1.3 Zarządzanie zrównoważonym rozwojem
- 1.4 Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości
- 1.5 Kluczowi interesariusze
- 1.6 Istotne wpływy, szanse i ryzyka
 - 1.6.1 Badanie podwójnej istotności
 - 1.6.2 Istotne wpływy
 - 1.6.3 Istotne szanse i ryzyka
- 1.7 Tabele zgodności z ESRS

INFORMACJE OGÓLNE



1. Informacje ogólne

1.1. Podstawy sporządzenia Oświadczenia o zrównoważonym rozwoju

BP-1

Oświadczenie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej XTB S.A. (dalej: „XTB”, „Grupa”, „Grupa XTB”) za okres od 1 stycznia 2024 do 31 grudnia 2024 roku zostało sporządzone zgodnie z rozdziałem 6c Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 (Dz. U. z 2023 r. poz. 120 z późniejszymi zmianami). Przedstawia ono informacje nt. spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej XTB S.A. w 2024 roku i zostało przygotowane w oparciu o standardy ESRS (European Sustainability Reporting Standards), czyli Europejskie Standardy Raportowania o Zrównoważonym Rozwoju, wprowadzone Rozporządzeniem delegowanym Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/2772 z dnia 31 lipca 2023 roku. Oświadczenie zostało poddane atestacji w ograniczonym zakresie przez niezależnego biegłego audytora, firmę PricewaterhouseCoopers Polska Sp. z o.o. Audyt sp.k., zgodnie ze standardami KSUA 3000 (Z) oraz KSUA 3002PL.

Nie skorzystano z możliwości pominięcia konkretnej informacji dotyczącej własności intelektualnej, know-how lub wyników innowacji, zgodnie z ESRS 1 sekcja 7.7 Informacje niejawne i szczególnie chronione oraz informacje na temat własności intelektualnej, know-how lub wyników innowacji oraz nie skorzystała ze zwolnienia przysługującego na podstawie art. 19a ust. 3 i art. 29a ust. 3 dyrektywy 2013/34/UE.

W związku ze złożonością procesu sprawozdawczości raportowania zrównoważonego rozwoju, Grupa XTB zdecydowała się pominąć informacje określone w Rozporządzeniu zgodnie z zawartymi w nim okresami przejściowymi. Informacje na temat zastosowanych pominięć zostały ujawnione wraz z poszczególnymi zakresami tematycznymi ESRS.

Grupa XTB uwzględniła w oświadczeniu istotne wpływy, ryzyka i szanse związane z bezpośrednimi i pośrednimi relacjami biznesowymi w łańcuchu wartości na wyższym (upstream) i niższym (downstream) szczeblu, zidentyfikowane podczas przeprowadzonego w 2024 roku Badania podwójnej istotności.

Granice raportowania

Oświadczenie przedstawia informacje za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku. Na dzień 31.12.2024 roku Grupa XTB składała się z 21 jednostek (13 spółek i 7 oddziałów zagranicznych). W 2020 roku XTB S.A. powołała również Fundację XTB.



13 spółek zależnych

7 oddziałów zagranicznych



Przyjęte granice raportowania różnią się względem granic skonsolidowanego sprawozdania finansowego i nie obejmują zagranicznych spółek Grupy Kapitałowej XTB S.A., które na ostatni dzień badanego roku były nieoperacyjne lub były objęte procesem likwidacji.

W ramach Oświadczenia Grupy XTB konsolidacją objęto:

Spółki XTB S.A.



XTB S.A.
Polska

XTB Limited Wielka Brytania 100%	XTB Mena Limited Zjednoczone Emiraty Arabskie 100%	XTB Agente de Valores SpA Chile 100%	XTB Limited Cypr 100%
XTB Services Limited Cypr 100%	X Open Hub Sp. z o.o. Polska 100%	XTB International Limited Belize 100%	PT XTB Indonesia Berjangka Indonezja 90%

Oddziały XTB S.A.



XTB S.A.
Polska

XTB S.A. Organizační Složka Czechy	XTB S.A. Sucursal en España Hiszpania	XTB S.A. Organizačná Zložka Słowacja	XTB S.A. Varsovia Sucursala Bucuresti Rumunia
XTB S.A. Succursale Française Francja	XTB S.A. Sucursal em Portugal Portugalia	XTB S.A. German Branch Niemcy	

BP-2

Porównywalność danych

W związku z dostosowaniem procesu sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju do unijnych regulacji, zmianie uległ sposób zbierania, agregowania oraz prezentacji danych. Zastąpienie dotychczas stosowanego przez XTBS Standardu Informacji Niefinansowych (SIN) standardem European Sustainability Reporting Standard (ESRS) przełożyło się na nieporównywalność danych względem analogicznych okresów sprawozdawczych lat poprzednich, stąd rok 2024 uznajemy rokiem bazowym. W przypadku braku możliwości pozyskania danych w odniesieniu do wyliczeń emisji gazów cieplarnianych Grupy XTBS, zastosowano metodę szacunkową, co zostało opisane w rozdziale 2.3.1. Emisje gazów cieplarnianych.

Grupa nie odstąpiła od średnio- i długoterminowych perspektyw czasowych określonych w ESRS 1 sekcja 6.4. Mierniki zawarte w sprawozdaniu obejmują dane dotyczące łańcucha wartości, również szacowane z wykorzystaniem źródeł pośrednich, co zostało opisane w dedykowanej lokalizacji dokumentu. Mimo istnienia danych szacunkowych w obszarze wyliczeń śladu węglowego Grupa nie identyfikuje mierników i kwot pieniężnych opartych o wysoki stopień niepewności. Zaproponowane w Oświadczeniu metodyki i perspektywy umożliwią w przyszłych okresach sprawozdawczych utrzymanie spójnego podejścia do mierników ilościowych oraz jakościowych.



1.2. Zarządzanie i nadzór w Grupie XTB

GOV-1

Organy zarządcze i nadzorujące

Poniżej przedstawiono skład organów spółki XTB S.A., jednostki dominującej względem oddziałów i spółek XTB S.A., mającej wpływ na strategię i funkcjonowanie całej Grupy XTB.

Zarząd XTB S.A.

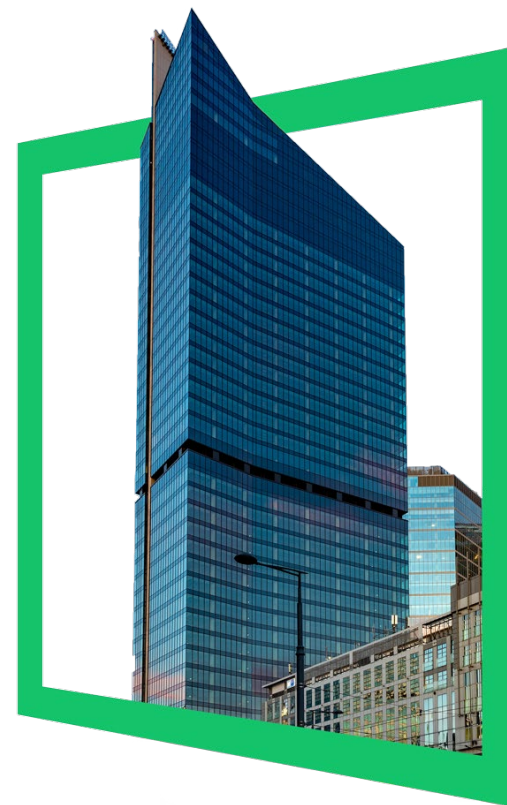
Zarząd pełni funkcję wykonawczą i do jego kompetencji należy reprezentowanie i prowadzenie spraw XTB S.A. Podejmuje decyzje mając na uwadze najlepszy interes Spółki, sporządza projekty strategii rozwoju oraz określa jej główne cele działalności. Pełne życiorysy zawodowe członków Zarządu, opis ich kompetencji oraz informacje dotyczące zasad funkcjonowania Zarządu XTB S.A. znajdują się w *Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy XTB*, w rozdziale *Organy Statutowe XTB*.

Najwyższą instancją zarządzającą zagadnieniami zrównoważonego rozwoju jest Zarząd XTB S.A., co przekłada się na efektywność zarządzania istotnymi wpływami, szansami i ryzykami. Bezpośrednie zarządzanie i nadzór nad obszarem zrównoważonego rozwoju powierzono Pawłowi Szejko, Członkowi Zarządu ds. Finansowych, co zostało odzwierciedlone w *Wewnętrznym Regulaminie Działu Finansów i Księgowości*. Członkowie Zarządu mają możliwość poszerzać swoją wiedzę poprzez szkolenia, wiedzę ekspercką Zespołu ESG oraz ekspertów zewnętrznych w obszarach:

- dostosowania sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju do wymagań Dyrektywy CSRD oraz standardów raportowania ESRS;
- kalkulacji emisji gazów cieplarnianych;
- taksonomii finansowej oraz taksonomii niefinansowej UE.

W ramach rozwoju kompetencji, w 2024 roku Członek Zarządu ds. Finansowych zarządzający obszarem ESG ukończył kurs dot. standardów raportowania zrównoważonego rozwoju, wymogów i przykładów zastosowania, przeprowadzony przez Centrum Edukacji Polskiej Izby Biegłych Rewidentów.

Zarządzanie obszarem zrównoważonego rozwoju zostało szerzej opisane w podrozdziale 1.3. niniejszego Oświadczenia.



W 2024 roku oraz na dzień publikacji Oświadczenia Zarząd XTB S.A. pozostawał w niezmiennym składzie:

Omar Arnaout - Prezes Zarządu



Kluczowe kompetencje zarządcze związane ze zrównoważonym rozwojem:

- kierowanie i nadzorowanie prac Zarządu i jego członków,
- zarządzanie strategiczne i operacyjne działalnością sprzedażową XTB,
- budowanie relacji z interesariuszami i procesy posprzedażowe,
- zarządzanie zasobami ludzkimi i działania CSR,
- budowanie odpowiedzialnych praktyk zarządczych i ładu korporacyjnego.

Filip Kaczmarzyk - Członek Zarządu ds. Tradingu



Kluczowe kompetencje zarządcze związane ze zrównoważonym rozwojem:

- zarządzanie jakością usług i produktów inwestycyjnych XTB,
- zarządzanie infrastrukturą IT,
- rozwój produktów inwestycyjnych XTB,
- budowanie odpowiedzialnych praktyk zarządczych i ładu korporacyjnego.

Paweł Szejkó - Członek Zarządu ds. Finansowych



Kluczowe kompetencje zarządcze związane ze zrównoważonym rozwojem:

- zarządzanie obszarem zrównoważonego rozwoju,
- zarządzanie obszarem finansowym i relacji inwestorskich XTB,
- zarządzanie obszarem informacji zarządczej oraz obiegiem informacji poufnych,
- budowanie relacji z inwestorami XTB S.A.,
- budowanie odpowiedzialnych praktyk zarządczych i ładu korporacyjnego,
- działania CSR (Fundacja XTB).

Andrzej Przybylski - Członek Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem



Kluczowe kompetencje zarządcze związane ze zrównoważonym rozwojem:

- zarządzanie i nadzorowanie obszaru ryzyka,
- budowanie odpowiedzialnych praktyk zarządczych i ładu korporacyjnego,
- zarządzanie operacyjne i strategiczne działalnością XTB S.A.

Jakub Kubacki - Członek Zarządu ds. Prawnych



Kluczowe kompetencje zarządcze związane ze zrównoważonym rozwojem:

- zarządzanie obszarem compliance oraz prawnym,
- działania związane z Systemem Kontroli Wewnętrznej (SIC),
- wsparcie Inspektora Nadzoru w nadzorowaniu działania Systemu Nadzoru Zgodności z Prawem (SLC),
- budowanie odpowiedzialnych praktyk zarządczych i ładu korporacyjnego.

Rada Nadzorcza XTBS.A.

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością XTBS.A. również w obszarze sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju. W pełnieniu tego obowiązku członków Organu wspierają ich wszechstronne kompetencje oraz doświadczenie zdobyte w wielu dziedzinach. Życiorysy oraz zmiany w składzie Rady Nadzorczej w 2024 roku zostały opisane w *Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy XTBS*, w rozdziale *Organy Statutowe XTBS*. Na dzień publikacji skład Rady Nadzorczej XTBS.A. przedstawiał się następująco:



Aleksander Chłopecki - Przewodniczący Rady Nadzorczej

Kluczowe kompetencje:

- rozległa wiedza dot. rynków finansowych,
- doświadczenie zawodowe w zakresie prawa handlowego,
- członkostwo w radach nadzorczych spółek publicznych.



Ewa Stefaniak - Członek Rady Nadzorczej

Kluczowe kompetencje:

- rachunkowość i controlling.



Katarzyna Dąbrowska - Członek Rady Nadzorczej

Kluczowe kompetencje:

- ekonomia, finanse i inwestycje,
- zarządzanie i marketing.



Bartosz Zabłocki - Członek Rady Nadzorczej

Kluczowe kompetencje:

- compliance i prawne,
- ład korporacyjny.



Grzegorz Grabowicz - Członek Rady Nadzorczej

Kluczowe kompetencje:

- rachunkowość, finanse,
- kontrola finansowa i audyt (posiada uprawnienia biegłego rewidenta).

Na dzień bilansowy 31.12.2024 roku funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej pełnił Pan Jan Byrski, który zgodnie z raportem bieżącym nr 1/2025 zrezygnował z pełnionej funkcji z dniem 15.01.2025 roku. Z dniem 16.01.2025 roku (RB nr 3/2025) funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej podjął Pan Aleksander Chłopecki.

Jan Byrski - Członek Rady Nadzorczej

Kluczowe kompetencje:

- prawo innowacji finansowych (FinTech),
- rynek płatniczy, bankowy i ubezpieczeniowy,
- prawna ochrona informacji,
- postępowania administracyjne oraz doradztwo.





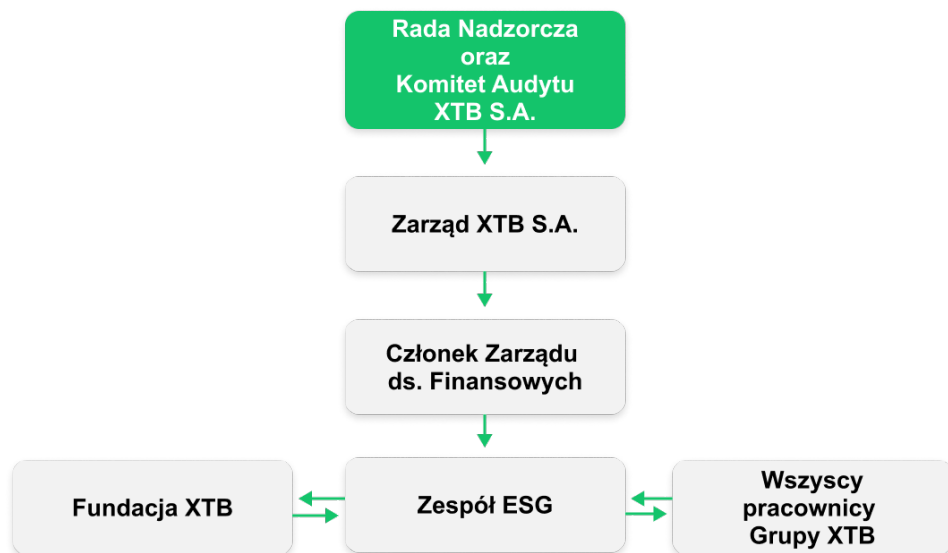
1.3. Zarządzanie zrównoważonym rozwojem

GOV-2

Najwyższą instancją zarządzającą zagadnieniami zrównoważonego rozwoju jest Zarząd XTB S.A.. W ramach struktur organizacyjnych bezpośrednio zarządzanie obszarem zostało powierzone Pawłowi Szejko, Członkowi Zarządu ds. Finansowych XTB. Zarządca on i nadzoruje pracę Zespołu ESG powołanego w strukturach organizacyjnych XTB S.A. oraz konsultuje i prezentuje efekty prac pozostałym członkom Zarządu.

Dążąc do integracji zrównoważonego rozwoju z działalnością operacyjną i strategiczną XTB, kryteria środowiskowe, zarządcze i społeczne podlegają analizie Zarządu podczas bieżącej działalności zarządczej. Tematy zrównoważonego rozwoju i zarządzania wpływem są adresowane podczas posiedzeń Zarządu w zależności od potrzeb, co najmniej raz na kwartał.

Struktura zarządzania i nadzoru nad obszarem zrównoważonego rozwoju



Obszar zrównoważonego rozwoju podlega bieżącym i cyklicznym przeglądom:

- kilkukrotnie w skali miesiąca podczas przeglądów działań operacyjnych Zespołu ESG z Członkiem Zarządu ds. Finansowych, który zarządza obszarem zrównoważonego rozwoju;
- przynajmniej raz na kwartał w ramach posiedzenia Zarządu XTB S.A.
- zgodnie z bieżącymi potrzebami podczas indywidualnych spotkań z członkami Zarządu odpowiadającymi za konkretny obszar działalności XTB;
- podczas wybranych posiedzeń Rady Nadzorczej lub Komitetu Audytu XTB S.A.



Tabela 1. Zakres odpowiedzialności organów XTB S.A.

Zarząd XTB S.A.	Rada Nadzorcza XTB S.A.
Wyznaczenie kierunków, priorytetów i celów dla obszaru zrównoważonego rozwoju.	Nadzorowanie kierunku rozwoju, priorytetów i celów dla obszaru zrównoważonego rozwoju.
Akceptacja i nadzór nad pracami obszaru zrównoważonego rozwoju.	Nadzór nad procesem sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju.
Zapewnienie zgodności raportowania zrównoważonego rozwoju z wymaganiami prawnymi.	Monitorowanie działań XTB w obszarze zrównoważonego rozwoju.
Przyjęcie i monitorowanie realizacji Strategii ESG.	Wszelkie inne zadania i odpowiedzialności wynikające z przepisów prawa, Statutu i innych dokumentów korporacyjnych XTB S.A.
Zatwierdzanie polityk i procedur obszaru zrównoważonego rozwoju.	
Wszelkie inne zadania i odpowiedzialności wynikające z przepisów prawa, Statutu i innych dokumentów korporacyjnych XTB S.A.	

Zaangażowanie Zarządu oraz Rady Nadzorczej XTB S.A. w działania obszaru zrównoważonego rozwoju w 2024 roku oraz do dnia publikacji:

- członkowie Zarządu XTB S.A. wzięli udział w ankiecie *Badania opinii interesariuszy*;
- przeprowadzono wywiady pogłębione z członkami Rady Nadzorczej XTB S.A. w ramach badania podwójnej istotności;
- przedstawiono do weryfikacji i walidacji Zarządu wyniki badania opinii interesariuszy oraz badania podwójnej istotności;
- skonsultowano i zatwierdzono z członkami Zarządu Strategię ESG 2024-2027;
- konsultowano z Zarządem powstające polityki i dokumenty korporacyjne;
- konsultowano bezpośrednio z członkami Zarządu tematy ESG zgodnie z podziałem ich kompetencji i odpowiedzialności;
- członkowie Zarządu wzięli udział w warsztatach dot. emisji gazów cieplarnianych zrealizowanych we współpracy z ekspertem zewnętrznym;
- członkowie Zarządu wzięli udział w warsztatach dotyczących różnorodności oraz webinarium dot. języka włączającego (Diversity & Inclusion);
- członek Zarządu ds. Finansowych odbył szkolenie podnoszące kompetencje w obszarze zrównoważonego rozwoju;
- jeden z członków Rady Nadzorczej ukończył studia podyplomowe na kierunku *Profesjonalna Rada Nadzorcza*, gdzie m.in. miał możliwość omówić kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem;
- z początkiem 2025 roku Kierownik ds. Zrównoważonego Rozwoju przedstawił podczas posiedzenia Komitetu Audytu XTB S.A. podsumowanie działań ESG w 2024 roku oraz omówił wyniki *Badania Podwójnej Istotności* wraz z wyłonionymi obszarami sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju za 2024 rok.

GOV-3 Programy motywacyjne dla organów Spółki

W 2024 roku uzależniono zmienną część wynagrodzenia członków Zarządu XTB S.A. od realizacji Strategii ESG na lata 2024-2027. Oprócz powyższego, wobec członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej XTB S.A. nie stosuje się zachęt finansowych powiązanych z kwestiami zrównoważonego rozwoju.

1.4. Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości

SBM-1

XTB S.A. jest polskim domem maklerskim, działającym w sektorze FinTech, notowanym na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Stoi na czele międzynarodowej Grupy Kapitałowej XTB S.A., która oferuje inwestorom z całego świata stały i natychmiastowy dostęp do międzynarodowych rynków finansowych za pośrednictwem autorskiej platformy inwestycyjnej oraz aplikacji mobilnej.

Od ponad 20 lat opieramy model biznesowy na budowaniu rozwiązań umożliwiających realizowanie celów inwestycyjnych naszych klientów poprzez natychmiastowy dostęp do rynków finansowych z całego świata. Dzieje się to z pomocą naszej platformy inwestycyjnej i aplikacji, które są naszymi kluczowymi produktami technologicznymi pomagającym dotrzeć do klientów z całego świata. Model biznesowy skupiający się na człowieku jako odbiorcy usług XTB ściśle koresponduje z kierunkami i celami strategii ESG, które opisujemy w dalszej części Oświadczenia.

W naszej działalności kładziemy duży nacisk na dywersyfikację geograficzną przychodów, realizując konsekwentnie strategię budowania marki globalnej w oparciu o nowe podmioty grupy kapitałowej. Odbiorcami naszej oferty są klienci indywidualni oraz instytucjonalni z całego świata. 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.

Naszą ambicją jest być dostawcą uniwersalnej aplikacji inwestycyjnej oferującej klientom łatwe, inteligentne i wydajne sposoby zawierania transakcji, inwestowania i oszczędzania przy jednoczesnym natychmiastowym dostępie do zgromadzonych środków finansowych. Naszą działalność łączymy z edukacją finansową inwestorów i młodzieży, gdzie coraz wyraźniej zaznaczamy swoją obecność. W roku sprawozdawczym nie miały miejsca istotne zmiany w modelu biznesowym Grupy XTB.

Począwszy od 2020 roku w ramach Grupy XTB funkcjonuje Fundacja XTB, z pomocą której realizujemy cele Strategii ESG. Przedmiotem działalności Fundacji jest w szczególności:

- 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;
- działanie w zakresie społecznej odpowiedzialności biznesu, zrównoważonego rozwoju;
- promocja edukacji oraz wyrównywanie szans na rozwój;
- inicjowanie oraz wspieranie aktywności pracowników Grupy XTB;
- działalność charytatywna oraz społeczna.



Misja

Naszą misją jest zapewnienie klientom na całym świecie dostępu do zaawansowanej platformy inwestycyjnej, profesjonalnej obsługi i wszechstronnej edukacji finansowej. Dążymy do zrównoważonego rozwoju oraz doskonałości w świadczeniu usług, budując zaufanie i długotrwałe relacje z naszymi klientami, aby pomóc im osiągać sukces na rynkach finansowych.



Wizja

Naszą wizją jest bycie wiodącym dostawcą produktów inwestycyjnych, słynącym z innowacyjności, transparentności i doskonałej obsługi klienta. Pragniemy być postrzegani jako zaufany partner, umożliwiający osiągnięcie finansowych celów naszych klientów poprzez dostarczanie platformy All-in-One, wiedzy i wsparcia potrzebnego do efektywnego inwestowania, w poszanowaniu zrównoważonego rozwoju.



ZAUFANIE - Oferujemy ponad 20-letnie doświadczenie w branży inwestycyjnej, wysoką jakość naszych usług oraz konkurencyjne warunki zatrudnienia. Dzięki temu zaufało nam już ponad milion klientów i ponad tysiąc pracowników i współpracowników na całym świecie. Jesteśmy notowani na polskiej Giełdzie Papierów Wartościowych oraz regulowani przez największych nadzorców rynków finansowych całego świata. Budujemy bezpieczne zaplecze technologiczne dla inwestycji naszych klientów oraz stabilne warunki zatrudnienia dla naszych pracowników.



WSPARCIE - Zatrudniamy ekspertów dostępnych dla naszych klientów całodobowo przez pięć dni w tygodniu. Dzielimy się wiedzą z inwestorami przez publikowane materiały edukacyjne, ale staramy się również wspierać młodzież polskich szkół z pomocą Fundacji XTB w budowaniu ich wiedzy inwestycyjnej. Pracownikom XTB oferujemy elastyczne warunki zatrudnienia i dostęp do szkoleń, zachęcamy do prowadzenia zdrowego stylu życia oraz dzielenia się pasjami podczas wewnętrznych warsztatów z cyklu Inner Power.



TECHNOLOGIA - Stawiamy na jakość, a na technologii znamy się najlepiej. Dzięki naszym ekspertom rozwijamy autorską platformę xStation oraz rozszerzamy naszą ofertę inwestycyjną. Na przestrzeni ostatnich kwartałów otworzyliśmy się na potrzeby inwestorów pasywnych i dostosowaliśmy oferowane usługi tak, by wspierać ich potrzeby na każdym etapie inwestowania. Zabezpieczamy naszą infrastrukturę IT, by zapewnić ciągłość świadczenia naszych usług.

Strategia biznesowa i ESG

Odpowiedzialny i nowoczesny biznes nie może funkcjonować bez uwzględnienia kryteriów ESG w swoich działaniach. Jako dynamicznie rozwijający się FinTech, który rozumie definicję innowacyjności, identyfikujemy potrzebę włączenia zrównoważonych działań w realizację celów biznesowych i integracji obu tych obszarów. Naszą drogę rozpoczęliśmy w 2021 roku razem z opracowaniem pierwszej Strategii ESG.

Integrujemy ESG w biznesie

Odpowiedzialne praktyki pozwalają nam realizować strategiczne cele biznesowe Grupy XTB

- Odpowiedzialne praktyki zarządcze
- Legalna i regulowana działalność
- Rozwój technologii i portfolio produktów inwestycyjnych
- Edukacja finansowa
- Transparentna komunikacja
- Odpowiedzialny marketing
- Uczciwa konkurencja
- Zarządzanie ryzykiem
- Etyka w biznesie
- Prawa człowieka i konkurencyjne warunki zatrudnienia
- Dojrzała kultura organizacyjna
- Rozwój pracowników i budowanie kompetencji
- Odpowiedzialne praktyki płatnicze
- Różnorodność i elastyczność



Wzmacniamy naszą działalność na rynkach Europy Środkowo-Wschodniej oraz Europy Zachodniej, gdzie jesteśmy już obecni



Dokonujemy ekspansji na nowe rynki, w tym na rynki w Ameryce Łacińskiej i Azji



Rozwijamy instytucjonalny segment działalności z pomocą spółki X Open Hub Sp. z o.o.



Poszerzamy ofertę produktów i usług Grupy oraz rozwijamy nowe technologie



Rozwijamy się poprzez połączenia, przejęcie innych podmiotów oraz wspólne przedsięwzięcia (joint ventures)

Działania w obszarze trzech filarów zrównoważonego rozwoju

ŚRODOWISKO



- wspieramy racjonalne zarządzanie zasobami w miejscu pracy;
- dążymy do odpowiedzialnego gospodarowania elektroodpadami;
- wyliczyliśmy po raz pierwszy pełny ślad węglowy organizacji;
- zidentyfikowaliśmy kluczowe wpływy, szansę i ryzyko obszaru środowiska i klimatu
- angażujemy się w akcje na rzecz środowiska w ramach godzin wolontariatu pracowniczego.

SPOŁECZNA ODPOWIEDZIALNOŚĆ



- rozwijamy produkty i usługi XTB;
- zapewniamy miejsce pracy dla ponad tysiąca osób z lokalnych społeczności całego świata;
- podejmujemy dialog poprzez m.in. coroczne badanie satysfakcji pracowników, przeprowadzone ankiety i wywiady pogłębione z przedstawicielami społeczności w ramach Badania Interesariuszy;
- zapewniamy natychmiastowy dostęp do rynków finansowych z całego świata;
- wspieramy edukację finansową;
- rozwijamy działalność Fundacji XTB, która prowadzi działania edukacyjne dla młodzieży;
- zatrudniamy ekspertów i wspieramy ich rozwój.

ŁĄD KORPORACYJNY



- wprowadzamy odpowiedzialne praktyki biznesowe i zarządcze;
- pracami obszaru ESG zarządza Członek Zarządu ds. Finansowych;
- powołaliśmy Zespół ESG w ramach struktury organizacyjnej XTB S.A.;
- komunikujemy się z akcjonariuszami, rynkiem, regulatorami oraz nadzorcami rynków finansowych
- doskonalimy wewnętrzne regulacje i procedury;
- posiadamy jednostki odpowiedzialne za audyt wewnętrzny, compliance oraz zarządzanie ryzykiem;
- jesteśmy jednym z największych, notowanych na giełdzie brokerów online;
- podlegamy pod nadzór finansowy na międzynarodowych rynkach finansowych, m.in.: KNF, FCA, DFSA, CySEC, Bappebti Indonesia oraz SCA.

Wdrożyliśmy Strategię ESG na lata 2024-2027 oraz wyłoniliśmy dla każdego obszaru kierunki i cele strategiczne

OBSZAR ŚRODOWISKA I KLIMATU

Dążymy do zrównoważonego rozwoju poprzez odpowiedzialne podejście do gospodarowania elektroodpadami, edukację środowiskową pracowników, efektywne zarządzanie zasobami i działania mające umożliwić wyznaczenie celów redukcji emisji gazów cieplarnianych w Grupie XTB.

CELE

- Odpowiedzialne gospodarowanie elektroodpadami w Grupie XTB.
- Wyliczenie emisji gazów cieplarnianych docelowo w trzech zakresach.
- Wdrożenie systemu zarządzania wpływem Grupy XTB na zmianę klimatu.

DZIAŁANIA W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM:

- zidentyfikowaliśmy wpływy, szanse i ryzyka obszaru środowiska i klimatu;
- opracowaliśmy i wdrożyliśmy pierwszą Politykę klimatyczną Grupy XTB;
- zorganizowaliśmy szkolenie dla pracowników Centrali XTB dot. emisji gazów cieplarnianych;
- rozpoczęliśmy proces identyfikacji i przeliczania emisji gazów cieplarnianych;
- po raz pierwszy podjęliśmy się wyliczenia pełnego śladu węglowego Grupy XTB;

- zaktualizowaliśmy Procedurę zamawiania i zarządzania sprzętem dodając zapisy dotyczące gospodarowania elektroodpadami;
- wprowadziliśmy specjalne oznaczenia w przestrzeni biurowej zachęcające pracowników do racjonalnego gospodarowania zasobami;
- zaktualizowaliśmy wewnętrzny program edukacyjny „Naturalna Inwestycja” i zaprosiliśmy do jego realizacji spółki Grupy XTB;
- zrealizowaliśmy mailingi edukacyjne w ramach programu „Naturalna Inwestycja”;
- zorganizowaliśmy akcje: sprzątnięcia lasu Kabackiego w Warszawie, wymiany ubrań w ramach akcji „Zero Waste” oraz zbierania elektrośmieci i baterii razem z firmą Elektroeko i UNEP/GRID Warszawa.

OBSZAR SPOŁECZNEJ ODPOWIEDZIALNOŚCI

Dążymy do zrównoważonego rozwoju społecznego poprzez tworzenie bezpiecznego i inspirującego środowiska pracy, budowanie trwałych relacji społecznych, aktywny dialog z interesariuszami oraz oferowanie usług i produktów spełniających oczekiwania klientów.

CELE

- Aktualizacja zasad wynagradzania w Centrali XTB S.A., jednocześnie mierząc i monitorując wskaźnik Gender Pay Gap dla całej Grupy.
- Tworzenie bezpiecznego i inkluzywnego środowiska pracy dla Pracowników Grupy Kapitałowej XTB S.A.
- Intensyfikacja działalności edukacyjnej i społecznej Fundacji XTB.

DZIAŁANIA W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM:

- przeprowadziliśmy badanie ankietowe oraz wywiady pogłębione w ramach Badania Interesariuszy i Badania podwójnej istotności;
- wyłoniliśmy wpływy, szanse i ryzyka obszaru społecznego;

- rozpoczęliśmy przygotowanie profesjonalnego serwisu ESG, by być bliżej naszych interesariuszy (przewidywana data to połowa 2025 roku);
- rozpoczęliśmy prace nad stworzeniem kwartalnej oceny efektywności pracowników XTB na rzecz jednolitej polityki wynagrodzeń dla pracowników Centrali XTB;
- po raz pierwszy podjęliśmy się identyfikacji luki płacowej dla całej Grupy Kapitałowej XTB;
- zapewniliśmy przestrzeń do dzielenia się pasjami dla naszych pracowników na warsztatach „Inner Power”;
- zorganizowaliśmy badania i konsultacje dla pracowników z okazji cyklicznych obchodów Dnia Zdrowia w XTB;
- zorganizowaliśmy badania i warsztaty zdrowotne dla naszych pracowników w ramach profilaktyki nowotworowej;
- po raz kolejny zorganizowaliśmy szczepienia na grypę dla naszych pracowników;
- kolejny rok z rzędu wzięliśmy udział w akcji „Dwie godziny dla Rodziny”, po raz pierwszy wszystkie spółki Grupy włączyły się do udziału;
- zorganizowaliśmy szkolenia z pierwszej pomocy dla naszych pracowników;
- przeprowadziliśmy warsztaty dot. równości i języka inkluzywnego w ramach Diversity & Inclusion;
- w ramach Fundacji XTB podjęliśmy się m.in. wsparcia podopiecznych domów dziecka, zorganizowaliśmy zbiórkę żywności dla mieszkańców objętych powodzią oraz wsparliśmy schronisko dla zwierząt;
- Fundacja XTB nawiązała partnerstwo z „Trampkami na giełdzie” i zaangażowała się w tworzenie programów edukacyjnych dla młodzieży licealnej;
- zespół Zarządzania Zasobami Ludzkimi XTB po raz kolejny przeprowadził Badanie satysfakcji wśród pracowników całej Grupy XTB;
- wdrożyliśmy Politykę Antymobbingową i Antydyskryminacyjną oraz Politykę Różnorodności.

OBSZAR ZARZĄDCZY

Dążymy do zrównoważonego rozwoju i budowania długoterminowej wartości poprzez transparentne i odpowiedzialne zarządzanie aspektami środowiskowymi, społecznymi i ładu korporacyjnego w Grupie Kapitałowej XTB S.A.

CELE

Wdrożenie kompleksowego podejścia ESG w obszarze ładu korporacyjnego, uwzględniającego aspekty środowiskowe, społeczne i zarządzania.
Włączenie ryzyk ESG do wewnętrznego Systemu Zarządzania Ryzykiem Grupy Kapitałowej XTB S.A.

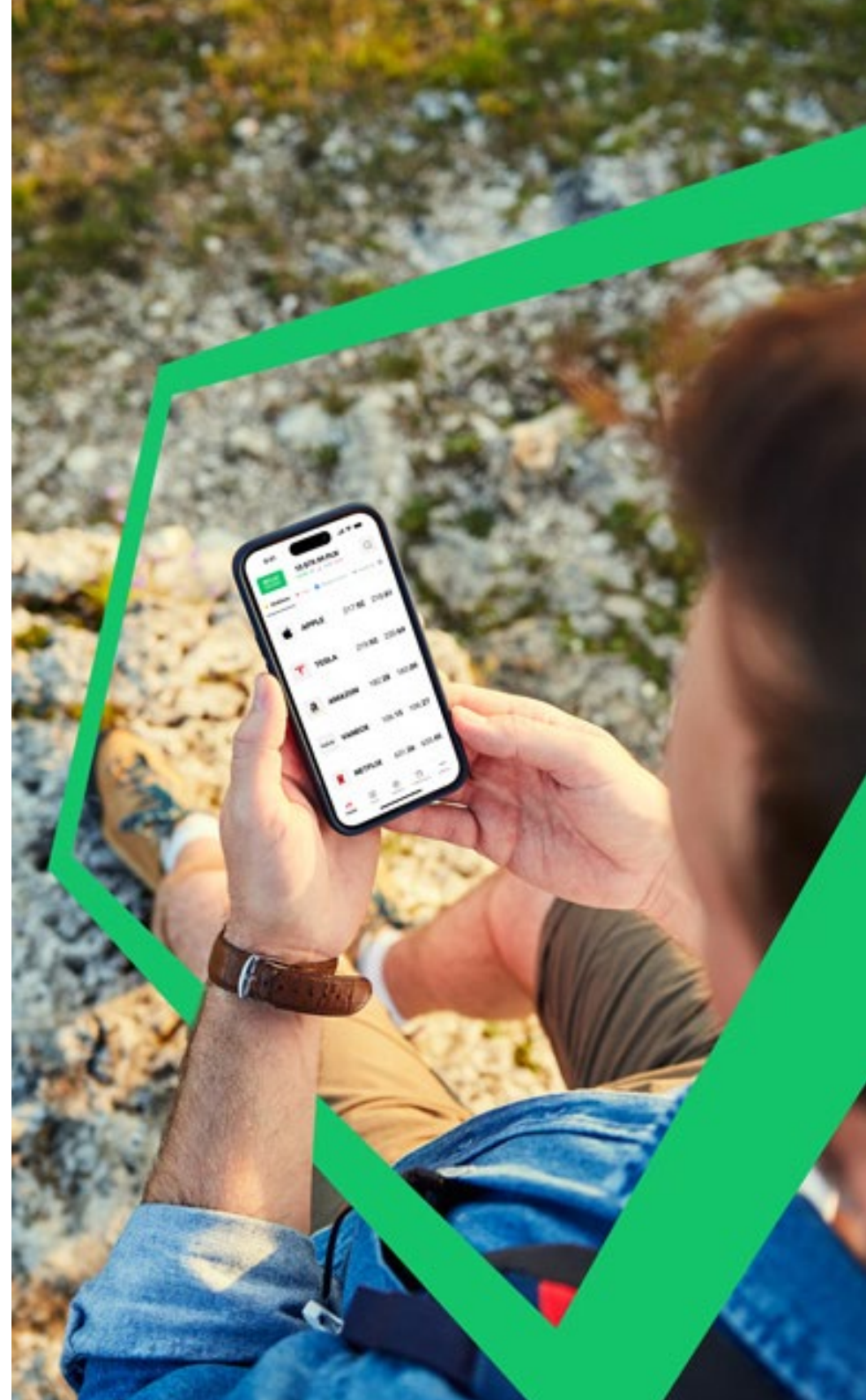
DZIAŁANIA W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM:

- zidentyfikowaliśmy wpływy, szanse i ryzyka obszaru ładu korporacyjnego;
- dostosowaliśmy proces sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju do standardów ESRS;
- wdrożyliśmy jednolitą Politykę Antykorupcyjną XTB S.A. wraz z jasno wskazanym kanałem zgłaszania naruszeń;
- rozpoczęliśmy proces dostosowania ryzyk ESG do wewnętrznego systemu zarządzania ryzykiem XTB S.A..

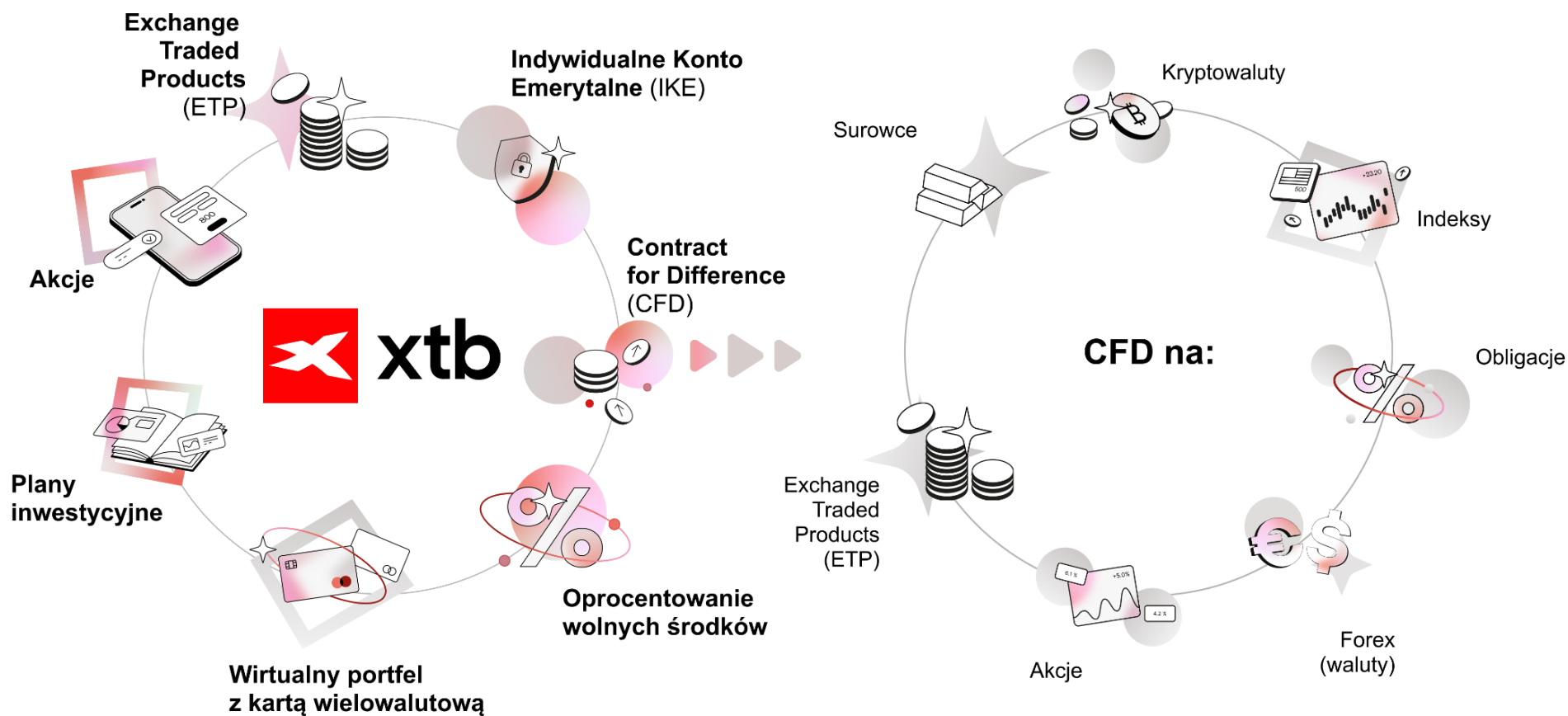
Wpływ na strategię, model biznesowy i łańcuch wartości

Jedną z kluczowych grup interesariuszy Grupy XTB są klienci, do których kierujemy naszą ofertę. Identyfikując ich potrzeby dotyczące dywersyfikacji portfela inwestycyjnego, w 2024 roku rozszerzyliśmy naszą ofertę, rozwijając technologie, aplikację i naszą platformę transakcyjną. Obszar zrównoważonego rozwoju nie determinował kształtu portfolio produktów Grupy XTB, ale wspierał rozwój działalności m.in. poprzez:

- wyznaczenie spójnych kierunków strategicznych dla rozwoju biznesu z uwzględnieniem wspierającej roli ESG;
- wzmocnienie dialogu (badanie podwójnej istotności) i identyfikację potrzeb interesariuszy;
- wspieranie rozwoju i innowacyjności pracowników poprzez elastyczny tryb pracy (gdzie to możliwe) dający przestrzeń do dogodnego zarządzania swoim czasem i zadaniami;
- dbałość o dobrostan i komfort pracowników – wprowadzenie cyklicznych obchodów Dnia Zdrowia, wspieranie pasji i zainteresowań pracowników oraz promocję zdrowego stylu życia;
- rozwój funkcjonalności aplikacji XTB o ratingi.



Podstawowe produkty i usługi



Grupa XTB oferuje ok.

6.500

produktów inwestycyjnych, które można sklasyfikować w trzy grupy:

Grupa 1

**produkty
inwestycyjne**

Grupa 2

**pasywne
inwestowanie**

Grupa 3

**zarządzanie
środkami
finansowymi**

W ramach oferty inwestycyjnej portfolio XTB w 2024 zawierało:

Kontrakty CFD (Contract For Difference)

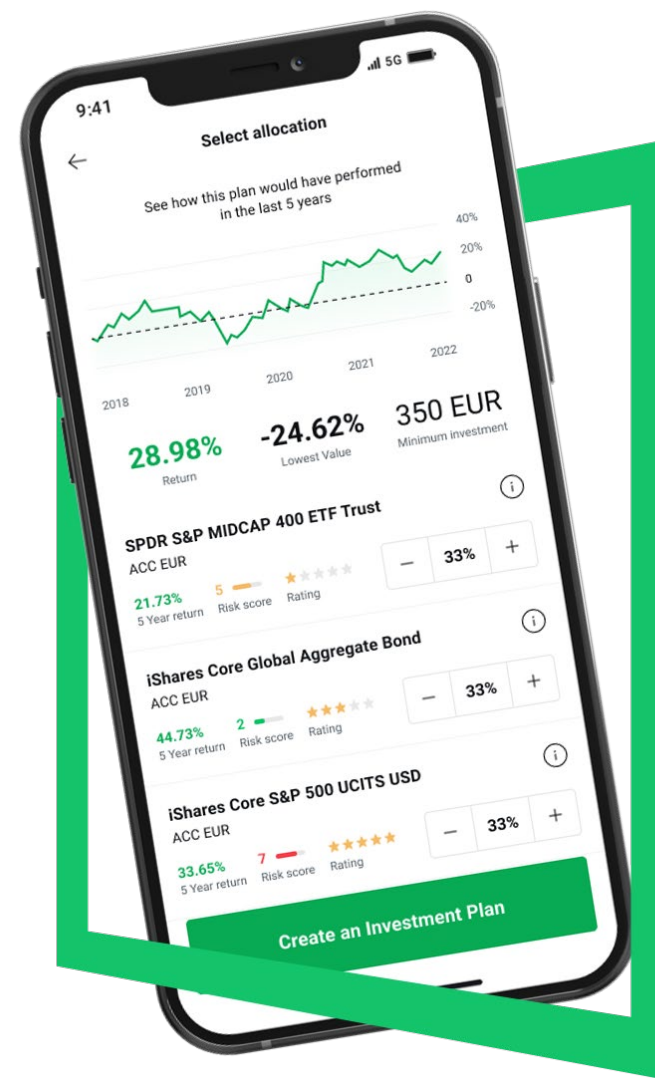
CFD, to kontrakt pomiędzy dwoma stronami, zazwyczaj określanymi jako „kupujący” i „sprzedający”, dotyczący ruchu ceny danego aktywa. CFD są typem pozagiełdowych instrumentów pochodnych. Należy pamiętać, że kontrakty CFD są realizowane z uwzględnieniem dźwigni finansowej.

Akcje

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 3.500 akcji spółek notowanych na 16 największych giełdach papierów wartościowych na świecie.

ETP (Exchange Traded Products)

ETP, to grupa produktów inwestycyjnych notowanych na giełdach, spośród których najbardziej znane są ETF (fundusze inwestycyjne, których jednostki podlegają notowaniu na rynkach regulowanych). ETF umożliwiają inwestycję w akcje, indeksy giełdowe lub obligacje, ETP natomiast dodatkowo w surowce, metale szlachetne czy kryptowaluty. Istotą ETF jest odzwierciedlanie stopy zwrotu indeksu referencyjnego poprzez nabywanie instrumentów finansowych wchodzących w skład tego indeksu (replikacja fizyczna) lub poprzez wykorzystanie instrumentów pochodnych opartych o indeks (replikacja syntetyczna). XTB oferuje klientom możliwość inwestowania w ponad 1.350 ETF.



W ramach **pasywnego inwestowania/ oszczędzania** portfolio XTB w 2024 zawierało:



Plany inwestycyjne

Plany Inwestycyjne XTB to rozwiązanie dedykowane inwestowaniu pasywnemu, które pozwala niewielkim kosztem zbudować portfel inwestycyjny oparty o fundusze ETF. Dzięki szerokiej ekspozycji rynkowej, inwestor może osiągnąć rynkową stopę zwrotu przy relatywnie niewielkim zaangażowaniu czasu i energii. Plany Inwestycyjne umożliwiają stworzenie własnego portfela funduszy ETF już od kwoty 50 PLN. W ofercie XTB znajduje się blisko 350 różnych funduszy ETF pozwalających uzyskać ekspozycję na całe rynki, branże czy obszar geograficzny.



Oprocentowanie wolnych środków

XTB wypłaca klientom odsetki od niezainwestowanych środków znajdujących się na ich rachunkach. Oprocentowanie będące podstawą do określenia kwoty odsetek obliczane jest codziennie, a same odsetki wypłacane są cyklicznie, w trakcie pierwszych pięciu dni roboczych. Oprocentowanie wolnych środków inwestora aktywowane jest automatycznie, nie obowiązują limity minimalnej lub maksymalnej kwoty wolnych środków. Stawki oprocentowania wolnych środków są zmienne i mogą być zmieniane raz w tygodniu.



Produkty emerytalne i oszczędnościowe

W 2024 roku wprowadziliśmy w Polsce produkt emerytalny - Indywidualne Konto Emerytalne (IKE). W Wielkiej Brytanii natomiast wdrożyliśmy rozwiązanie dedykowane długoterminowemu oszczędzaniu - Individual Savings Account (ISA). Na rachunku IKE klient ma możliwość inwestowania w ponad 4000 akcji oraz ETF. Dodatkowo wszystkie wolne środki są na nim oprocentowane. W ramach rachunku ISA, XTB oferuje klientom brytyjskim wariant elastycznego konta ISA na akcje i udziały (Flexible Cash and Stocks & Shares ISAs), który pozwala posiadaczom rachunku na wypłatę i ponowną wpłatę środków w jednym roku podatkowym bez wpływu na roczny limit składek.

W ramach segmentu **obsługi środków finansowych** portfolio XTB w 2024 zawierało:



Obsługa środków finansowych

Wirtualny portfel z kartą wielowalutową (eWallet)

XTB oferuje klientom wirtualny portfel z kartą obsługującą bezgotówkowe płatności w sklepach, transakcje mobilne i bezdotykowe wypłaty gotówki z bankomatów na całym świecie. Usługa eWallet umożliwia klientom prowadzenie kont w siedmiu walutach: EUR, USD, GBP, PLN, HUF, RON i CZK oraz szybkie i bezpłatne przelewy środków pomiędzy kontami. Usługa eWallet zapewnia klientom natychmiastowy dostęp do ich środków oraz płatności kartą wystawioną na licencji Mastercard przez DiPocket UAB, Instytucję Pieniądza Elektronicznego zarejestrowaną przez Bank Litwy. Usługa eWallet obecnie jest dostępna dla klientów z Polski, Czech i Portugalii, Rumunii, Słowacji, Niemczech i Francji.



Na koniec marca 2024 r. uruchomiono usługę społecznościową XTB Social, która miała pozwolić użytkownikom na wybranych rynkach otrzymywać powiadomienia o transakcjach wybranych inwestorów oraz mieć wgląd do ich portfeli i najważniejszych statystyk na temat handlu obserwowanych osób przy zapewnieniu pełnej anonimizacji. W czerwcu 2024 r. Spółka zdecydowała się na zawieszenie tej usługi w Unii Europejskiej w związku z wydanym przez Komisję Nadzoru Finansowego stanowiskiem z dnia 29 maja br., dotyczącym warunków świadczenia przez firmy inwestycyjne usług typu "social trading". W nadchodzących okresach, po dogłębnym przeanalizowaniu tego stanowiska, XTB podejmie decyzję co do dalszej realizacji usługi XTB Social oraz jej przyszłego kształtu.

Plany produktowe

W kolejnych okresach, oferta pasywnego inwestowania zostanie wzbogacona o produkty emerytalne - konta IKZE (Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego) w Polsce. Dostrzegamy potencjał dalszego rozwoju w segmencie długoterminowego inwestowania, w związku z czym oferta produktów emerytalnych będzie także rozwijana na innych globalnych rynkach, np. produkt PEA (Plan d'Épargne en Actions) we Francji. Do wprowadzenia w 2025 roku przewidziane zostały także opcje i kryptowaluty.

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 2024 roku oferowaliśmy ponad 78 ETF-ów zapewniających zdywersyfikowaną ekspozycję na akcje bądź obligacje spółek o wysokim ratingu ESG (3 i powyżej) w nawiązaniu

do konkretnego benchmarku. Tworzenie benchmarku dla funduszy typu ETF ESG polega na usuwaniu z szerszego indeksu (tzw. parent index) spółek, które nie spełniają kryteriów ESG określonych w metodyce indeksu.



Obsługiwane rynki Grupy XTB S.A.

Na dzień bilansowy 31.12.2024 roku Grupa XTB działała operacyjnie w następujących krajach:

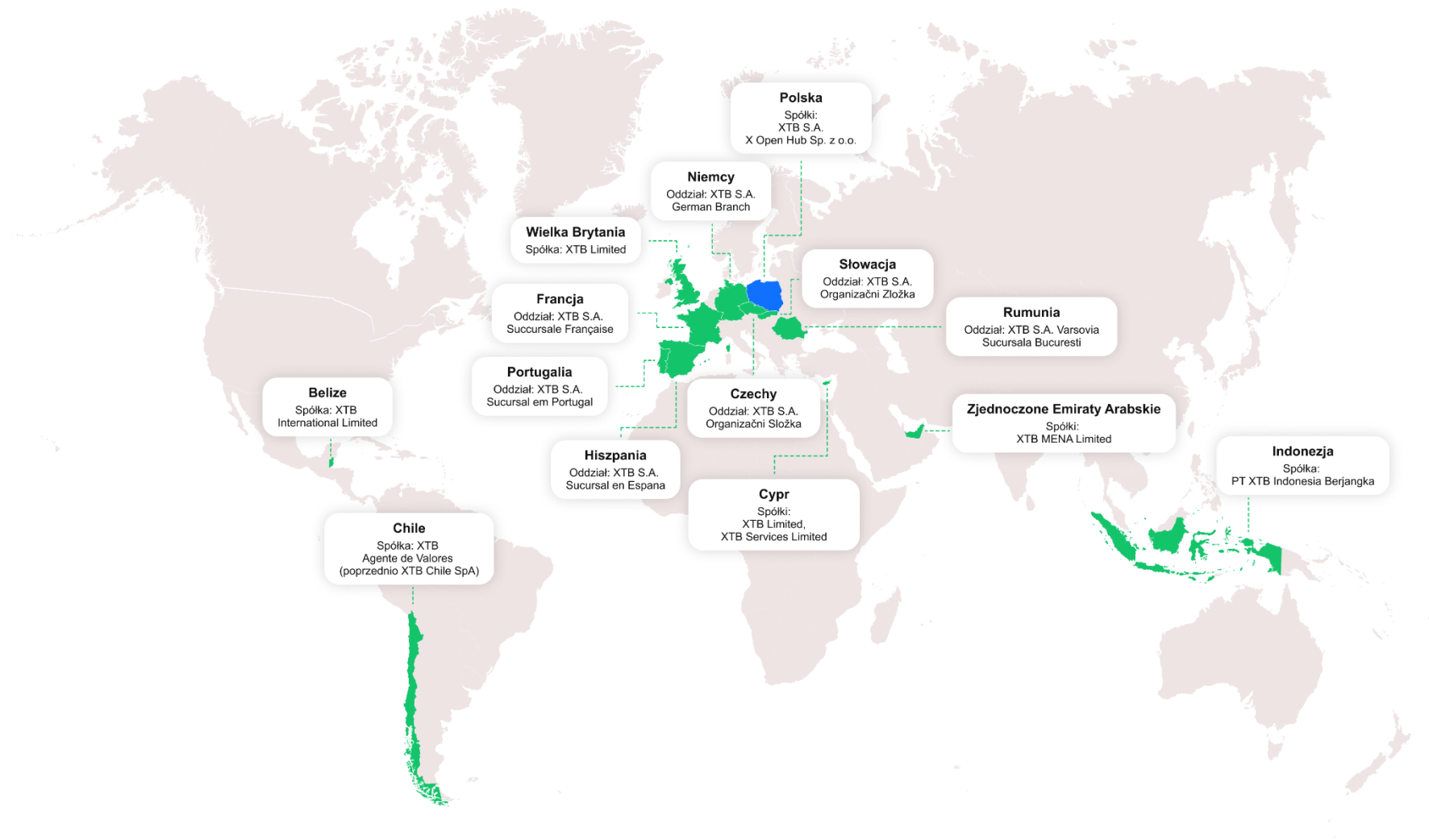


Tabela 2. Liczba pracowników zatrudnionych na umowę o pracę w podziale na jednostki XTBS.A. na dzień 31.12.2024 roku.

Spółka/ Oddział	Nazwa	Kraj	Liczba pracowników
Spółka	XTB S.A.	Polska	703
Oddział	XTB S.A. Organizačni Složka	Czechy	33
Oddział	XTB S.A. Succursale Française	Francja	26
Oddział	XTB S.A. German Branch	Niemcy	22
Oddział	XTB S.A. Organizačna Zložka	Słowacja	17
Oddział	XTB S.A. Sucursal em Portugal	Portugalia	20
Oddział	XTB S.A. Sucursal en Espana	Hiszpania	20
Oddział	XTB S.A. Varsovia Sucursala Bucuresti	Rumunia	14
Spółka	XTB Services Limited	Cypr	8
Spółka	XTB Limited	Cypr	2
Spółka	XTB Agente de Valores SpA	Chile	75
Spółka	XTB Limited	Wielka Brytania	32
Spółka	XTB MENA Limited	UAE	32
Spółka	XTB International Limited	Belize	3
Spółka	PT XTB Indonesia Berjangka	Indonezja	7
Spółka	X Open Hub Sp. z o.o.	Polska	1
PRACOWNICY OGÓŁEM:			1 015

By uniknąć podwójnego wliczenia pracowników zatrudnionych jednocześnie w kilku spółkach Grupy XTB przyjęto założenie dominacji wielkości etatu, zamieszkania pracownika oraz uznano umowę o pracę za dominującą względem innych form współpracy.

69%

PRACOWNIKÓW GRUPY
PRACUJE W CENTRALI XTB



Struktura przychodów Grupy XTB

Grupa XTB oferuje rozwiązania inwestycyjne globalnie dla ponad miliona klientów. Ponad 20-letnie doświadczenie w branży daje XTB przewagę konkurencyjną, wynikającą z wiedzy, profesjonalizmu oraz umiejętności podejmowania innowacyjnych, lecz odpowiedzialnych decyzji biznesowych. Kreujemy polski rynek inwestycyjny dostarczając możliwości dla naszych klientów i wspierając realizację ich celów inwestycyjnych.

Segmenty działalności Grupy XTB

Główne segmenty działalności oraz charakterystyka ich klientów



Łańcuch wartości Grupy Kapitałowej XTB S.A.

Wkład

Kapitał Finansowy:

kapitał własny
stan gotówki na początek roku
aktywa

Kapitał Ludzki, Intelktualny i Organizacyjny:

wykwalifikowani pracownicy i współpracownicy
współpraca z usługodawcami i dostawcami sprzętu
know-how XTB oraz autorska platforma xStation
polityki i procedury

Kapitał Społeczny i Relacyjny:

zaufanie klientów
współpraca z usługodawcami i dostawcami sprzętu
zaufanie akcjonariuszy
relacje z interesariuszami XTB

Kapitał Produkcyjny

wynajęte biura
infrastruktura IT

Zidentyfikowani kluczowi interesariusze mający udział w poszczególnych etapach łańcucha wartości:



Otoczenie rynkowe:
dostawcy rozwiązań IT (serwery),
otoczenie społeczne



Pracownicy i współpracownicy,
otoczenie regulacyjne,
przedstawiciele rynku
kapitałowego, przedstawiciele
mediów



Potencjalni klienci, klienci,
otoczenie rynkowe



Klienci
- użytkownicy, otoczenie społeczne

UPSTREAM

DOWNSTREAM

Działalność operacyjna Grupy Kapitałowej XTB S.A.

Dostawcy sprzętu i usług teleinformatycznych oraz rozwiązań technologicznych wspierających działalność Grupy XTB S.A.:

- operatorzy centrów danych;
- operatorzy rozwiązań chmurowych;
- producenci serwerów;
- dostawcy łączy internetowych;
- dostawcy rozwiązań bezpieczeństwa i ochrony anty DDoS;
- dostawcy oprogramowania wspomagającego (komercyjnego oraz OpenSource).

Niezbędna do funkcjonowania infrastruktura techniczna:

- serwery oraz sprzęt sieciowy wykorzystywany do uruchamiania oprogramowania, baz danych, serwerów aplikacyjnych;
- łącza internetowe;
- systemy operacyjne i aplikacje.

Usługi:

- wsparcie social media;
- usługi doradcze;
- usługi marketingowo-reklamowe.

Procesy główne:

- Działalność badawczo-rozwojowa w ramach Działu Produktu i Technologii (rozwoj oprogramowania, budowa nowych produktów, wykorzystanie AI).
- Utrzymanie stabilnego oraz wydajnego działania Platformy XTB
- Trading
- Obszar Analityki
- Obsługa Klienta
- Marketing

Sprzedaż:

Kluczowymi elementami umożliwiającymi skuteczny proces sprzedażowy są

- Obsługa Klienta i lokalni przedstawiciele;
- Działania reklamowe i marketingowe mające na celu dotarcie do potencjalnego Klienta (social media, telewizja, radio, mailingi, strona internetowa);
- Oddziały i spółki zależne Grupy.

Procesy wspomagające:

- Zarządzanie
- Obsługa prawna i compliance
- Rozwój biznesu
- Zarządzanie Ryzykiem
- Audyt wewnętrzny
- Finanse i Księgowość
- Controlling, Relacje Inwestorskie i ESG
- Zarządzanie Zasobami Ludzkimi
- Administracja
- Szkolenia
- BHP
- Fundacja XTB

Klient:

- Detaliczny - główny segment odpowiadający za większość przychodów Grupy;
- Institutionalny.

Edukacja:

Jako Grupa XTB stawiamy na edukację finansową. Dzielimy się naszą wiedzą wspierając naszych klientów

Użytkowanie:

- Użytkownikiem nazywamy każdego aktywnego Klienta detalicznego Grupy XTB posiadającego rozwiązanie w postaci aplikacji XTB na swoich nośnikach (komputer, tablet, telefon).
- Użytkownikiem nazywamy każdego Klienta instytucjonalnego korzystającego z rozwiązań XTB.

Posprzedażowa obsługa Klientów:

Klienci Grupy XTB S.A. mogą liczyć na profesjonalne wsparcie ekspertów XTB.

Investycje Klientów:

Klienci mają możliwość inwestowania dzięki bogatej ofercie produktowej i profesjonalnym rozwiązaniom technicznym Grupy XTB.

Odpady i utylizacja

Z racji charakteru działalności Grupy XTB S.A. (spółka nieprodukcyjna) nie wytwarzamy znaczącej ilości odpadów. Elektroodpady, czyli zużyty sprzęt elektroniczny, są utylizowane zgodnie z przepisami obowiązującego prawa.

Dostawy niezbędnej infrastruktury IT, usługi

Użytkowanie produktów XTB, odpady i utylizacja

Kluczowe procesy Grupy XTB

Efekt

Kapitał Finansowy:

wysokość kapitału własnego
zysk netto
stan gotówki na koniec roku

Kapitał Ludzki, Intelktualny i Organizacyjny:

wzrost motywacji i kwalifikacji pracowników i współpracowników
rozwoj innowacji XTB i rozbudowa portfolio
wzmocnienie ładu korporacyjnego

Kapitał Społeczny i Relacyjny:

pozyskanie nowych klientów
wzrost zaufania i klientów i partnerów
dywidenda dla akcjonariuszy

Kapitał Produkcyjny

rozwoj infrastruktury IT

1.5. Kluczowi interesariusze

SBM-2

Od początku działalności XTB opinie interesariuszy kształtowały naszą działalność, pomagając rozwijać ofertę inwestycyjną i motywując Spółkę do dalszego rozwoju. W odniesieniu do różnych grup zidentyfikowanych interesariuszy dostrzegamy różne potrzeby i opinie, które znajdują odzwierciedlenie w naszej działalności operacyjnej i strategicznej. Zebrane opinie przeanalizowano podczas badania opinii interesariuszy oraz badania podwójnej istotności wykonanych w 2024 roku, które zostały przedstawione i zaakceptowane przez Zarząd XTB S.A.

Dążymy do budowania wartości dla interesariuszy XTB poprzez działania, które prowadzimy w ramach różnych perspektyw naszej działalności, chcąc rozwijać się z poszanowaniem potrzeb zaangażowanych stron.

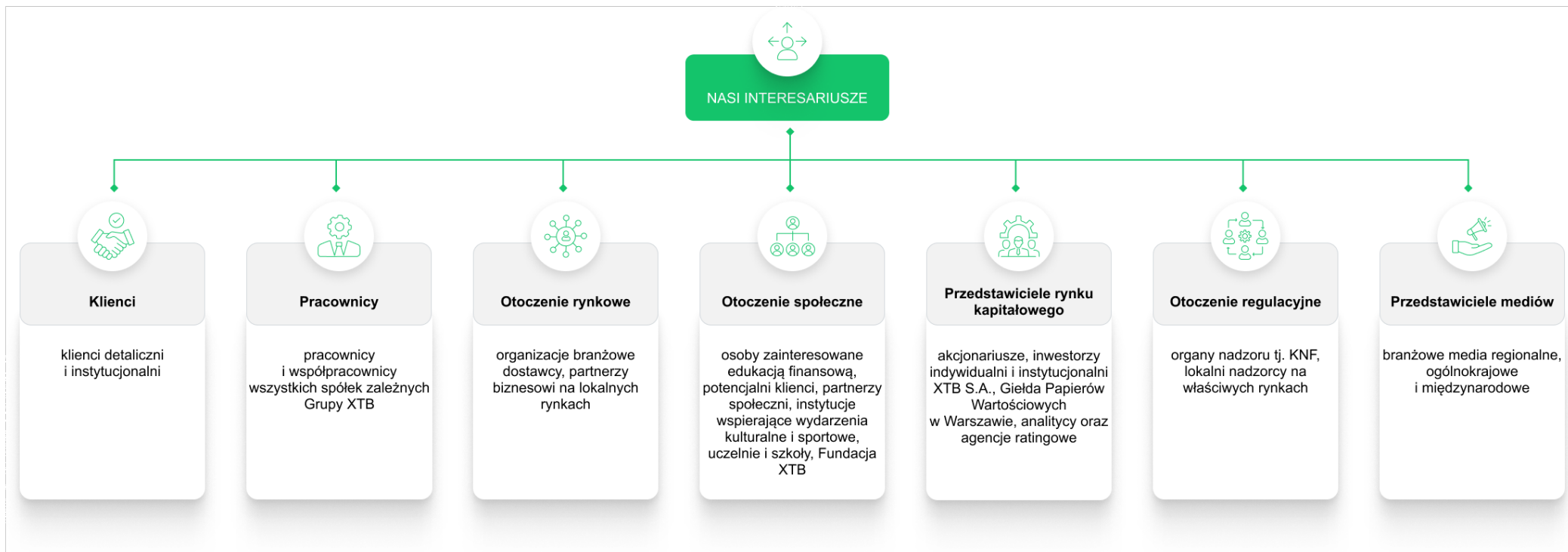


Tabela 3. Kluczowe grupy interesariuszy Grupy XTB

GŁÓWNE KATEGORIE INTERESARIUSZY	USZCZEGÓLOWIENIE	GŁÓWNE METODY DIALOGU I KANAŁY KOMUNIKACJI	PRZYKŁADY SPOSOBÓW ZAANGAŻOWANIA	CEL ZAANGAŻOWANIA
Klienci indywidualni i instytucjonalni	Wszyscy klienci detaliczni oraz instytucjonalni	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Customer Service Center ▪ Infolinia oraz chatbot ▪ Mailingi (poczta elektroniczna) ▪ Aplikacja inwestycyjna ▪ Oferta XTB ▪ Webinaria i materiały edukacyjne ▪ Reklama i działania promocyjne ▪ Strona WWW ▪ Media społecznościowe ▪ Badanie ankietowe 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Aplikacja i platforma inwestycyjna ▪ Webinaria eksperckie na kanale Youtube ▪ Udostępniane materiały edukacyjne ▪ Artykuły w mediach społecznościowych ▪ Nowe produkty w ofercie XTB ▪ Kampanie marketingowe i reklama 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Aktywizacja obecnych klientów ▪ Pozyskanie nowych klientów ▪ Budowanie zaufania do marki ▪ Promowanie wiedzy inwestycyjnej
Pracownicy i współpracownicy	Wszyscy pracownicy i współpracownicy niezależnie od formy współpracy z XTB	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Współpraca z przedstawicielami pracowników ▪ Komunikacja wewnętrzna (mailingi, sieć Intranet) ▪ Bezpośrednie spotkania i rozmowy ewaluacyjne ▪ Bezpośredni kontakt z Zarządem ▪ Procedury i regulaminy ▪ Komunikaty w przestrzeni biurowej ▪ Badania ankietowe ▪ Cykl wewnętrznych spotkań „Inner Power” ▪ Inicjatywy pro-pracownicze ▪ Wolontariat pracowniczy 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Spotkania z przedstawicielami pracowników ▪ Komunikaty za pomocą sieci Intranet ▪ Coroczne badanie satysfakcji pracowników ▪ Warsztaty tematyczne i sportowe „Inner Power” ▪ Obchody „Dnia Ziemi” i „Dnia Zdrowia” ▪ Zaangażowanie w akcję #2h4family ▪ Integracje działowe oraz wydarzenia ogólnofirmowe ▪ Zaproszenie do testowania produktów XTB 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Poznanie oraz analiza opinii i rekomendacji przedstawicieli pracowników ▪ Uwzględnienie uwag w procesach i decyzjach strategicznych ▪ Dopasowywanie szkoleń do potrzeb pracowników i wspieranie rozwoju ich kompetencji. ▪ Wzmacnianie satysfakcji i poprawa komfortu pracy

GŁÓWNE KATEGORIE INTERESARIUSZY	USZCZEGÓLOWIENIE	GŁÓWNE METODY DIALOGU I KANAŁY KOMUNIKACJI	PRZYKŁADY SPOSOBÓW ZAANGAŻOWANIA	CEL ZAANGAŻOWANIA
		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Wydarzenia integracyjne ▪ Możliwość testowania produktów XTB 		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Budowanie świadomości, kształtowanie pozytywnych postaw i nawyków
Przedstawiciele mediów	Przedstawiciele mediów lokalnych i branżowych	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Informacje prasowe ▪ Bezpośredni kontakt z pracownikami działu PR 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Bieżący kontakt i odpowiedzi na zapytania ▪ Artykuły pisane przez pracowników XTB 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Promowanie marki XTB oraz budowanie świadomości działalności XTB ▪ Zapewnienie dostępu do bezpośredniego, wiarygodnego i rzetelnego źródła informacji
Otoczenie regulacyjne	Organy nadzoru tj. KNF, lokalni nadzorcy na właściwych rynkach	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Raporty do KNF ▪ Wymiana pism z organami: KNF, Rzecznik Finansowy, UOKiK ▪ Transparentna komunikacja i rzetelna współpraca ▪ Działania zgodne z przepisami prawa 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Cykliczne raporty wysyłane do KNF z różnych obszarów XTB S.A. ▪ Transparentność i responsywność 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Budowanie transparentnej komunikacji z regulatorami i nadzorcami ▪ Wypełnienie obowiązków prawnych i regulacyjnych
Otoczenie społeczne	Osoby zainteresowane edukacją finansową, nasi potencjalni klienci, partnerzy społeczni, instytucje wspierające wydarzenia kulturalne i sportowe, uczelnie i szkoły, Fundacja XTB	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Badanie ankietowe opinii interesariuszy w ramach badania podwójnej istotności ▪ Produktowa strona internetowa oraz strona relacji inwestorskich i ESG ▪ Reklama i działania promocyjne ▪ Media społecznościowe ▪ Działania edukacyjne ▪ Akcje pro-społeczne ▪ Sponsoring 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Ankieta w ramach badania interesariuszy ▪ Konferencja XTB Investing Masterclass ▪ Akademia IT XTB ▪ Wsparcie konkursu Młodych Inwestorów Politechniki Koszalińskiej ▪ Webinaria i szkolenia ▪ Udział w Festiwalu Pracy - Targach „Jobicon” ▪ Udział w Targach Pracy IT 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Poznanie preferencji i oczekiwań potencjalnych klientów ▪ Dostosowanie oferty XTB do potrzeb klientów ▪ Podejmowanie partnerstw strategicznych ▪ Poszukiwanie talentów na rynku pracy

GŁÓWNE KATEGORIE INTERESARIUSZY	USZCZEGÓLOWIENIE	GŁÓWNE METODY DIALOGU I KANAŁY KOMUNIKACJI	PRZYKŁADY SPOSOBÓW ZAANGAŻOWANIA	CEL ZAANGAŻOWANIA
Otoczenie rynkowe	Organizacje branżowe, dostawcy, partnerzy biznesowi na lokalnych rynkach	<ul style="list-style-type: none"> Nawiązywanie partnerstw Udział w targach HR Udział w targach branżowych Bezpośredni kontakt Reklama i działania promocyjne Spotkania, wydarzenia branżowe i webinaria Poczta elektroniczna 	<ul style="list-style-type: none"> Zaangażowanie w akcje charytatywne, np. wsparcie WOŚP Współpraca z KSW MMA Konferencja Digital Investing Revolution w Londynie Targi GeeCON CocoaHeads Kraków Partnerstwo w ramach festiwalu technologicznego 4Developers 	<ul style="list-style-type: none"> Budowanie trwałych relacji biznesowych Wymiana wiedzy i doświadczeń Promocja i budowanie zaufania do marki XTB
Przedstawiciele rynku kapitałowego	Akcjonariusze, inwestorzy indywidualni i instytucjonalni XTB S.A., Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie, analitycy oraz agencje ratingowe	<ul style="list-style-type: none"> Raportowanie bieżące i okresowe Transparentna komunikacja Transmisje obrad WZA (e-walne) Konferencje inwestorskie Materiały inwestorskie Wywiady i spotkania z członkami Zarządu Strona internetowa relacji inwestorskich Partnerstwa 	<ul style="list-style-type: none"> Raporty bieżące i okresowe Prezentacje inwestorskie Kalendarium Inwestora Współpraca ze Stowarzyszeniem Inwestorów Indywidualnych Partnerstwo w ramach XTB Wallstreet 	<ul style="list-style-type: none"> Kierowanie się wskazaniami akcjonariuszy w kreowaniu polityk XTB Dostosowywanie systemu raportowania do potrzeb akcjonariuszy Budowanie zaufania akcjonariuszy. Dochowanie należytej staranności raportowania i wypełnienie obowiązków regulacyjnych Transparentność w komunikacji z inwestorami

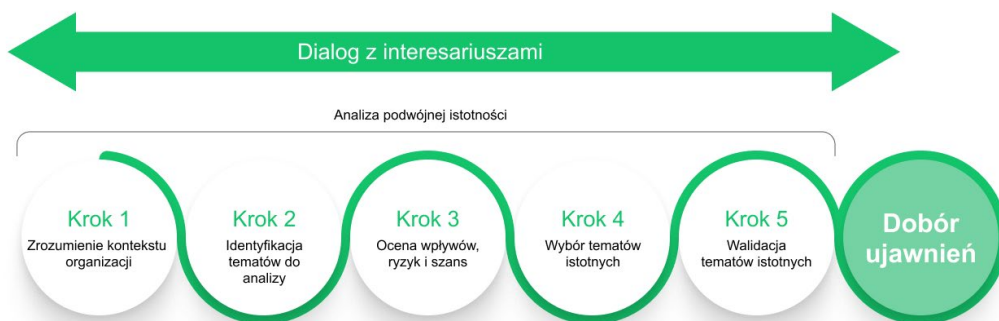
1.6. Istotne wpływy, szanse i ryzyka

1.6.1. Badanie Podwójnej Istotności

IRO-1/ G1 IRO-1/ E1 IRO-1

Przygotowując się do obowiązku sprawozdawczości zgodnie z Dyrektywą CSRD, europejskimi standardami ESRS oraz zasadami należytej staranności, na początku 2024 roku rozpoczęliśmy proces dostosowania sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju do nowych wymagań regulacyjnych. W 2024 roku przeprowadziliśmy pierwsze badanie podwójnej istotności (Double Materiality Assessment) zgodnie z metodyką rekomendowaną w treści standardu ESRS. Parametrami wejściowymi była identyfikacja kluczowych grup interesariuszy, procesów i łańcucha wartości, który pozwolił uporządkować proces i w oparciu o strukturę standardów ESRS przeprowadzić przez badanie.

Badanie podwójnej istotności przeprowadzono w podziale na 5 etapów:



Podczas badania skupiliśmy się na całościowej działalności Grupy XTB. Na każdym etapie prowadzono dialog z interesariuszami celem identyfikacji tematów do analizy (badania opinii interesariuszy) i oceny wpływów, szans i ryzyk.

Krok 1: Zrozumienie kontekstu organizacji i identyfikacja tematów do analizy

Etap przygotowawczy obejmował:

- przegląd podstawowych informacji o przedsiębiorstwie
- analizę otoczenia biznesowego Grupy XTB
- analizę bieżących praktyk zrównoważonego rozwoju
- zmapowanie łańcucha wartości
- identyfikację i opis grupy kluczowych interesariuszy.

Krok 2: Przekrojowe Badanie opinii interesariuszy

Badanie opinii interesariuszy miało formułę ankiety online. W badanej grupie znaleźli się:

- pracownicy Grupy XTB,
- członkowie Rady Nadzorczej XTB S.A.,
- klienci XTB,
- reprezentanci pozostałych interesariuszy (dostawcy lub partnerzy biznesowi/ społeczności lokalne i/lub partnerzy społeczni/ przedstawiciele mediów/ akcjonariusze i inwestorzy).

Dobór pytań oraz grupy zapraszanych do badania interesariuszy poprzedziły warsztaty przygotowawcze dedykowane mapowaniu interesariuszy i łańcucha wartości pod kątem wzajemnych wpływów pomiędzy nimi a Grupą. Celem poznania pełnej perspektywy badanych interesariuszy oraz jako uzupełnienie badań ankietowych przeprowadziliśmy dwie tury wywiadów pogłębionych. Pierwsza tura obejmowała wybranych adresatów ankiety online, druga tura odbyła się po przeprowadzonych warsztatach obszarów E, S, G i objęto nią kluczowych przedstawicieli oddziałów oraz spółek zależnych XTB S.A.

Jako najistotniejsze zagadnienia ESG dla Grupy XTB, w trakcie badania ankietowego zaproszeni interesariusze najczęściej wskazywali:

W obszarze **ŚRODOWISKO I KLIMAT**:

- dla ogółu interesariuszy - odpowiedzialne gospodarowanie elektroodpadami i minimalizowanie negatywnego oddziaływania na zmiany klimatu;
- dla pracowników - odpowiedzialne gospodarowanie elektroodpadami i minimalizowanie negatywnego oddziaływania na zmiany klimatu;
- dla dostawców - ograniczenie emisji gazów cieplarnianych i zrównoważone ICT.

W obszarze **SPOŁECZNYM**:

- dla ogółu interesariuszy - bezpieczeństwo i poufność danych osobowych, skuteczna komunikacja z pracownikami oraz jakość obsługi i poziom satysfakcji klientów;
- dla pracowników - bezpieczeństwo i poufność danych osobowych oraz skuteczna komunikacja z pracownikami;
- dla dostawców - skuteczna komunikacja z pracownikami.

W obszarze **ZARZĄDZANIA**:

- dla interesariuszy - etyka biznesowa, zgodność z prawem i regulacjami, praktyki antykorupcyjne oraz przeciwdziałanie korupcji, łapownictwu i praniu brudnych pieniędzy. Istotność tych obszarów podkreślona jest w odpowiedziach każdej z grup Interesariuszy;
- dla klientów - uczciwa konkurencja, przeciwdziałanie korupcji, łapownictwu i praniu brudnych pieniędzy oraz etyka biznesowa.

Z ważnych tematów dla Grupy interesariusze wskazali również kwestię włączenia się Grupy w działania edukacyjne (zarówno podnoszące świadomość pracowników w zakresie ochrony środowiska, jak i skierowane do dzieci i młodzieży z zakresu zarządzania finansami).

Wśród sugestii badanych podmiotów często pojawiał się temat większego zaangażowania Grupy w akcje charytatywne i społeczne (np. sadzenie lasu, zbieranie odpadów w miejscach publicznych itp.).

Wyniki badania opinii interesariuszy bezpośrednio wpłynęły na obecny kształt Strategii ESG, pomogły wytyczyć kierunki rozwoju dedykowane obszarom środowiska, społeczeństwa i ładu korporacyjnego oraz cele, które odpowiadają na zidentyfikowane potrzeby interesariuszy. Wpłynęły również na decyzję o intensyfikacji działalności Fundacji XTB, szczególnie w obszarze edukacji finansowej.

Krok 3: Wstępna analiza podwójnej istotności: Ocena wpływów, ryzyk i szans

Na potrzeby analizy podwójnej istotności zagadnień zrównoważonego rozwoju przeprowadzono serię warsztatów dot. oceny rzeczywistych i potencjalnych wpływów na ludzi i środowisko oraz ryzyk i szans Grupy związanych z zagadnieniami społecznymi, środowiskowymi i ładu organizacyjnego wskazanymi w standardzie ESRS. W 5 warsztatach obszarów E, S, G wzięli udział menedżerowie i specjaliści kluczowych obszarów XTB oraz eksperci firmy doradczej, w efekcie których zidentyfikowano wpływy, ryzyka i szanse ESG istotne z perspektywy przedsiębiorstwa.

Krok 4 i 5: Wybór tematów istotnych oraz walidacja matrycy istotności

Badając istotność wpływu wzięliśmy pod uwagę prawdopodobieństwo wystąpienia danego wpływu w podziale na horyzont czasowy (w przypadku oddziaływań potencjalnych) oraz dotkliwość danego wpływu (uwzględniając jego skalę, zakres i charakter (odwracalność negatywnych skutków)). Istotność finansową oceniono na podstawie prawdopodobieństwa wystąpienia danego ryzyka/ szansy w podziale na horyzont czasowy oraz skali skutków finansowych dla firmy w przypadku materializacji danego ryzyka i/lub szansy. Celem ustalenia istotności tematów przyjęto odpowiednie progi odcięcia.

W decyzję o finalnej istotności tematów obszaru zrównoważonego rozwoju zaangażowano członków Zarządu XTB S.A., którzy zatwierdzili ostateczną listę tematów istotnych stanowiących podstawę do identyfikacji listy ujawnień ESRS. Zidentyfikowane wpływy, szanse i ryzyka stały się podstawą zaktualizowanej Strategii ESG 2024-2027. Ryzyka dostosowano do wewnętrznego Systemu Zarządzania Ryzykiem, następnie zostaną do niego wcielone. Roczny przegląd efektów badania istotności będzie dokonywał Zespół ESG XTB, z aktualizacją wyników zgodnie z potrzebami.

W 2024 roku, wychodząc od wyników badania podwójnej istotności, przeprowadziliśmy analizę scenariuszy klimatycznych w odniesieniu do zidentyfikowanego ryzyka klimatycznego w oparciu o wytyczne TCFD:

Ryzyko fizyczne - Ryzyko zdarzeń zewnętrznych (ryzyko ciągłości działania) w związku z możliwością wystąpienia nagłych, ekstremalnych zjawisk pogodowych w lokalizacjach niektórych spółek i oddziałów Grupy XTB.

Skonstruowano dwa scenariusze, które przedstawiają prawdopodobne, hipotetyczne ścieżki rozwoju, uzależnione od globalnych ścieżek emisji i wynikającego z nich średniego wzrostu temperatury: scenariusz „2°C lub niższy” i scenariusz „4°C”. Wybrano niniejsze scenariusze z racji najlepszej dostępności danych. Kluczowe założenia dotyczące metodyki analizy scenariuszy oraz oceny ryzyka przedstawiono w rozdziale 2. Środowisko niniejszego Oświadczenia.



1.6.2. Istotne wpływy

SBM-3

Badanie podwójnej istotności pozwoliło wyłonić 11 istotnych tematów podlegających raportowaniu, na które Grupa XTB wpływa w istotny sposób (istotność wpływu) lub które istotnie wpływają na działalność Grupy XTB (istotność finansowa). Celem wyłonienia obszarów, które wymagają w naszej ocenie największego zaangażowania i wzmożonej intensywności działań, zidentyfikowane tematy podzieliliśmy na 3 grupy o zróżnicowanym priorytecie zarządzania:

- I. **Wysoki priorytet** – tematy o najwyższym priorytecie zarządzania, wobec których należałoby zaalokować odpowiednie zasoby; zarówno tematy nowe (wcześniej niezarządzane lecz istotne dla organizacji) oraz tematy zidentyfikowane wcześniej kluczowe z perspektywy organizacji.
- II. **Umiarkowany priorytet** – obejmujący istotne tematy na potrzeby których należałoby zwiększyć zasoby organizacyjne, ale które nie stanowią najwyższego priorytetu dla organizacji.
- III. **Standardowy priorytet** – obejmujący tematy już wcześniej znane i zarządzane przez Grupę XTB, nie będące kluczowymi z punktu widzenia działalności Grupy.

Analizując wyłonione wpływy, szanse i ryzyka oceniamy odporność naszego modelu biznesowego jako wysoką, samą zdolność do wykorzystywania szans jako satysfakcjonującą.



Tabela 4. Tematy i wpływy istotne dla Grupy XTB, wynikające z badania podwójnej istotności.

Temat zidentyfikowany w badaniu istotności	Opis wpływu	Rodzaj wpływu: negatywny (rzeczywisty i potencjalny)	Rodzaj wpływu: pozytywny (rzeczywisty i potencjalny)	Wpływ na ludzi lub środowisko	Powiązanie ze strategią i modelem biznesowym	Obecne i przewidywane skutki	Perspektywa czasowa wpływu i podejmowane działania	Priorytet	Miejsce powstawania wpływu
E1: KLIMAT									
Łagodzenie zmian klimatu Energia	Obecny wpływ zmian klimatu na działalność Grupy XTB może być obserwowany w niektórych lokalizacjach biur XTB na świecie, które są szczególnie zagrożone występowaniem ekstremalnych zjawisk pogodowych. Wpływ Grupy XTB na zmiany klimatu jest związany z jej podstawową działalnością opartą na wykorzystaniu infrastruktury IT (w tym serwerów) oraz rozbudowie działalności Grupy XTB. Wiąże się to ze zwiększonym zużyciem energii elektrycznej oraz może powodować wzrost emisji gazów cieplarnianych Grupy.	Wpływ rzeczywisty negatywny dot. energochłonności serwerów w ramach ich standardowego procesu użytkowania. Wpływ potencjalny negatywny mogący wystąpić w wyniku rosnącej emisyjności działalności z racji wzrostu zużycia energii elektrycznej.	Wpływ potencjalny pozytywny mogący wynikać z optymalizacji zużycia energii.	Działalność Grupy XTB związana z wykorzystaniem infrastruktury IT oraz zużyciem energii ma wpływ na środowisko.	Wpływy są związane ze Strategią biznesową i modelem działalności Grupy XTB w obszarach: ▪ ekspansji i rozbudowy działalności XTB ▪ celów i działań podejmowanych w ramach Strategii ESG.	Na moment publikacji Oświadczenia nie identyfikuje się odczuwalnych skutków zidentyfikowanego o wpływu. Przewidywane skutki wpływu mogą dotyczyć wzrostu zużycia energii oraz możliwości wystąpienia lub nasilenia ekstremalnych zjawisk pogodowych w niektórych lokalizacjach biur Grupy XTB.	Wystąpienie wpływu identyfikujemy w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej naszej działalności. Nasze działania: ▪ sukcesywna wymiana infrastruktury IT po zakończeniu jej cyklu życia na nowszą, bardziej energooszczędną ▪ gdzie to możliwe korzystanie z OZE ▪ dążenie do wyliczenia pełnego śladu węglowego działalności, co umożliwi w perspektywie kilku lat obserwację trendów emisyjności Grupy XTB.	Standardowy priorytet	Operacje własne

Temat zidentyfikowany w badaniu istotności	Opis wpływu	Rodzaj wpływu: negatywny (rzeczywisty i potencjalny)	Rodzaj wpływu: pozytywny (rzeczywisty i potencjalny)	Wpływ na ludzi lub środowisko	Powiązanie ze strategią i modelem biznesowym	Obecne i przewidywane skutki	Perspektywa czasowa wpływu i podejmowane działania	Priorytet	Miejsce powstawania wpływu
S1: WŁASNE ZASOBY PRACOWNICZE									
Warunki pracy	Grupa XTB wywiera silny, bezpośredni i wielowymiarowy wpływ na bezpieczeństwo zatrudnienia, czas pracy, odpowiednią płacę, dialog, wolność zrzeszania się oraz work-life balance własnych zasobów pracowniczych (poprzez które rozumiemy pracowników zatrudnionych na umowę o pracę oraz współpracowników w oparciu o umowy cywilnoprawne).	<p>Wpływ potencjalny negatywny mogący wystąpić w przypadku pogorszenia warunków zatrudnienia.</p> <p>Wpływ rzeczywisty negatywny poprzez różnice wynagrodzeń pracowników IT względem pozostałych pracowników, wynikające z charakterystyki kształtowania się wynagrodzeń w branży IT.</p> <p>Wpływ rzeczywisty negatywny komunikacji wewnątrz korporacyjnej, nienadążającej za dynamicznym rozwojem Grupy XTB.</p> <p>Wpływ potencjalny negatywny mogący wystąpić przy ewentualnej redukcji ilości przedstawicieli pracowników.</p> <p>Wpływ potencjalny negatywny mogący wystąpić w przypadku</p>	<p>Wpływ rzeczywisty pozytywny poprzez wdrożone polityki, regulaminy pracownicze oraz działania tj. cykliczna ocena pracowniczka, coroczne badanie satysfakcji pracowników czy inicjatywy work-life balance.</p> <p>Wpływ rzeczywisty pozytywny poprzez elastyczne warunki zatrudnienia.</p> <p>Wpływ rzeczywisty pozytywny konkurencyjnych warunków zatrudnienia oraz plany aktualizacji polityki wynagrodzeń.</p> <p>Wpływ rzeczywisty pozytywny poprzez planowane i realizowane działania komunikacyjne.</p> <p>Rzeczywisty pozytywny wpływ dzięki działaniom grupy wybranych przedstawicieli pracowników.</p>	<p>Identyfikujemy istotny wpływ na własne zasoby pracownicze poprzez:</p> <ul style="list-style-type: none"> oferowane warunki zatrudnienia elastyczny czas i tryb pracy konkurencyjne warunki zatrudnienia niejednolite zasady wynagradzania pracowników obszaru IT oraz pozostałych pracowników (co wynika z charakterystyki branży IT) z jednej strony rzeczywiste i planowane działania komunikacyjne, z drugiej strony niewystarczająco szybki rozwój komunikacji wewnątrz korporacyjnej 	<p>Wpływy są związane ze Strategią Biznesową oraz Strategią ESG XTB poprzez:</p> <ul style="list-style-type: none"> cele biznesowe dot. rozwoju działalności Grupy cele Strategii ESG dotyczące ujednoczenia zasad wynagradzania w Grupie XTB oraz uporządkowania polityki pracowniczych. 	<p>Wpływ XTB może przełożyć się z jednej strony na wzrost satysfakcji pracowników, wzmocnienie kultury organizacyjnej i pozycji XTB jako pracodawcy oraz pozyskiwanie talentów z rynku pracy. Z drugiej strony wpływ negatywny może doprowadzić do utraty talentów, zwiększenia rotacji, odpływu wiedzy, doświadczenia i know-how z organizacji.</p>	<p>Działania:</p> <ul style="list-style-type: none"> prace na rzecz ujednoczenia zasad wynagradzania audyt kompetencyjny w organizacji elastyczne warunki pracy na większości stanowisk (możliwość dostosowywania godzin rozpoczynania pracy oraz trybu pracy) coroczne badanie satysfakcji pracowników cykliczne oceny pracownicze wdrażane i doskonalone polityki i procedury; podejmowane działania pro pracownicze powołani reprezentanci pracowników projekty działań Zarządania Zasobami Ludzkimi, 	Wysoki priorytet	Operacje własne

Temat zidentyfikowany w badaniu istotności	Opis wpływu	Rodzaj wpływu: negatywny (rzeczywisty i potencjalny)	Rodzaj wpływu: pozytywny (rzeczywisty i potencjalny)	Wpływ na ludzi lub środowisko	Powiązanie ze strategią i modelem biznesowym	Obecne i przewidywane skutki	Perspektywa czasowa wpływu i podejmowane działania	Priorytet	Miejsce powstawania wpływu
		niewystarczających regulacji wewnętrznych dot. work-life balance.	Wpływ rzeczywisty pozytywny poprzez elastyczne warunki zatrudnienia, możliwość dostosowania godzin rozpoczynania pracy oraz trybu pracy (zdalny/hybrydowy/stacjonarny).	względem dynamiki rozwoju Grupy XTB <ul style="list-style-type: none"> przedstawiciele pracowników działania work-life balance. 			(m.in. ujednolicenia zasad wynagradzania i analizy luki płacowej) <ul style="list-style-type: none"> wdrożenie wewnętrznej platformy komunikacji i mailingi informacyjne spotkania z Prezesem celem dyskusji o strategicznych planach firmy badanie interesariuszy w ramach badania podwójnej istotności platforma well-being "Helping Hand". 		
Równe traktowanie i równość szans	Wpływ Grupy XTB w obszarze równego traktowania i równości szans opiera się na podejmowanych działaniach służących wyrównywaniu szans i zarządzaniu luką płacową, zarządzaniu obszarem szkoleń, ale również wprowadzeniu jednolitej polityki antymobbingowej oraz polityki dot. różnorodności.	Wpływ potencjalny negatywny mogący wystąpić w przypadku pogłębiania luki płacowej pomiędzy kobietami i mężczyznami. Wpływ potencjalny negatywny mogący wystąpić w przypadku niewystarczającej ilości szkoleń.	Wpływ rzeczywisty pozytywny poprzez działania służące wyrównywaniu szans, rozpoczęcie procesu weryfikacji wynagrodzeń pod kątem luki płacowej. Wpływ rzeczywisty pozytywny poprzez organizowane szkolenia, możliwość dofinansowania szkoleń pracowników oraz działania doskonalące obszar szkoleń.	Wpływamy na pracowników i współpracowników XTB poprzez działania służące wyrównywaniu szans, identyfikację luki płacowej, dofinansowanie i dostęp do szkoleń, wprowadzenie Polityki Antymobbingowej i Antydyskryminacyjnej, działania oraz wprowadzenie Polityki DEI.	Wpływy tego obszaru znalazły przełożenie w celach Strategii ESG dot. stworzenia polityki antymobbingowej, polityki DEI oraz identyfikacji luki płacowej.	Zidentyfikowane pozytywne wpływy mogą wzmocnić kulturę organizacyjną, przełożyć się na wzrost kompetencji pracowników, ich komfort, zmniejszenie rotacji i zatrzymanie talentów w organizacji. Z drugiej strony zidentyfikowane negatywne wpływy,	Wpływ identyfikujemy w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej naszej działalności. Działania: <ul style="list-style-type: none"> prace nad wyliczeniem luki płacowej weryfikacja polityki wynagrodzeń i rozpoczęcie procesu regularnej oceny pracowniczej ankieta preferencji szkoleniowych jasne zasady dofinansowania szkoleń, kursów 	Wysoki priorytet	Operacje własne

Temat zidentyfikowany w badaniu istotności	Opis wpływu	Rodzaj wpływu: negatywny (rzeczywisty i potencjalny)	Rodzaj wpływu: pozytywny (rzeczywisty i potencjalny)	Wpływ na ludzi lub środowisko	Powiązanie ze strategią i modelem biznesowym	Obecne i przewidywane skutki	Perspektywa czasowa wpływu i podejmowane działania	Priorytet	Miejsce powstawania wpływu
						<p>np. potencjalny wzrost luki płacowej może przełożyć się na wzrost poczucia nierówności, negatywne oceny w corocznym badaniu satysfakcji pracowniczej oraz zwiększenie rotacji pracowników.</p>	<p>i studiów podyplomowych</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ szkolenia wewnętrzne organizowane przez dział szkoleń ▪ dofinansowania kursów, studiów i szkoleń na wniosek pracownika ▪ wdrożony i komunikowany pracownikom kanał zgłaszania naruszeń ▪ szkolenie Zarządu z obszaru różnorodności; ▪ szkolenie dla pracowników z języka inkluzywnego; ▪ zaproszenie do organów spółki kobiet (Rada Nadzorcza XTB S.A.) ▪ szkolenia dot. Diversity & Inclusion; ▪ wdrożono politykę DEI ▪ wdrożono politykę szkoleniową. 		

Temat zidentyfikowany w badaniu istotności	Opis wpływu	Rodzaj wpływu: negatywny (rzeczywisty i potencjalny)	Rodzaj wpływu: pozytywny (rzeczywisty i potencjalny)	Wpływ na ludzi lub środowisko	Powiązanie ze strategią i modelem biznesowym	Obecne i przewidywane skutki	Perspektywa czasowa wpływu i podejmowane działania	Priorytet	Miejsce powstawania wpływu
ESRS S4: KONSUMENCI I UŻYTKOWNICY KOŃCOWI									
<p>Wpływ informacji na konsumentów lub użytkowników końcowych</p> <p>Włączenie społeczne konsumentów lub użytkowników końcowych</p>	<p>Grupa XTB jako dostawca produktów i usług finansowych wpływa na klientów poprzez: jakość komunikacji, oferty i dokumentacji, poziom i dostępność obsługi klienta, udostępnione kanały komunikacji z klientami, materiały i działania edukacyjne, decyzje poparte analizą opinii klientów, dostęp do informacji.</p>	<p>Wpływ potencjalny negatywny mogący wystąpić w przypadku niewystarczającego wsłuchiwania się w opinie klientów XTB.</p> <p>Wpływ potencjalny negatywny mogący wystąpić w wyniku niewystarczającej wiedzy inwestycyjnej klientów, niezrozumienia specyfiki produktów inwestycyjnych niosących ryzyko straty.</p> <p>Wpływ potencjalny negatywny mogący wynikać z komunikacji noszącej znamiona greenwashingu.</p>	<p>Wpływ rzeczywisty pozytywny poprzez udostępnione kanały zgłoszeń dla klientów i wsparcie działu Customer Service.</p> <p>Wpływ rzeczywisty pozytywny poprzez wysoki poziom komunikacji z klientem, kompletną dokumentację kliencką oraz udostępniane materiały edukacyjne.</p> <p>Wpływ rzeczywisty pozytywny poprzez budowanie przekazu medialnego w oparciu o rzeczywiste działania poparte dowodami oraz działania Fundacji XTB w obszarze edukacji finansowej i inwestycyjnej.</p>	<p>Wpływamy na naszych klientów poprzez ofertę produktów inwestycyjnych XTB, bezpłatne materiały edukacyjne oraz transparentność komunikacji.</p>	<p>Wpływy znajdują odzwierciedlenie w celach Strategii biznesowej oraz Strategii ESG Grupy XTB oraz wynikają z jej modelu biznesowego.</p>	<p>Niewystarczające wsłuchiwanie się w opinie klientów może doprowadzić do niedostosowania oferty do potrzeb rynku i utraty klientów.</p> <p>Działania na rzecz podnoszenia jakości komunikacji, oferty i relacji z klientami mogą skutkować wzmocnieniem zaufania do marki XTB, pozyskaniem nowych klientów oraz mniejszą liczbą reklamacji.</p>	<p>Wpływ identyfikujemy w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej naszej działalności.</p> <p>Działania:</p> <ul style="list-style-type: none"> udostępnione kanały komunikacji. np. infolinia wykwalifikowany dział Customer Service analiza opinii klientów oraz przedstawianie wniosków udostępniony kanał zgłoszeń nieprawidłowości i reklamacji transparentne przedstawienie produktów i usług XTB działalność regulowana zgodna z przepisami prawa kompletna dokumentacja kliencka darmowe materiały edukacyjne, komentarze ekonomiczne ekspertów XTB komunikacja w social mediach oparta 	<p>Wysoki priorytet</p>	<p>Operacje własne</p> <p>Downstream</p>

Temat zidentyfikowany w badaniu istotności	Opis wpływu	Rodzaj wpływu: negatywny (rzeczywisty i potencjalny)	Rodzaj wpływu: pozytywny (rzeczywisty i potencjalny)	Wpływ na ludzi lub środowisko	Powiązanie ze strategią i modelem biznesowym	Obecne i przewidywane skutki	Perspektywa czasowa wpływu i podejmowane działania	Priorytet	Miejsce powstawania wpływu
							wyłącznie na działaniach <ul style="list-style-type: none"> współpraca z działem komunikacji w ramach realizowanych działań komunikacyjnych. 		

ESRS G1: PROWADZENIE DZIAŁALNOŚCI

Zarządzanie stosunkami z dostawcami, w tym praktyki płatnicze	Grupa XTB wpływa na relacje z partnerami biznesowymi poprzez terminowe płatności.	Nie zidentyfikowano	Wpływ rzeczywisty pozytywny poprzez budowanie współpracy z odpowiedzialnymi dostawcami i partnerami biznesowymi oraz brak opóźnień w płatnościach.	Grupa XTB wpływa na swoich dostawców poprzez ograniczanie opóźnień w płatnościach.		Budowanie dobrych relacji z partnerami biznesowymi XTB.	Praktyki wynikające z odpowiedzialnego zarządzania XTB.	Standardowy priorytet	Upstream Operacje własne
Korupcja i przekupstwo	Grupa XTB jako dostawca usług finansowych działa w wysoce regulowanej branży, gdzie przejrzystość i integralność są najważniejsze. Wpływamy na obszar antykorupcji poprzez wdrożone regulacje wewnętrzne, proces zgłaszania naruszeń oraz wdrożenie polityki antykorupcyjnej. Potencjalny wpływ w postaci wystąpienia korupcji mógłby wpłynąć na podważenie zaufania do działalności XTB	Wpływ potencjalny negatywny mogący wynikać z możliwości wystąpienia przypadków korupcji.	Wpływ rzeczywisty pozytywny poprzez wdrożone regulacje wewnętrzne, proces zgłaszania naruszeń, powołane jednostki odpowiedzialnej za audyt i compliance oraz wdrożoną Politykę Antykorupcyjną w XTB S.A.	Obszar antykorupcji wpływa na strony zainteresowane Grupy XTB. Wpływ wynika z wdrożonych regulacji wewnętrznych, procesu zgłaszania naruszeń, powołania jednostki odpowiedzialnej za audyt i compliance oraz wdrożenia Polityki	Wpływ tego obszaru znalazł odzwierciedlenie w ramach celu Strategii ESG na lata 2024-2027 dot. stworzenia Polityki Antykorupcyjnej. Cel ten został zrealizowany w ostatnim kwartale 2024 roku.	W przypadku wystąpienia przypadków korupcji możliwość zachwiania reputacji XTB oraz zaufania do marki XTB. Nieprzestrzegani e tych przepisów może skutkować wysokimi grzywnami, sankcjami, a nawet cofnięciem licencji operacyjnych.	Działania: <ul style="list-style-type: none"> wdrożenie Polityki Antykorupcyjnej procedura zgłaszania naruszeń i rejestr incydentów komórki audytu wewnętrznego, compliance i działu prawnego czuwające nad procesami i aktualnością procedur planowana aktualizacja Kodeksu Etyki. 	Standardowy priorytet	Upstream Operacje własne Downstream

Temat zidentyfikowany w badaniu istotności	Opis wpływu	Rodzaj wpływu: negatywny (rzeczywisty i potencjalny)	Rodzaj wpływu: pozytywny (rzeczywisty i potencjalny)	Wpływ na ludzi lub środowisko	Powiązanie ze strategią i modelem biznesowym	Obecne i przewidywane skutki	Perspektywa czasowa wpływu i podejmowane działania	Priorytet	Miejsce powstawania wpływu
	wśród klientów i inwestorów.			Antykorupcyjnej. Potencjalny wpływ negatywny może się zmaterializować w przypadku wystąpienia przypadku korupcji.		Z drugiej strony dobrze zabezpieczony proces działań antykorupcyjnych minimalizujące ryzyko wystąpienia naruszeń.			
Inne: Ochrona danych.	Grupa XTB w ramach swojej działalności przetwarza dane wielu grup swoich interesariuszy, w tym jako dostawca produktów i usług inwestycyjnych przetwarza dane osobowe swoich klientów. Wpływ ten jest zabezpieczany przez wdrożone systemy bezpieczeństwa ochrony danych (w tym danych osobowych), tworzone back-up'y czy dywersyfikację lokalizacji XTB.	Wpływ potencjalny negatywny mogący wystąpić w efekcie przetwarzania danych, gdzie występuje ryzyko wycieku czy naruszenia danych osobowych.	Wpływ rzeczywisty pozytywny poprzez wdrożone systemy bezpieczeństwa ochrony danych (w tym danych osobowych), tworzenie back-upów danych na wypadek wystąpienia nieprzewidzianych okoliczności, dywersyfikacja lokalizacji infrastruktury IT.	Występuje wpływ na ludzi jako efekt wdrożonych zabezpieczeń ochrony danych. Może wystąpić wpływ potencjalny negatywny w przypadku wycieku danych.	Wpływ jest związany z modelem biznesowym Grupy XTB, który jako podstawę działalności Grupy XTB wskazuje oferowanie produktów i rozwiązań inwestycyjnych dla naszych klientów, co wiąże się jednoznacznie z koniecznością przetwarzania danych.	W przypadku wystąpienia wycieku danych wpływ skutkuje uszczerbkiem wizerunku XTB, zaburzeniem zaufania klientów do XTB. Dane przetwarzane przez Grupę XTB są odpowiednio zabezpieczone na wypadek wystąpienia nieprzewidzianych okoliczności.	Działania: <ul style="list-style-type: none"> ▪ nowoczesne i aktualizowane zabezpieczenia sieciowe oraz systemowe ▪ szkolenia i kampanie informacyjne wśród pracowników. 	Umiarkowany priorytet	Upstream Operacje własne Downstream
Inne: Jakość raportowania	Na XTB S.A. jako jednostce zainteresowania publicznego notowanej na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie ciąży obowiązek sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju. Wpływ Grupy XTB objawia się poprzez jakość procesu	Wpływ potencjalny negatywny mogący wynikać z niewystarczającego o raportowania ESG.	Wpływ rzeczywisty pozytywny poprzez transparentny proces raportowania zgodny z przepisami prawa.	Grupa XTB ma wpływ na ludzi poprzez jakość procesu raportowania, jego zgodność z przepisami prawa, kompletność i transparentność.	Wpływ jest związany ze Strategią ESG, która stanowi podstawę działań obszaru zrównoważonego rozwoju Grupy XTB.	XTB S.A. wywiązuje się z obowiązku raportowania zrównoważonego rozwoju od 2020 roku. W przypadku niedopełnienia obowiązku wynikającego z przepisów prawa może się	Działania: <ul style="list-style-type: none"> ▪ śledzenie zmian prawnych i trendów ▪ dostosowywanie i doskonalenie procesu raportowania zrównoważonego rozwoju z wyprzedzeniem; ▪ współpraca z wykwalifikowanymi 	Umiarkowany priorytet	Upstream Operacje własne Downstream

Temat zidentyfikowany w badaniu istotności	Opis wpływu	Rodzaj wpływu: negatywny (rzeczywisty i potencjalny)	Rodzaj wpływu: pozytywny (rzeczywisty i potencjalny)	Wpływ na ludzi lub środowisko	Powiązanie ze strategią i modelem biznesowym	Obecne i przewidywane skutki	Perspektywa czasowa wpływu i podejmowane działania	Priorytet	Miejsce powstawania wpływu
	raportowania oraz raporty, które publikuje.					to przełożyć na uszczerbek reputacji oraz kary.	doradcami obszaru raportowania <ul style="list-style-type: none"> ▪ badanie niezależnego audytora ▪ zatrudnianie wykwalifikowanych pracowników. 		



SBM-3 / E1 SBM-3 / S1 SBM-3 / S4 SBM-3

1.6.3. Istotne szanse i ryzyka

Tabela 5. Istotne szanse i ryzyka obszaru środowiska i klimatu

Temat zidentyfikowany w badaniu istotności	Opis istotnego ryzyka/ szansy	Powiązanie ze strategią i modelem biznesowym	Obecne i przewidywane skutki	Odporność jednostki i zarządzanie ryzykiem/ szansą	Bieżące i przewidywane skutki finansowe	Miejsce powstawania ryzyka/ szansy
Zmiany klimatu	Ryzyko zdarzeń zewnętrznych (ciągłości działania) w związku z możliwością wystąpienia nagłych, ekstremalnych zjawisk pogodowych w lokalizacjach niektórych spółek i oddziałów Grupy XTB (gwałtowne burze, trzęsienia ziemi, huragany, powodzie). Ryzyko lokalnie istotne ze względu na bezpieczeństwo pracowników oraz możliwość ew. straty elementów infrastruktury IT.	Ryzyko nie wynika ze strategii i modelu biznesowego XTB.	Wyłonienie celu w Strategii ESG dotyczącego stworzenia polityki klimatycznej. Brak wpływu na model biznesowy, łańcuch wartości i proces decyzyjny.	i. elastyczne formy zatrudnienia, szczególnie w przypadku identyfikacji zagrożenia zalecenie pracy zdalnej ii. dywersyfikacja lokalizacji biur i oddziałów XTB iii. dywersyfikacja lokalizacji infrastruktury IT XTB; iv. główna infrastruktura IT XTB położona w lokalizacjach niezagrażonych ekstremalnymi zjawiskami pogodowymi v. zabezpieczenie sprzętu IT w biurach, gdzie ze względu na lokalizację istnieje wyższe prawdopodobieństwo wystąpienia ryzyk vi. wdrożenie Polityki Klimatycznej XTB.	Brak bieżących skutków finansowych. Grupa nie jest w stanie oszacować wpływu finansowego ryzyka.	Operacje własne
Zmiany klimatu	Szansa na wzrost konkurencyjności, budowę reputacji i odporności działalności poprzez podejmowane działania na rzecz przeciwdziałania zmianom klimatu.	Szansa wynika z założeń przyjętych w Strategii ESG.	Brak wpływu na strategię, model biznesowy, łańcuch wartości i proces decyzyjny.	i. wdrożenie Polityki Klimatycznej Grupy XTB ii. promowanie i budowanie świadomości nt. racjonalnego gospodarowania zasobami iii. digitalizacja dokumentów iv. korzystanie z energii pochodzącej z OZE v. odpowiedzialne gospodarowanie infrastrukturą IT oraz elektroodpadami	Brak bieżących skutków finansowych. Grupa nie jest w stanie oszacować wpływu finansowego szansy.	Operacje własne

Tabela 6. Istotne szanse i ryzyka obszaru społecznego

Temat zidentyfikowany w badaniu istotności	Opis istotnego ryzyka/ szansy	Powiązanie ze strategią i modelem biznesowym	Obecne i przewidywane skutki	Zarządzanie ryzykiem/ szansą	Bieżące i przewidywane skutki finansowe	Miejsce powstawania ryzyka/ szansy
Własne zasoby pracownicze	Ryzyko zasobów ludzkich i utraty reputacji dotyczące utraty wykwalifikowanej kadry pracowniczej i zwiększonej rotacji jako efekt np. niedostatecznej dbałości o dobrostan i work-life balance pracowników, niewystarczającej ilości szkoleń, niewystarczających regulacji wewnętrznych dot. mobbingu i dyskryminacji.	Ryzyko nie wynika ze strategii i modelu biznesowego XTB.	Wyłonienie celów strategicznych dot. wdrożenia transparentnej polityki wynagradzania, cyklicznych szkoleń z pierwszej pomocy oraz wprowadzenia polityki DEI (zrealizowane). Brak wpływu na model biznesowy. Możliwy wpływ ryzyka na własne zasoby pracownicze oraz proces decyzyjny w organizacji.	i. konkurencyjne warunki zatrudnienia i benefity (w tym dostęp do platformy well-being "Helping-Hand") ii. elastyczne formy zatrudnienia iii. coroczne badanie satysfakcji pracowników iv. przedstawiciele załogi reprezentujący interesy pracowników przed Zarządem v. inicjatywy pro pracownicze promujące profilaktykę zdrowotną i zdrowe nawyki.	Brak bieżących skutków finansowych. Grupa nie jest w stanie oszacować wpływu finansowego ryzyka.	Operacje własne
Własne zasoby pracownicze	Szansa na przyciąganie talentów, wzmocnienie kultury organizacyjnej i zwiększenie atrakcyjności XTB jako pracodawcy poprzez działania pro pracownicze realizowane w ramach obszaru ESG.	Szansa wynika z działań realizowanych w ramach Strategii ESG.	Brak wpływu na strategię, model biznesowy, łańcuch wartości i proces decyzyjny.	i. tworzenie nowoczesnego i rozwojowego środowiska pracy ii. zapewnienie konkurencyjnych warunków zatrudnienia iii. elastyczne formy zatrudnienia iv. procedury i polityki obszaru HR v. podejmowane działania i inicjatywy vi. wdrożenie strategii ESG	Brak bieżących skutków finansowych. Grupa nie jest w stanie oszacować wpływu finansowego szansy.	Operacje własne
Konsumenci i użytkownicy końcowi	Ryzyko produktu (skarg klientów) i utraty reputacji związane z reklamacjami klientów w efekcie np. awarii usług XTB, niezrozumienia zapisów dokumentów i umów	Ryzyko nie wynika ze strategii i modelu biznesowego XTB.	Brak wpływu na strategię i model biznesowy. Możliwy wpływ ryzyka na interesariuszy łańcucha	i. ciągle monitoring systemów i infrastruktury IT ii. jasne i przejrzyste i zgodne z prawem zapisy dokumentów i umów XTB iii. udostępniane materiały edukacyjne celem budowania wiedzy inwestycyjnej	Brak bieżących skutków finansowych. Grupa nie jest w stanie oszacować wpływu finansowego ryzyka.	Operacje własne Downstream

Temat zidentyfikowany w badaniu istotności	Opis istotnego ryzyka/ szansy	Powiązanie ze strategią i modelem biznesowym	Obecne i przewidywane skutki	Zarządzanie ryzykiem/ szansą	Bieżące i przewidywane skutki finansowe	Miejsce powstawania ryzyka/ szansy
Konsument i użytkownicy końcowi	XTB (mimo ich kompletności, dostępności i transparentności) lub podejmowania ryzyka inwestycyjnego mimo niewystarczającego przygotowania do inwestycji (np. inwestując w lewarowane instrumenty finansowe). Ryzyko utraty reputacji, utraty klientów oraz kluczowych partnerów biznesowych związane z obniżeniem jakości świadczonych usług Grupy XTB w wyniku pogorszenia warunków zatrudnienia, nieefektywnej polityki pracowniczej skutkującej zwiększoną rotacją, utratą talentów oraz kluczowych pracowników.	Ryzyko nie wynika ze strategii i modelu biznesowego XTB.	wartości oraz proces decyzyjny w organizacji. Brak wpływu na strategię i model biznesowy. Możliwy wpływ ryzyka na interesariuszy łańcucha wartości oraz proces decyzyjny w organizacji.	i świadomości produktów inwestycyjnych oraz ryzyka jakie ze sobą niosą iv. Ankieta MiFID określająca odpowiedniość usług do wiedzy, doświadczenia i preferencji klientów oraz ich apetyt na ryzyko. i. konkurencyjne warunki zatrudnienia i benefits (w tym dostęp do platformy well-being "Helping-Hand") ii. elastyczne formy zatrudnienia iii. coroczne badanie satysfakcji pracowników iv. przedstawiciele załogi reprezentujący interesy pracowników przed Zarządem v. inicjatywy pro pracownicze promujące profilaktykę zdrowotną i zdrowe nawyki.	Brak bieżących skutków finansowych. Grupa nie jest w stanie oszacować wpływu finansowego ryzyka.	Operacje własne Downstream
Konsument i użytkownicy końcowi	Szansa na wzmocnienie marki XTB i przewagi konkurencyjnej poprzez budowanie pozycji odpowiedzialnego podmiotu wyprzedzającego trendy rynkowe i regulacyjne, dbającego o jakość usług i bezpieczeństwo transakcji oraz biorącego pod uwagę szczególnie krytyczne opinie klientów.	Szansa nie wynika ze strategii i modelu biznesowego XTB.	Brak wpływu na strategię, model biznesowy, łańcuch wartości i proces decyzyjny.	i. rozwój technologii i innowacji XTB ii. śledzenie trendów i podejmowanie odpowiedzialnych decyzji zarządczych iii. zatrudnianie wykwalifikowanych ekspertów iv. monitoring jakości usług i produktów v. zbieranie opinii klientów vi. dzielenie się wiedzą finansową i inwestycyjną	Brak bieżących skutków finansowych. Grupa nie jest w stanie oszacować wpływu finansowego szansy.	Operacje własne Downstream

Temat zidentyfikowany w badaniu istotności	Opis istotnego ryzyka/ szansy	Powiązanie ze strategią i modelem biznesowym	Obecne i przewidywane skutki	Zarządzanie ryzykiem/ szansą	Bieżące i przewidywane skutki finansowe	Miejsce powstawania ryzyka/ szansy
Konsumenci i użytkownicy końcowi	Szansa na pozyskanie nowych klientów, poprawę wizerunku Grupy XTB oraz budowanie przewagi konkurencyjnej poprzez udoskonalanie produktów inwestycyjnych o rozwiązania ESG. Aktywizacja klientów poprzez połączenie działań inwestycyjnych z działalnością charytatywną i społeczną.	Szansa nie wynika ze strategii i modelu biznesowego XTB.	Brak wpływu na strategię i model biznesowy. Możliwy wpływ ryzyka na interesariuszy łańcucha wartości oraz proces decyzyjny w organizacji.	i. rating Sustainalytics: Morning Star ii. plany wdrożenia serwisu internetowego ESG iii. działalność Fundacji XTB	Brak bieżących skutków finansowych. Grupa nie jest w stanie oszacować wpływu finansowego ryzyka.	Operacje własne Downstream



Tabela 7. Istotne szanse i ryzyka zarządcze

Temat zidentyfikowany w badaniu istotności	Opis istotnego ryzyka/ szansy	Powiązanie ze strategią i modelem biznesowym	Obecne i przewidywane skutki	Zarządzanie ryzykiem/ szansą	Bieżące i przewidywane skutki finansowe	Miejsce powstawania ryzyka/ szansy
Postępowanie w biznesie	Ryzyko nadużyć związane z możliwością wystąpienia przypadków korupcji w Grupie XTB.	Ryzyko nie wynika ze strategii i modelu biznesowego XTB.	Brak wpływu ryzyka na strategię, model biznesowy. Możliwy wpływ na łańcuch wartości i proces decyzyjny.	i. regulacje wewnętrzne dot. korupcji ii. wdrożenie Polityki Antykorupcyjnej iii. budowanie odpowiedzialnej kultury organizacyjnej opartej na wartościach i dobrych praktykach.	Brak bieżących skutków finansowych. Grupa nie jest w stanie oszacować wpływu finansowego ryzyka.	Operacje własne
Postępowanie w biznesie	Ryzyko bezpieczeństwa w związku z możliwością wystąpienia wycieku danych osobowych interesariuszy Grupy XTB, których jest administratorem jako następstwo cyberprzestępstwa, błędu ludzkiego lub błędu systemu.	Ryzyko nie wynika ze strategii i modelu biznesowego XTB.	Brak wpływu ryzyka na strategię, model biznesowy i proces decyzyjny. Możliwy wpływ na interesariuszy łańcucha wartości.	i. wdrożone zabezpieczenia i uszczelnianie sieci oraz danych ii. procedura zgłaszania naruszeń iii. wewnętrzne kampanie informacyjne vi. działania zgodne z RODO.	Brak bieżących skutków finansowych. Grupa nie jest w stanie oszacować wpływu finansowego ryzyka.	Operacje własne
Postępowanie w biznesie	Ryzyko prawne i raportowania wynikające z niedostosowania procesów Grupy XTB do wysoce zmiennego otoczenia legislacyjnego, decyzji regulatora w zakresie działań środowiskowych, społecznych oraz ładu korporacyjnego, nieznaności praktyk ESG i etyki wśród partnerów Grupy XTB oraz nienależytego wypełnienia obowiązku raportowania.	Ryzyko nie wynika ze strategii i modelu biznesowego XTB.	Brak wpływu ryzyka na strategię, model biznesowy. Możliwy wpływ na łańcuch wartości i proces decyzyjny.	i. przeprowadzenie Badania podwójnej istotności ii. przystosowanie sprawozdawczości do unijnych standardów ESRS iii. śledzenie regulacji i zmian w przepisach prawa iv. wybieranie partnerów cieszących się dobrą opinią v. ocena partnerów w bieżących kontaktach biznesowych.	Brak bieżących skutków finansowych. Grupa nie jest w stanie oszacować wpływu finansowego ryzyka.	Operacje własne
Postępowanie w biznesie	Ryzyko operacyjne w wyniku różnych rodzajów postępowań sądowych i przed organami nadzoru np.: związanych z wyciekami danych i naruszeniem ochrony danych osobowych, kontrole i potencjalne kary nałożone przez KNF, UOKIK, negatywny wynik postępowań sądowych.	Ryzyko nie wynika ze strategii i modelu biznesowego XTB.	Brak wpływu ryzyka na strategię, model biznesowy, łańcuch wartości i proces decyzyjny.	i. wdrożone zabezpieczenia danych ii. działalność zgodna z przepisami prawa i dobrymi praktykami iii. transparentna komunikacja z nadzorcą iv. terminowość z wywiązywania się z obowiązków.	Brak bieżących skutków finansowych. Grupa nie jest w stanie oszacować wpływu finansowego ryzyka.	Operacje własne

Temat zidentyfikowany w badaniu istotności	Opis istotnego ryzyka/ szansy	Powiązanie ze strategią i modelem biznesowym	Obecne i przewidywane skutki	Zarządzanie ryzykiem/ szansą	Bieżące i przewidywane skutki finansowe	Miejsce powstawania ryzyka/ szansy
Postępowanie w biznesie	Ryzyko produktu (skarg klientów) i utraty reputacji związane ze specyfiką produktów inwestycyjnych oferowanych przez XTB, ich negatywną opinią na rynku (np. lewarowanych instrumentów finansowych) oraz negatywnymi komentarzami na forach i w sieci, w związku z wysokim ryzykiem inwestycyjnym i wysokim prawdopodobieństwem straty klientów, które za sobą niosą.	Ryzyko wynikające z charakterystyki produktów inwestycyjnych XTB S.A., będących częścią modelu biznesowego Spółki.	Brak wpływu ryzyka na strategię, model biznesowy i proces decyzyjny. Możliwy wpływ na interesariuszy łańcucha wartości.	i. udostępnianie materiałów informacyjnych ii. dopracowane, transparentne dokumenty klienckie iii. Ankieta MIFID określająca odpowiedność usług do wiedzy, doświadczenia i preferencji klientów oraz ich apetyt na ryzyko.	Brak bieżących skutków finansowych. Grupa nie jest w stanie oszacować wpływu finansowego ryzyka.	Operacje własne Downstream
Postępowanie w biznesie	Szansa na poprawę jakości procesów zarządczych, zwiększenie elastyczności i odporności działalności Grupy XTB poprzez efektywne zarządzanie obszarem ESG, zarządzanie ryzykami i szansami, wdrażanie polityk i procedur wewnętrznych.	Szansa wynikająca ze Strategii ESG.	Brak wpływu na strategię, model biznesowy i łańcuch wartości. Możliwy wpływ na proces decyzyjny.	i. strategia ESG ii. stworzenie Zespołu ESG iii. umocowanie zarządzania obszarem ESG na szczeblu Zarządu iv. badanie podwójnej istotności v. przygotowanie do sprawozdawczości pod Dyrektywą CSRD.	Brak bieżących skutków finansowych. Grupa nie jest w stanie oszacować wpływu finansowego ryzyka.	Operacje własne
Postępowanie w biznesie	Szansa na udoskonalenie procesu raportowania zrównoważonego rozwoju poprzez monitorowanie i dostosowywanie go do zachodzących zmian prawnych oraz wdrażanie najlepszych praktyk raportowania.	Szansa nie wynika ze strategii i modelu biznesowego XTB.	Brak wpływu na strategię, model biznesowy, łańcuch wartości i proces decyzyjny.	i. przygotowanie do sprawozdawczości pod Dyrektywą CSRD ii. współpraca z doradcami obszaru ESG iii. badanie podwójnej istotności.	Brak bieżących skutków finansowych. Grupa nie jest w stanie oszacować wpływu finansowego ryzyka.	Operacje własne

Temat zidentyfikowany w badaniu istotności	Opis istotnego ryzyka/ szansy	Powiązanie ze strategią i modelem biznesowym	Obecne i przewidywane skutki	Zarządzanie ryzykiem/ szansą	Bieżące i przewidywane skutki finansowe	Miejsce powstawania ryzyka/ szansy
Postępowanie w biznesie	Szansa na wzrost zainteresowania inwestorów oraz dostęp do preferencyjnych warunków ubezpieczeniowych jako efekt odpowiedniego zarządzania obszarem ESG.	Szansa nie wynika ze strategii i modelu biznesowego XTB.	Brak wpływu na strategię, model biznesowy i proces decyzyjny. Możliwy wpływ na łańcuch wartości.	i. strategia ESG ii. planowane wdrożenie serwisu ESG iii. działania i inicjatywy obszaru ESG iv. raportowanie zrównoważonego rozwoju.	Brak bieżących skutków finansowych. Grupa nie jest w stanie oszacować wpływu finansowego ryzyka.	Operacje własne
Postępowanie w biznesie	Szansa na wzrost efektywności, jakości usług i produktów XTB dzięki budowaniu wartościowej, różnorodnej kultury organizacyjnej opartej na szacunku i wartościach etycznych.	Szansa wynika z założeń przyjętych w ramach Strategii ESG.	Brak wpływu na strategię, model biznesowy, łańcuch wartości i proces decyzyjny.	i. tworzenie różnorodnych zespołów projektowych ii. tworzenie przestrzeni do współdzielenia wiedzą i pasjami pracowników iii. procedury i polityki obszaru HR iv. podejmowane działania i inicjatywy v. wdrożenie strategii ESG vi. podpisanie Karty Różnorodności vii. szkolenia z obszaru DEI viii. wdrożenie polityk: Antymobbingowej i Antydyskryminacyjnej oraz DEI.	Brak bieżących skutków finansowych. Grupa nie jest w stanie oszacować wpływu finansowego szansy.	Operacje własne



1.7. Tabele zgodności z ESRS

IRO-2 Tabela 8. Wykaz wymogów dotyczących ujawniania informacji spełnionych przy sporządzaniu oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju po przeprowadzeniu oceny istotności

Nr ujawnienia	Nazwa ujawnienia	Rozdział Oświadczenia
ESRS 2:	Ogólne ujawnienie informacji	
BP-1	Ogólna podstawa sporządzenia oświadczeń dotyczących zrównoważonego rozwoju	1.1.
BP-2	Ujawnianie informacji w odniesieniu do szczególnych okoliczności	1.1.
GOV-1	Rola organów administrujących, zarządzających i nadzorczych	1.2. , 4.2.1.
GOV-2	Informacje przekazywane organom administrującym, zarządzającym i nadzorczym jednostki oraz podejmowane przez nie kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem	1.3.
GOV-3	Uwzględnianie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt.	1.3.
GOV-4	Oświadczenie dotyczące należytej staranności	4.6.
GOV-5	Zarządzanie ryzykiem i kontrole wewnętrzne nad sprawozdawczością w zakresie zrównoważonego rozwoju	4.5.
SBM-1	Strategia, model biznesowy i łańcuch wartość	1.4. , 2.1.
SBM-2	Interesy i opinie interesariuszy	1.5. , 3.2.
SBM-3	Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym	1.6., 3.1. , 3.2.
IRO-1	Opis procesów służących do identyfikacji i oceny istotnych wpływów, istotnych ryzyk i istotnych szans	1.6.
IRO-2	Wymogi dotyczące ujawniania informacji w ramach ESRS objęte oświadczeniem jednostki dotyczącym zrównoważonego rozwoju	1.7.
ESRS E1:	Zmiana klimatu	
E1-1	Plan transformacji na potrzeby łagodzenia zmian klimatu	2.1.
E1-2	Polityki związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej	2.1.1.
E1-3	Działania i zasoby w odniesieniu do polityki klimatycznej	2.1.1.
E1-4	Cele związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej	2.1.3.
E1-5	Zużycie energii i koszyk energetyczny	2.1.2.
E1-6	Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych	2.1.3.
E1-7	Projekty usuwania gazów cieplarnianych i ograniczania emisji gazów cieplarnianych finansowane za pomocą jednostek emisji dwutlenku węgla	2.1.3.
E1-8	Wewnętrzne ustalenie opłat za emisję gazów cieplarnianych	2.1.3.
E1-9	Antycypowane skutki finansowe wynikające z istotnych ryzyk fizycznych i ryzyk	2.1.3.

Nr ujawnienia	Nazwa ujawnienia	Rozdział Oświadczenia
	przejścia oraz potencjalnych szans związanych z klimatem	
ESRS E2:	Zanieczyszczenie	
IRO-1	Opis procesów służących do identyfikacji i oceny istotnych wpływów, istotnych ryzyk i istotnych szans	1.6.
ESRS E3:	Woda i zasoby morskie	
IRO-1	Opis procesów służących do identyfikacji i oceny istotnych wpływów, istotnych ryzyk i istotnych szans	1.6.
ESRS E4:	Bioróżnorodność i ekosystemy	
IRO-1	Opis procesów służących do identyfikacji i oceny istotnych wpływów, istotnych ryzyk i istotnych szans	1.6.
ESRS E5:	Wykorzystanie zasobów oraz gospodarka o obiegu zamkniętym	
IRO-1	Opis procesów służących do identyfikacji i oceny istotnych wpływów, istotnych ryzyk i istotnych szans	1.6.
ESRS S1:	Własne zasoby pracownicze	
S1-1	Polityki związane z własnymi zasobami pracowniczymi	3.1.5.
S1-2	Procedury współpracy z własnymi pracownikami i przedstawicielami pracowników w zakresie wpływów	3.1.5, 3.1.7.
S1-3	Procesy niwelowania negatywnych wpływów i kanały zgłaszania problemów przez pracowników jednostki	3.1.7.
S1-4	Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na własnych pracownikach oraz stosowanie podejść służących ograniczeniu istotnego ryzyka i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z własną siłą roboczą oraz skuteczność tych działań	3.1.7.
S1-5	Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i istotnymi szansami	3.1.7.
S1-6	Charakterystyka pracowników jednostki	3.1.1.
S1-7	Charakterystyka osób niebędących pracownikami stanowiących własnych pracowników jednostki	3.1.1.
S1-8	Zakres rokowań zbiorowych i dialogu społecznego	3.1.7.
S1-9	Wskaźniki różnorodności	3.1.2.
S1-10	Odpowiednie płace	3.1.3.
S1-11	Ochrona socjalna	3.1.6.

Nr ujawnienia	Nazwa ujawnienia	Rozdział Oświadczenia
S1-13	Wskaźniki dotyczące szkoleń i rozwoju umiejętności	3.1.4.
S1-15	Wskaźniki równowagi między życiem zawodowym a prywatnym	3.1.6.
S1-16	Wskaźniki wynagrodzeń (luka płacowa i całkowite wynagrodzenie)	3.1.3.
S1-17	Incydenty, skargi i poważne wpływy na przestrzeganie praw człowieka	3.1.7.

ESRS S4: Konsumentami i użytkownikami końcowymi

S4-1	Polityki związane z konsumentami i użytkownikami końcowymi	3.2.2, 3.2.3.
S4-2	Procesy współpracy w zakresie wpływów z konsumentami i użytkownikami końcowymi	3.2.1.
S4-3	Procesy remediacji negatywnych wpływów i kanały zgłaszania problemów przez konsumentów i użytkowników końcowych	3.2.3.
S4-4	Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na konsumentów i użytkowników końcowych oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z konsumentami i użytkownikami końcowymi oraz skuteczność tych działań	3.2.1.
S4-5	Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i istotnymi szansami	3.2.1.

ESRS G1: Ład zarządczy

GOV-1	Rola organów administrujących, nadzorczych i zarządzających	4.2.1.
G1-1	Kultura korporacyjna i Polityki prowadzenia działalności gospodarczej	4.3.
G1-2	Zarządzanie stosunkami z dostawcami	4.5.
G1-3	Zapobieganie korupcji i przekupstwu oraz ich wykrywanie	4.3.
G1-4	Potwierdzony incydent związany z korupcją lub przekupstwem	4.3.
G1-6	Praktyki płatnicze	4.5.

Tabela 9. Wykaz punktów danych zawartych w standardach przekrojowych i standardach tematycznych, które wynikają z innych przepisów UE zgodnie z dodatkiem B

Wymóg dotyczący ujawniania informacji i powiązany z nim punkt danych	Odniesienie do rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych	Odniesienie do trzeciego filaru	Odniesienie do rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych	Odniesienie do Europejskiego prawa o klimacie	Rozdział Oświadczenia zrównoważonego rozwoju
ESRS 2 GOV-1 Zróżnicowanie członków zarządu ze względu na płeć pkt 21 lit. d)	Wskaźnik nr 13 w tabeli 1 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2020/1816(5)		1.2., 4.2.1.
ESRS 2 GOV-1 Odsetek członków organów, którzy są niezależni pkt 21 lit. e)			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		4.2.2.
ESRS 2 GOV-4 Oświadczenie w sprawie należytej staranności pkt 30	Wskaźnik nr 10 w tabeli 3 w załączniku I				4.6.
ESRS 2 SBM-1 Udział w działaniach związanych z działaniami dotyczącymi paliw kopalnych pkt 40 lit. d) ppkt (i)	Wskaźnik nr 4 w tabeli 1 w załączniku I	Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453(6), tabela 1: Informacje jakościowe na temat ryzyka z zakresu ochrony środowiska i tabela 2: Informacje jakościowe na temat ryzyka społecznego	Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Nieistotne
ESRS 2 SBM-1 Udział w działaniach związanych z produkcją chemikaliów pkt 40 lit. d) ppkt (ii)	Wskaźnik nr 9 w tabeli 2 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Nieistotne
ESRS 2 SBM-1 Udział w działalności związanej z kontrowersyjną bronią pkt 40 lit. d) ppkt (iii)	Wskaźnik nr 14 w tabeli 1 w załączniku I		Art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818(7), załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Nieistotne
ESRS 2 SBM-1 Udział w działaniach związanych z uprawą i produkcją			Art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818, załącznik II do		Nieistotne

Wymóg dotyczący ujawniania informacji i powiązany z nim punkt danych	Odniesienie do rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych	Odniesienie do trzeciego filaru	Odniesienie do rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych	Odniesienie do Europejskiego prawa o klimacie	Rozdział Oświadczenia zrównoważonego rozwoju
tytoniu pkt 40 lit. d) ppkt (iv)			rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		
ESRS E1-1 Plan przejścia służący osiągnięciu neutralności klimatycznej do 2050 r. pkt 14				Art. 2 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2021/1119	2.1.
ESRS E1-1 Jednostki wykluczone z zakresu obowiązywania wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego pkt 16 lit. g)		Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, wzór 1: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianami klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i rezydualnego terminu zapadalności	Art. 12 ust. 1 lit. d)–g) oraz art. 12 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		2.1.
ESRS E1-4 Cele redukcji emisji gazów cieplarnianych pkt 34	Wskaźnik nr 4 w tabeli 2 w załączniku I	Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, wzór 3: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianą klimatu: mierniki dostosowania	Art. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		2.1.3.
ESRS E1-5 Zużycie energii z kopalnych źródeł zdezagregowane w podziale na źródła (dotyczy wyłącznie sektorów o znacznym oddziaływaniu na klimat) pkt 38	Wskaźnik nr 5 w tabeli 1 i wskaźnik nr 5 w tabeli 2 w załączniku I				2.1.2.
ESRS E1-5 Zużycie energii i koszyk energetyczny pkt 37	Wskaźnik nr 5 w tabeli 1 w załączniku I				2.1.2.

Wymóg dotyczący ujawniania informacji i powiązany z nim punkt danych	Odniesienie do rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych	Odniesienie do trzeciego filaru	Odniesienie do rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych	Odniesienie do Europejskiego prawa o klimacie	Rozdział Oświadczenia zrównoważonego rozwoju
ESRS E1-5 Energochłonność powiązana z działaniami podejmowanymi w sektorach o znacznym oddziaływaniu na klimat pkt 40–43	Wskaźnik nr 6 w tabeli 1 w załączniku I				2.1.2.
ESRS E1-6 Emisje gazów cieplarnianych zakresu 1, 2, 3 brutto i całkowite emisje gazów cieplarnianych pkt 44	Wskaźniki nr 1 i 2 w tabeli 1 w załączniku I	Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, wzór 1: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianą klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i rezydualnego terminu zapadalności	Art. 5 ust. 1, art. 6 i art. 8 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		2.1.3.
ESRS E1-6 Intensywność emisji gazów cieplarnianych brutto pkt 53–55	Wskaźnik nr 3 w tabeli 1 w załączniku I	Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, wzór 3: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianą klimatu: mierniki dostosowania	Art. 8 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		2.1.3.
ESRS E1-7 Usuwanie gazów cieplarnianych i jednostki emisji dwutlenku węgla pkt 56				Art. 2 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2021/1119	2.1.3.
ESRS E1-9 Ekspozycja portfela odniesienia na ryzyka fizyczne związane z klimatem pkt 66			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818, załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		2.1.3.
ESRS E1-9 Dezagregacja kwot pieniężnych według		Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; pkt 46 i 47			2.1.3.

Wymóg dotyczący ujawniania informacji i powiązany z nim punkt danych	Odniesienie do rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych	Odniesienie do trzeciego filaru	Odniesienie do rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych	Odniesienie do Europejskiego prawa o klimacie	Rozdział Oświadczenia zrównoważonego rozwoju
<p>nagłego i długotrwałego ryzyka fizycznego pkt 66 lit. a) ESRS E1-9 Lokalizacja znaczących składników aktywów obarczonych istotnym ryzykiem fizycznym pkt 66 lit. c)</p>		<p>rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2022/2453; wzór 5: Portfel bankowy – Ryzyko fizyczne związane ze zmianami klimatu: ekspozycje podlegające ryzyku fizycznemu.</p>			
<p>ESRS E1-9 Podział wartości księgowej nieruchomości według klas efektywności energetycznej pkt 67 lit. c)</p>		<p>Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; pkt 34 rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2022/2453; wzór 2: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianami klimatu: kredyty zabezpieczone nieruchomościami – efektywność energetyczna zabezpieczeń</p>			<p>Nie dotyczy</p>
<p>ESRS E1-9 Stopień ekspozycji portfela na szanse związane z klimatem pkt 69</p>			<p>Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818</p>		<p>Nie dotyczy</p>
<p>ESRS E2-4 Ilość każdego czynnika zanieczyszczającego wymienionego w załączniku II do rozporządzenia w sprawie E-PRTR (Europejski Rejestr Uwalniania i Transferu Zanieczyszczeń) emitowanego do</p>	<p>Wskaźnik nr 8 w tabeli 1 w załączniku I, wskaźnik nr 2 w tabeli 2 w załączniku I, wskaźnik nr 1 w tabeli 2 w załączniku I oraz wskaźnik nr 3 w tabeli 2 w załączniku I</p>				<p>Nieistotne</p>

Wymóg dotyczący ujawniania informacji i powiązany z nim punkt danych	Odniesienie do rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych	Odniesienie do trzeciego filaru	Odniesienie do rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych	Odniesienie do Europejskiego prawa o klimacie	Rozdział Oświadczenia zrównoważonego rozwoju
powietrza, wody i gleby, pkt 28					
ESRS E3-1 Woda i zasoby morskie pkt 9	Wskaźnik nr 7 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotne
ESRS E3-1 Specjalna polityka pkt 13	Wskaźnik nr 8 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotne
ESRS E3-1 Zrównoważone praktyki w dziedzinie mórz i oceanów pkt 14	Wskaźnik nr 12 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotne
ESRS E3-4 Całkowita ilość wody poddanej recyklingowi i ponownemu użyciu pkt 28 lit. c)	Wskaźnik nr 6.2 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotne
ESRS E3-4 Całkowite zużycie wody w m3 na przychód netto z własnych operacji pkt 29	Wskaźnik nr 6.1 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotne
ESRS 2 SBM 3-E4 pkt 16 lit. a) ppkt (i)	Wskaźnik nr 7 w tabeli 1 w załączniku I				Nieistotne
ESRS 2 SBM 3-E4 pkt 16 lit. b)	Wskaźnik nr 10 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotne
ESRS 2 SBM 3-E4 pkt 16 lit. c)	Wskaźnik nr 14 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotne
ESRS E4-2 Zrównoważone praktyki lub polityki w zakresie gruntów/ rolnictwa pkt 24 lit. b)	Wskaźnik nr 11 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotne
ESRS E4-2 Zrównoważone praktyki lub polityki w zakresie	Wskaźnik nr 12 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotne

Wymóg dotyczący ujawniania informacji i powiązany z nim punkt danych	Odniesienie do rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych	Odniesienie do trzeciego filaru	Odniesienie do rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych	Odniesienie do Europejskiego prawa o klimacie	Rozdział Oświadczenia zrównoważonego rozwoju
oceanów/ mórz pkt 24 lit. c)					
ESRS E4-2 Polityki na rzecz przeciwdziałania wylesianiu pkt 24 lit. d)	Wskaźnik nr 15 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotne
ESRS E5-5 Odpady niepoddawane recyklingowi pkt 37 lit. d)	Wskaźnik nr 13 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotne
ESRS E5-5 Odpady niebezpieczne i odpady promieniotwórcze pkt 39	Wskaźnik nr 9 w tabeli 1 w załączniku I				Nieistotne
ESRS 2 SBM-3-S1 Ryzyko wystąpienia przypadków pracy przymusowej pkt 14 lit. f)	Wskaźnik nr 13 w tabeli 3 w załączniku I				Nieistotne
ESRS 2 SBM-3-S1 Ryzyko wystąpienia przypadków pracy dzieci pkt 14 lit. g)	Wskaźnik nr 12 w tabeli 3 w załączniku I				Nieistotne
ESRS S1-1 Zobowiązania w zakresie polityki dotyczącej poszanowania praw człowieka pkt 20	Wskaźnik nr 9 w tabeli 3 i wskaźnik nr 11 w tabeli 1 w załączniku I				3.1.5.
ESRS S1-1 Strategie w zakresie należytej staranności w odniesieniu do kwestii objętych podstawowymi konwencjami Międzynarodowej Organizacji Pracy nr 1–8, pkt 21			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		3.1.5.
ESRS S1-1 Procedury i środki na rzecz	Wskaźnik nr 11 w tabeli 3 w załączniku I				Nieistotne

Wymóg dotyczący ujawniania informacji i powiązany z nim punkt danych	Odniesienie do rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych	Odniesienie do trzeciego filaru	Odniesienie do rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych	Odniesienie do Europejskiego prawa o klimacie	Rozdział Oświadczenia zrównoważonego rozwoju
zapobiegania handlowi ludźmi pkt 22					
ESRS S1-1 Polityka lub system zarządzania służące zapobieganiu wypadkom przy pracy pkt 23	Wskaźnik nr 1 w tabeli 3 w załączniku I				Nieistotne
ESRS S1-3 Mechanizmy rozpatrywania skarg pkt 32 lit. c)	Wskaźnik nr 5 w tabeli 3 w załączniku I				3.1.7.
ESRS S1-14 Liczba zgonów związanych z pracą oraz liczba i wskaźnik wypadków związanych z pracą pkt 88 lit. b) i c)	Wskaźnik nr 2 w tabeli 3 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Nieistotne
ESRS S1-14 Liczba dni straconych z powodu urazów, wypadków, ofiar śmiertelnych lub chorób pkt 88 lit. e)	Wskaźnik nr 3 w tabeli 3 w załączniku I				Nieistotne
ESRS S1-16 Nieskorygowana luka płacowa między kobietami a mężczyznami pkt 97 lit. a)	Wskaźnik nr 12 w tabeli 1 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		3.1.3.
ESRS S1-16 Nadmierny poziom wynagrodzenia dyrektora generalnego pkt 97 lit. b)	Wskaźnik nr 8 w tabeli 3 w załączniku I				3.1.3.
ESRS S1-17 Przypadki dyskryminacji pkt 103 lit. a)	Wskaźnik nr 7 w tabeli 3 w załączniku I				

Wymóg dotyczący ujawniania informacji i powiązany z nim punkt danych	Odniesienie do rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych	Odniesienie do trzeciego filaru	Odniesienie do rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych	Odniesienie do Europejskiego prawa o klimacie	Rozdział Oświadczenia zrównoważonego rozwoju
ESRS S1-17 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz wytycznych OECD pkt 104 lit. a)	Wskaźnik nr 10 w tabeli 1 i wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816, art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		3.1.7.
ESRS 2 SBM-3-S2 Znaczące ryzyko wystąpienia przypadków pracy dzieci lub pracy przymusowej w łańcuchu wartości pkt 11 lit. b)	Wskaźniki nr 12 i nr 13 w tabeli 3 w załączniku I				Nieistotne
ESRS S2-1 Zobowiązania w zakresie polityki dotyczącej poszanowania praw człowieka pkt 17	Wskaźnik nr 9 w tabeli 3 i wskaźnik nr 11 w tabeli 1 w załączniku I				Nieistotne
ESRS S2-1 Polityki związane z osobami wykonującymi pracę w łańcuchu wartości pkt 18	Wskaźnik nr 11 i nr 4 w tabeli 3 w załączniku I				Nieistotne
ESRS S2-1 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz wytycznych OECD pkt 19	Wskaźnik nr 10 w tabeli 1 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816, art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		Nieistotne
ESRS S2-1 Strategie w zakresie należytej staranności w odniesieniu do kwestii objętych podstawowymi konwencjami Międzynarodowej Organizacji Pracy nr 1–8, pkt 19			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Nieistotne

Wymóg dotyczący ujawniania informacji i powiązany z nim punkt danych	Odniesienie do rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych	Odniesienie do trzeciego filaru	Odniesienie do rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych	Odniesienie do Europejskiego prawa o klimacie	Rozdział Oświadczenia zrównoważonego rozwoju
ESRS S2-4 Kwestie i incydenty dotyczące poszanowania praw człowieka związane z łańcuchem wartości na wyższym i niższym szczeblu pkt 36	Wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I				Nieistotne
ESRS S3-1 Zobowiązania w zakresie polityki dotyczącej poszanowania praw człowieka, pkt 16	Wskaźnik nr 9 w tabeli 3 w załączniku I i wskaźnik nr 11 w tabeli 1 w załączniku I				Nieistotne
ESRS S3-1 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, zasad MOP lub wytycznych OECD pkt 17	Wskaźnik nr 10 w tabeli 1 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816, art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		Nieistotne
ESRS S3-4 Kwestie i incydenty dotyczące poszanowania praw człowieka pkt 36	Wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I				Nieistotne
ESRS S4-1 Polityka odnosząca się do konsumentów i użytkowników końcowych pkt 16	Wskaźnik nr 9 w tabeli 3 i wskaźnik nr 11 w tabeli 1 w załączniku I				3.2.2, 3.2.3.
ESRS S4-1 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz wytycznych OECD pkt 17	Wskaźnik nr 10 w tabeli 1 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816, art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		3.2.2
ESRS S4-4 Kwestie i incydenty dotyczące	Wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I				3.2.1.

Wymóg dotyczący ujawniania informacji i powiązany z nim punkt danych	Odniesienie do rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych	Odniesienie do trzeciego filaru	Odniesienie do rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych	Odniesienie do Europejskiego prawa o klimacie	Rozdział Oświadczenia zrównoważonego rozwoju
poszanowania praw człowieka pkt 35					
ESRS G1-1 Konwencja Narodów Zjednoczonych przeciwko korupcji pkt 10 lit. b)	Wskaźnik nr 15 w tabeli 3 w załączniku I				4.3.
ESRS G1-1 Ochrona sygnalistów pkt 10 lit. d)	Wskaźnik nr 6 w tabeli 3 w załączniku I				4.3.
ESRS G1-4 Grzywny za naruszenie przepisów antykorupcyjnych i przepisów w sprawie zwalczania przekupstw pkt 24 lit. a)	Wskaźnik nr 17 w tabeli 3 w załączniku I				4.3.
ESRS G1-4 Normy w zakresie przeciw działania korupcji i przekupstwu pkt 24 lit. b)	Wskaźnik nr 16 w tabeli 3 w załączniku I				4.3.

Tabela 10. Wykaz odniesień

Lp.	Wymóg ESRS	Punkt danych ESRS	Dokument, do którego stosowane jest odniesienie
1.	GOV-1 Rola organów administrujących, zarządzających i nadzorczych	GOV-1 20b GOV-1 21c	<i>Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy XTB, Ład Korporacyjny, rozdział Organy Statutowe XTB</i>



2. Środowisko

2.1 Zmiana klimatu

2.1.1 Polityka klimatyczna Grupy XTB

2.1.2 Zużycie paliw i energii

2.1.3. Emisje gazów cieplarnianych

2.2 Zgodność działalności Grupy XTB z Taksonomią

2.2.1 Taksonomia niefinansowa

2.2.2 Taksonomia finansowa

2.2.3 Minimalne gwarancje

ŚRODOWISKO

2. Środowisko

2.1. Zmiana klimatu

Podstawowa działalność Grupy XTB oparta głównie na działaniu infrastruktury IT (w tym serwerów) oraz działalności biurowej sprawia, że nie identyfikujemy istotnego wpływu naszej działalności na środowisko naturalne oraz zmianę klimatu. Ze względu na nieprodukcyjny charakter naszej działalności, nie występuje zapotrzebowanie oraz zużycie surowców i materiałów. 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, a względy klimatyczne nie są uwzględniane w wynagrodzeniach członków organów administracyjnych, zarządczych i nadzorczych. Niemniej naszą intencją jest ograniczenie naszego wpływu na środowisko naturalne (w tym również na zmianę klimatu).

E1-1 W lipcu 2024 roku Grupa XTB opublikowała Strategię ESG na lata 2024-2027, gdzie wyłoniliśmy jeden z kluczowych celów dot. wyliczenia pełnego śladu węglowego Grupy w zakresach 1, 2 oraz 3. To kolejny krok, który umożliwi nam w perspektywie nadchodzących lat opracowanie planu dekarbonizacji wraz z mierzalnymi celami redukcji emisji gazów cieplarnianych w zakresach 1, 2 i 3. oraz wesprze nasze dążenie do zerowej emisji netto do 2050 roku zgodnie z Porozumieniem Paryskim. Jako że jest to nowy obszar zainteresowania Grupy XTB nie opracowaliśmy jeszcze planu transformacji na potrzeby łagodzenia zmian klimatu, jednak na przestrzeni 5 lat przeanalizujemy zasadność jego opracowania i wdrożenia po opracowaniu planu dekarbonizacji.

E1 GOV-3 W 2024 roku wobec członków Zarządu XTB S.A. oraz Rady Nadzorczej XTB nie stosowało się zachęt finansowych powiązanych z obszarem środowiska i klimatu. W związku z brakiem celów redukcji emisji gazów cieplarnianych nie oceniano także działalności ww. organów w tym obszarze.

2.1.1. Polityka Klimatyczna Grupy XTB

E1-3 / MDR-A Działania i zasoby w odniesieniu do Polityki Klimatycznej

Jesteśmy na początku naszej drogi ku dekarbonizacji, a zmiany klimatu to nowy obszar naszego zainteresowania. W 2024 roku podjęliśmy działania mające na celu wypracowanie systemu zarządzania zagadnieniami klimatu zgodnie ze zaktualizowaną Strategią ESG na lata 2024-2027, który wspierałby nas w ograniczaniu naszego wpływu na zmianę klimatu tj. identyfikacja ryzyk klimatycznych i środowiskowych, analiza scenariuszowa, stworzenie Polityki Klimatycznej. Działania te miały zasięg zgodny z zasięgiem geograficznym działalności Grupy XTB. Kolejnym etapem będzie zarządzanie zidentyfikowanym ryzykiem w ramach lokalizacji Grupy XTB oraz monitorowanie wpływu Grupy XTB na środowisko i klimat z pomocą danych zbieranych na potrzeby sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju.

Jesteśmy firmą inwestycyjną, a naszą podstawową działalność można skategoryzować jako typową działalność biurowo-administracyjną. Procesy operacyjne XTB, kluczowe dla zachowania ciągłości działania, rozwoju usług i produktów są oparte na utrzymaniu niezbędnej infrastruktury informatycznej. Najistotniejszymi zidentyfikowanymi obszarami wpływu Grupy na klimat i środowisko jest zatem zużycie zakupionej energii elektrycznej oraz gospodarka elektroodpadami. W związku z powyższym nasza bezpośrednia działalność generuje ograniczony i pośredni wpływ na klimat i środowisko względem branż wysoce energochłonnych.

W ramach przeprowadzonej analizy podwójnej istotności organizacja wskazała działania z zakresu efektywności energetycznej tj. m.in. dążenie do wymiany serwerów na mniej energochłonne po zakończeniu cyklu życia przez dotychczasowy sprzęt, lokalizacja siedziby XTBS.A. w certyfikowanym budynku, wybrane biura jednostek zagranicznych Grupy w budynkach bardziej efektywnych energetycznie. W okresie sprawozdawczym Grupa XTBS.A. nie korzystała z dźwigni dekarbonizacyjnych, w przyszłości rozważy jednak podjęcie działań opartych o dźwignię dekarbonizacyjną w zależności od zidentyfikowanych potrzeb i możliwości.

E1-2 / MDR-P

Rozumiejąc potrzebę przeciwdziałania postępującym zmianom klimatycznym, mimo naszego ograniczonego wpływu na ten obszar, w 2024 roku podjęliśmy proces identyfikacji szans i ryzyk klimatycznych oraz opracowania Polityki Klimatycznej i analizy scenariuszowej. Wierzymy, że te kroki pozwolą nam usystematyzować nasze działania i określić perspektywę dalszego rozwoju obszaru zarządzania wpływem XTBS.A. na zmianę klimatu. Ryzyko zostało dostosowane do wewnętrznego Systemu zarządzania ryzykiem oraz zostanie do niego wdrożone. W Grupie XTBS.A. nie mają zastosowania inne polityki związane z łagodzeniem zmiany klimatu i adaptacją do niej niż Polityka Klimatyczna. Jej wytyczne mają służyć poprawie zarządzania wpływem Grupy na zmianę klimatu oraz wspierać procesy i działania operacyjne Grupy XTBS.A. W ramach prac nad Polityką przeprowadziliśmy we współpracy z zewnętrznym ekspertem analizę scenariuszową (uwzględniającą dwa skrajne scenariusze będące elementem dokumentu), co ma w przyszłości stanowić podstawę do podejmowania decyzji w zakresie działań adaptacyjnych Grupy w zakresie klimatu. Analiza została oparta na ogólnodostępnych analizach i odzwierciedla poziom niepewności na nich oparty.

W analizie uwzględniono 3 perspektywy czasowe:

- **krótkoterminową** - w której za horyzont czasowy przyjęto rok 2027 (założony rok realizacji przyjętej przez XTBS.A. strategii ESG);
- **średnioterminową** - w której za horyzont czasowy przyjęto rok 2030 (rok pośredni w realizacji założeń Polityki Klimatycznej Unii Europejskiej)
- **długoterminową** - w której za horyzont czasowy przyjęto rok 2050 (rok, w którym wg założeń Polityki Klimatycznej UE i Porozumienia Paryskiego osiągnięta zostanie neutralność klimatyczna tj. zerowe emisje netto).

Analizę przeprowadzono w oparciu o Wytyczne TCFD (Guidance on Scenario Analysis for Non-Financial Companies) oraz o scenariusze RCP i SSP IPCC.

Za wdrożenie dokumentu odpowiada Zespół ESG, Polityka została natomiast przyjęta Uchwałą Zarządu XTBS.A. w grudniu 2024 roku. Zdolność Grupy XTBS.A. do wdrażania działań na rzecz łagodzenia skutków zmian klimatu i adaptacji do nich zależy wyłącznie od dostępności energii (w tym energii odnawialnej). W 2024 roku Centrala XTBS.A. w 100% pokryła swoje zużycie energii elektrycznej z wykorzystaniem odnawialnych źródeł energii (energia wiatrowa). W 2024 roku Grupa XTBS.A. nie poniosła znaczących nakładów inwestycyjnych i wydatków operacyjnych wymaganych do realizacji podejmowanych działań.

Tabela 11. Projekty Grupy XTB realizowane w okresie sprawozdawczym

Projekt	Status realizacji
Aktualizacja wewnętrznego programu edukacyjnego „Naturalna inwestycja”	Zakończone w 2024 roku
Badanie Podwójnej Istotności obszarów E, S, G	Zakończone w 2024 roku
Przeprowadzenie analizy szans i ryzyk klimatycznych	Zakończona w 2024 roku
Raportowanie emisji gazów cieplarnianych zgodnie z GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard w zakresie 1 (scope 1), zakresie 2 (scope 2) oraz zakresie 3 (scope 3)	Rozpoczęte w 2024 roku
Aktualizacja Strategii ESG na lata 2024-2027	Zakończona w 2024 roku
Analiza scenariuszowa odporności modelu biznesowego i strategii Grupy na zmianę klimatu zakładająca podwyższenie średnich globalnych temperatur o mniej niż 2°C i więcej niż 2°C w porównaniu z okresem przedindustrialnym	Zakończona w 2024 roku
Wdrożenie Polityki Klimatycznej Grupy XTB	Zakończone w 2024 roku

W 2024 roku, w ramach przeprowadzonego Badania Podwójnej Istotności wyłoniliśmy listę tematów istotnych dotyczących zmian klimatu i środowiska oraz zidentyfikowaliśmy kluczową szansę i ryzyko klimatyczne. W ramach projektu przeprowadzono pogłębiony dialog z przedstawicielami spółek zależnych Grupy, a w obrębie spółki XTB działającej w Polsce przeprowadzono serię warsztatów mających na celu zbadanie potencjalnych lub rzeczywistych oddziaływań związanych z klimatem i środowiskiem.

SBM-1 / SBM-3

W toku prac zidentyfikowaliśmy jedno, kluczowe z punktu widzenia analizy podwójnej istotności, ryzyko fizyczne w obszarze klimatu, określone jako „Ryzyko zdarzeń zewnętrznych (ryzyko ciągłości działania) w związku z możliwością wystąpienia nagłych, ekstremalnych zjawisk pogodowych w lokalizacjach niektórych spółek i oddziałów Grupy XTB.” Jest to fizyczne ryzyko klimatyczne związane z możliwością wystąpienia ekstremalnych i nieprzewidzianych zjawisk pogodowych, które mogą wpłynąć na biura XTB mieszczące się w niektórych lokalizacjach szczególnie zagrożonych wpływem. Identyfikujemy, że aktywa i działalność gospodarcza XTB nie są istotnie zagrożone z racji nieposiadania w zidentyfikowanych lokalizacjach znaczących aktywów bądź infrastruktury IT lecz ze względu na fakt zatrudniania pracowników w tych lokalizacjach podjęliśmy decyzję o uznaniu tego ryzyka za istotne. Identyfikujemy, że wyłonione ryzyko fizyczne nie wpływa i nie wpłynie znacząco na strategię oraz model biznesowy Grupy XTB. W okresie sprawozdawczym nie zidentyfikowano krytycznych założeń dotyczących wpływu przejścia na gospodarkę niskoemisyjną na trendy makroekonomiczne, zużycie energii, miks energetyczny oraz na założenia dotyczące wdrażania technologii.

Celami Polityki Klimatycznej Grupy XTB jest wytyczanie kierunków działań zmierzających do:

- 1) przeciwdziałania zmianom klimatu i adaptacji do zmian klimatu;
- 2) realizacji celów wyznaczonych w Strategii ESG Grupy XTB na lata 2024-2027;
- 3) osiągnięcia w przyszłości przez Grupę XTB neutralności klimatycznej.

E1-1 Cele Polityki będą realizowane poprzez działania skoncentrowane na:

- 1) obliczeniu śladu węglowego Grupy we wszystkich trzech zakresach;
- 2) identyfikacji możliwości ograniczania/ rekompensowania śladu węglowego Grupy;
- 3) cyklicznych przeglądach szans i ryzyk klimatycznych i środowiskowych oraz scenariuszy czasowych zgodnie z rekomendacjami Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD);
- 4) włączeniu ryzyka klimatycznego i środowiskowego do systemu zarządzania ryzykiem związanym ze zmianami klimatu;
- 5) wykorzystaniu szans i ewentualnych pozytywnych skutków zmian klimatu.

Zobowiązania w obszarze klimatu

- 1) Począwszy od roku 2024 Grupa XTB planuje coroczne wyliczenia oraz monitoring śladu węglowego we wszystkich trzech zakresach.
- 2) Grupa XTB ma ambicję dążenia do neutralności klimatycznej rozumianej jako zerowa emisja netto w zakresach 1, 2 i 3 zgodnie ze standardem GHG Protocol.
- 3) Grupa będzie udoskonalać procesy zbierania danych na potrzeby wyliczania śladu węglowego oraz dążyć do objęcia analizą możliwie szerokiego zakresu emisji.

E1-2 / MDR-P Polityka Klimatyczna obejmuje całą Grupę XTB. Przyjęte w Polityce obszary geograficzne to obszar działalności Grupy - konkretne lokalizacje biur poddane analizie scenariuszowej. Adresatami Polityki są interesariusze zewnętrzni i wewnętrzni: klienci, pracownicy, przedstawiciele mediów, przedstawiciele rynku kapitałowego, przedstawiciele naszego otoczenia społecznego oraz otoczenia regulacyjnego i rynkowego. Polityka Klimatyczna Grupy XTB jest dokumentem powszechnie dostępnym, przyjętym Uchwałą Zarządu XTB S.A. i znanym pracownikom Grupy XTB. Za jej wdrożenie odpowiada Zespół ESG. Zachęcamy również partnerów biznesowych XTB do wsparcia realizacji celów Polityki oraz wyznaczenia własnych celów i rozwiązań w obszarze klimatu w ramach ich działalności.

W związku z brakiem mierzalnych celów Polityki Klimatycznej Grupy XTB, mamy zamiar monitorować jej efektywność poprzez coroczny przegląd dokumentu oraz efektywność działań w niej zadeklarowanych, również w odniesieniu do istotnych wpływów, ryzyka i szansy obszaru środowiska i klimatu. Za ww. analizę odpowiada Zespół ESG, który we współpracy z pracownikami Grupy XTB będzie wspierać dążenie Grupy XTB do celu jakim jest rozwijanie obszaru zarządzania zagadnieniami klimatu i środowiska. Z czasem, gdy wyznaczenie celów redukcji emisji gazów cieplarnianych będzie możliwe, staną się one jednym ze wskaźników mierzenia poziomu efektywności Polityki.



E1-2 MDR-P / E1-3 MDR-A

W celu realizacji zobowiązań podejmujemy lub zamierzamy podjąć działania takie jak:

- Coroczna kalkulacja poziomu emisji gazów cieplarnianych Grupy XTB.
- Wyznaczenie celów redukcji emisji w oparciu o zgromadzone dane dot. emisji gazów cieplarnianych Grupy XTB z kilku okresów.
- Inicjatywy mające wspierać nasze dążenie do ograniczania śladu węglowego w zakresach 1, 2 i 3.
- Analiza potrzeby stworzenia planu przejścia w odniesieniu do administracyjno-biurowego charakteru działalności Grupy XTB.
- Coroczny przegląd ryzyka klimatycznego.
- Pogłębienie dialogu w zakresie ograniczenia negatywnego wpływu na klimat w łańcuchu wartości (upstream i downstream), w szczególności z interesariuszami odpowiedzialnymi za kluczowe emisje z zakresu 3, w celu wdrożenia realnych zmian prowadzących do ograniczenia emisji CO₂.
- Wzmocnienie świadomości na temat zmian klimatycznych wewnątrz organizacji m.in. poprzez program „Naturalna inwestycja”.
- Odpowiedzialne zarządzanie sprzętem i odpadami (m.in. segregacja odpadów, wydłużanie żywotności sprzętu elektronicznego poprzez naprawę, ponowne użycie sprzętu) oraz kontrola zużycia zasobów we wszystkich obiektach.
- Wykorzystanie energii ze źródeł odnawialnych oraz stopniowe zwiększanie jej udziału w miksie energetycznym Grupy w miarę możliwości i dostępności rozwiązań.
- Zwiększanie efektywności energetycznej Grupy, m.in. poprzez wymianę serwerów na nowsze, mniej energochłonne; lokalizowanie biur XTB w budynkach bardziej efektywnych energetycznie (np. siedziba Centrali XTB w Warszawie).

Powyższe działania są elementami procesu rozwoju Grupy XTB w obszarze Środowiska i Klimatu. Będą realizowane albo w trybie ciągłym, albo w perspektywie 5 lat (m.in. wyznaczenie celów redukcji emisji).



2.1.2. Zużycie paliw i energii

E1-5 MDR-M

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 infrastruktura IT. Pomiar wskaźnika związanego ze zużyciem energii i miksem energetycznym nie był weryfikowany przez inny podmiot zewnętrzny niż doradca we współpracy z którym realizowaliśmy kalkulacje. W przypadku braku danych były dokonywane szacunki na podstawie rzeczywistych danych innych spółek o zbliżonej lokalizacji (położenie geograficzne) oraz zbliżonych parametrach (wliczona/ nie wliczona energia ciepła w energii elektrycznej). W dalszej części rozdziału zamieszczono informacje nt. bezpośredniego zużycia energii elektrycznej, ciepłej oraz zużycia paliw w Grupie Kapitałowej XTB S.A.

Grupa XTB nie prowadzi działalności i nie posiada przychodów z działalności w sektorach o znacznym oddziaływaniu na klimat, w związku z czym nie wykazuje w Oświadczeniu sektorów o dużym wpływie na klimat.



Tabela 12. Koszyk energetyczny Grupy XTB

Okres sprawozdawczy 01.01.2024 – 31.12.2024	Jednostka	Zużycie
Zużycie energii ze źródeł kopalnych	MWh	1 494
Zużycie energii ze źródeł jądrowych	MWh	0
Udział procentowy źródeł kopalnych w całkowitym zużyciu energii	%	86
Udział procentowy zużycia energii ze źródeł jądrowych w całkowitym zużyciu energii	%	0
Zużycie energii ze źródeł odnawialnych, w tym:	MWh	248
Zużycie paliwa ze źródeł odnawialnych (biomasa, odpady przemysłowe i komunalne pochodzenie biologicznego, biopaliwa, biogaz, wodór ze źródeł odnawialnych, itp..)	MWh	0
Zużycie zakupionej energii elektrycznej, ciepła, pary wodnej i chłodzenia ze źródeł odnawialnych	MWh	248
Zużycie energii odnawialnej produkowanej samodzielnie bez użycia paliwa	MWh	0
Udział energii ze źródeł odnawialnych w całkowitym zużyciu energii	%	14
Całkowite zużycie energii związane z własnymi operacjami	MWh	1 742

Emisje biogeniczne Grupy XTB w Zakresie 1

Emisje biogeniczne są to emisje poza Zakresami pochodzące ze spalania biokomponentu dodawanego do paliw dostępnych powszechnie na stacjach paliw i wykorzystywanych w samochodach należących bądź będących pod kontrolą firmy.

Tabela 13. Emisje biogeniczne Grupy XTB w 2024 roku

Spółka	Jednostka	Emisje biogeniczne
Centrala XTB S.A.	t CO2e/rok	0,28
Oddziały XTB S.A.	t CO2e/rok	0,72
Pozostałe spółki XTB S.A.	t CO2e/rok	0,00
SUMA	t CO2e/rok	1,00

Emisje biogeniczne w Zakresie 2

Emisje biogeniczne występują w związku ze spalaniem biomasy podczas produkcji energii. W związku z tym, iż krajowe instytucje nie udostępniają informacji o strukturze paliw, w szczególności o procentowym udziale spalanej biomasy w całkowitej produkcji energii to nie jest możliwe obliczenie emisji biogenicznych w Zakresie 2.

Emisje biogeniczne w Zakresie 3

Emisje biogeniczne mogą występować w transportach, czyli dotyczą ewentualnie kategorii 4, 6, 7 oraz 9 Zakresu 3. Nie ma możliwości wydzielenia tych emisji, ponieważ nie jest znana dokładna wartość zużycia paliwa oraz zawartości w nim biokomponentu. Emisje w tych kategoriach liczone są na km lub pkm (pasażero.km), a nie na litr zużytego paliwa, ponieważ takie dane są niedostępne. Dodatkowo, emisje biogeniczne mogą pojawić się w kategorii 1 i 2 Zakresu 3 dla poszczególnych zakupionych produktów, usług i dóbr kapitałowych, natomiast nie mamy od dostawców informacji o tych emisjach.

Koszyk energetyczny Grupy XTB

Rok 2024 jest rokiem bazowym dla ujawnień koszyka energetycznego Grupy. W okresie sprawozdawczym cała zużyta energia elektryczna w ramach działalności Centrali XTB, pochodziła z odnawialnych źródeł energii, co zostało potwierdzone gwarancjami pochodzenia energii. W Centrali (biurowcu Skyliner w Warszawie), energię zużywaną przez XTB w zakresie wynajmowanej powierzchni można uznać za pochodzącą ze źródeł odnawialnych proporcjonalnie do energii wykorzystywanej w całym budynku. Udział zużycia zakupionej z zewnątrz energii elektrycznej pochodzącej ze źródeł odnawialnych (energia wiatrowa) potwierdzonego certyfikatem gwarancji pochodzenia i zatwierdzonego przez Towarową Giełdę Energii wynosi ok. 16% w całkowitym zużyciu zakupionej z zewnątrz energii Grupy Kapitałowej XTB S.A. Ponadto zużycie energii w budynku jest redukowane poprzez zastosowane w budynku energooszczędne oświetlenie w technologii LED.

Chcąc zredukować zużycie energii elektrycznej oraz emisję gazów cieplarnianych 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.

2.1.3. Emisje gazów cieplarnianych

E1-4 / MDR-T W 2024 roku po raz pierwszy podjęliśmy się wyliczenia emisji gazów cieplarnianych w pełnym zakresie, w związku z czym nie identyfikujemy zmian względem poprzednich okresów sprawozdawczych, nie zredukowaliśmy emisji oraz nie wyznaczaliśmy celów redukcyjnych.

Granice raportowanych emisji:

- Dane obejmują XTB S.A., jej oddziały oraz spółki zależne według kontroli operacyjnej i finansowej (100% emisji każdej z jednostek).

Zakres raportowanych emisji:

- **Zakres 1** – emisje bezpośrednie powstałe w wyniku spalania paliw w źródłach stacjonarnych bądź mobilnych będących własnością firmy bądź przez nią nadzorowanych, emisji powstałych w wyniku zachodzących procesów technologicznych czy ułatwiających się czynników chłodniczych.
- **Zakres 2** – pośrednie emisje gazów cieplarnianych powstałe w wyniku zużycia importowanej (zakupionej czy dostarczonej z zewnątrz) energii elektrycznej i ciepłej – ciepła sieciowego. W praktyce emisje gazów cieplarnianych powstają w miejscu wytworzenia tych mediów.
- **Zakres 3** – inne pośrednie emisje powstałe w całym łańcuchu wartości.

Dane dotyczące zużycia energii elektrycznej i ciepłej (ciepła sieciowego), paliw stałych, zakupionych towarów i usług, transportów, odpadów pochodziły w głównej mierze z wewnętrznych rejestrów Grupy XTB. Kalkulacje zostały opracowane przy zastosowaniu uznanych, międzynarodowych standardów i najlepszych praktyk obliczania śladu węglowego przedsiębiorstwa na bazie danych operacyjnych. Model obliczeniowy podlegał dodatkowemu sprawdzeniu zgodnie z wewnętrznymi procedurami kontroli jakości doradcy zewnętrznego Grupy XTB ds. liczenia emisji gazów cieplarnianych. Zastosowane przez doradcę założenia, w szczególności dotyczące zużycia energii elektrycznej, paliw stałych, zakupów, transportów, odpadów oraz dojazdów pracowników do pracy zostały zweryfikowane przez członków zespołu projektowego XTB S.A.

Obliczenia śladu węglowego Grupy XTB były realizowane we współpracy z zewnętrznym ekspertem i obejmowały:

- **edukację** – warsztat edukacyjny online dla wszystkich zainteresowanych pracowników oraz warsztat dla zespołu projektowego;
- **identyfikację źródeł emisji** – wykonano analizę modelu biznesowego i profilu działalności Grupy XTB, określając wszystkie procesy mogące generować emisje gazów cieplarnianych. Stworzono mapę procesów, w której uwzględniono wszystkie możliwe źródła emisji w podziale na Zakresy i kategorie Zakresu 3;
- **gromadzenie i weryfikację danych** – zbieranie danych z wszystkich jednostek organizacyjnych Grupy XTB niezbędnych do obliczeń śladu węglowego za pomocą spersonalizowanych szablonów do zbierania danych i weryfikacja;
- **obliczenia śladu węglowego** – stworzenie narzędzia dostosowanego do działalności Grupy XTB, zebranie adekwatnych wskaźników emisji oraz podwójna weryfikacja obliczeń.

Tabela 14. Źródła wskaźników emisji użytych do wyliczenia śladu węglowego XTB w 2024 roku

Nazwa źródła	Link	Komentarz
B. Urban, K. Roth, 2019, Residential Consumer Electronics Energy Consumption in the United States in 2017 (ostatni dostęp: 07.02.2025 r.)	Residential Consumer Electronics Energy Consumption in the United States in 2017	Średni pobór mocy przez: -laptop, -komputer stacjonarny, -monitor -smart TV
Department for Environment Food & Rural Affairs (DEFRA) – United Kingdom: Greenhouse gas reporting: conversion factors 2024 (ostatni dostęp: 21.02.2025 r.)	DEFRA 2024	*Wskaźniki emisji dla paliw spalanych w źródłach stacjonarnych dla UK *Wskaźniki emisji dla paliw spalanych w źródłach mobilnych *Wskaźnik emisji dla zużytej wody *Wskaźniki emisji WTT dla paliw *Wskaźniki emisji dla odpadów *Wskaźniki emisji bezpośrednich i WTT dla poszczególnych środków transportu *Przeliczniki dla poszczególnych paliw
E.ON Polska S.A., 2024, struktura paliw w 2023 roku	https://eon.pl/-/media/Eon/Dokumenty/Landings-pages/ekologicznie-i-oszczednie/Struktura_paliw_2023.ashx	Wskaźnik emisyjności dostawcy dla wyprodukowanej energii elektrycznej
Ecoact, 2020, Homeworking emissions Whitepaper	Homeworking emissions	Średnie zużycie energii elektrycznej przez lampkę.
EDF, 2024, Wskaźnik emisyjności wyprodukowanej energii elektrycznej w 2023 roku	https://www.edf.fr/en/the-edf-group/producing-a-climate-friendly-energy	Wskaźnik emisyjności dostawcy dla wyprodukowanej energii elektrycznej
EDP Comercial, 2024, Wskaźnik emisyjności wyprodukowanej energii elektrycznej w 2024 roku	https://www.edp.pt/origem-energia/?sector=17026&year=2023&trimester=2	Wskaźnik emisyjności dostawcy dla wyprodukowanej energii elektrycznej
Ember, 2024, Emisyjność wyprodukowanej energii elektrycznej w latach 2022-2023	Ember 2024	Wskaźniki emisyjności krajowej dla wyprodukowanej energii elektrycznej

Enerdata 2024, (ostatni dostęp: 07.02.2025 r.)	Enerdata	Wartość strat na przesyłach dla krajów innych niż Polska
Exchange-rates.org, 2024, World currency exchange rates and currency exchange rate history (ostatni dostęp: 21.02.2025 r.)	https://www.exchange-rates.org/	Średnioroczne kursy walut
Exiobase, 2022	exiobase	Wskaźniki wydatkowe na zakupione towary, usługi, dobra kapitałowe i podróże służbowe
FEDENE Réseaux de chaleur & froid, 2023, Enquete des reseaux de chaleur et froid EDITION 2024	Enquete des reseaux de chaleur et froid EDITION 2023	Wskaźnik emisji location-based, WTT oraz procent strat na przesyłach dla ciepła sieciowego we Francji
Globales Emissions-Modell integrierter Systeme (GEMIS) v.5.1, marzec 2023 (ostatni dostęp: 07.02.2025 r.)	GEMIS 5.1 v. 03.2024	*Wskaźniki emisji dla paliw spalanych w źródłach stacjonarnych dla Niemiec *Wskaźnik emisji bezpośrednich i pośrednich ciepła sieciowego
Hotel Sustainability Benchmarking Index 2024 (ostatni dostęp: 21.02.2025 r.)	https://greenview.sg/services/chsb-index/	Wskaźniki emisji dla zakwaterowania w podróżach służbowych
https://m9v7b6.a2cdn1.secureserver.net/wp-content/uploads/2019/12/SDS-R410A.pdf?time=1689191439 (ostatni dostęp: 07.02.2025 r.)	https://m9v7b6.a2cdn1.secureserver.net/wp-content/uploads/2019/12/SDS-R410A.pdf?time=1689191439	Skład czynnika chłodniczego R410A
https://www.gea.com/pl/articles/natural-refrigerants/natural-refrigerants-hydrocarbons.jsp (ostatni dostęp: 07.02.2025 r.)	https://www.gea.com/pl/articles/natural-refrigerants/natural-refrigerants-hydrocarbons.jsp	Skład czynnika chłodniczego R600A (Isobutane)
IEA, 2024, Life Cycle Upstream Emission Factors (Pilot Edition)	IEA 2024, Life Cycle Upstream Emission Factors (Pilot Edition), Total upstream	Wskaźniki emisji WTT dla energii elektrycznej

factors for Poland, 2022 estimated

IPCC AR6, 2023, The Earth's Energy Budget, Climate Feedbacks and Climate Sensitivity Supplementary Material	IPCC AR6 The Earth's Energy Budget, Climate Feedbacks and Climate Sensitivity Supplementary Material	Wartości GWP dla poszczególnych gazów cieplarnianych
IPCC, 2006, Guidelines for National Greenhouse Gas Inventories, Chapter 2 Stationary Combustion	2006 IPCC Guidelines for National Greenhouse Gas Inventories, TABLE 2.4 DEFAULT EMISSION FACTORS FOR STATIONARY COMBUSTION IN THE COMMERCIAL/INSTITUTIONAL CATEGORY	Domyślne wskaźniki emisji CH4 i N2O dla gazu ziemnego
Karty EPD urządzeń Apple (ostatni dostęp: 21.02.2025 r.)	Apple environment	*Wskaźnik emisji cradle-to-gate zakupionych urządzeń *Wskaźniki emisji w fazie utylizacji dla danego rodzaju sprzętu
Karty EPD urządzeń DELL (ostatni dostęp: 21.02.2025 r.)	DELL product carbon footprints	*Wskaźnik emisji cradle-to-gate zakupionych urządzeń *Wskaźniki emisji w fazie utylizacji dla danego rodzaju sprzętu
Karty EPD urządzeń Google (ostatni dostęp: 21.02.2025 r.)	https://sustainability.google/reports/	*Wskaźnik emisji cradle-to-gate zakupionych urządzeń *Wskaźniki emisji w fazie utylizacji dla danego rodzaju sprzętu
Karty EPD urządzeń Lenovo (ostatni dostęp: 21.02.2025 r.)	Lenovo eco-declaration	*Wskaźnik emisji cradle-to-gate zakupionych urządzeń *Wskaźniki emisji w fazie utylizacji dla danego rodzaju sprzętu
Karty EPD urządzeń Samsung (ostatni dostęp: 21.02.2025 r.)	Samsung sustainability	*Wskaźnik emisji cradle-to-gate zakupionych urządzeń *Wskaźniki emisji w fazie utylizacji dla danego rodzaju sprzętu
Krajowy Ośrodek Bilansowania i Zarządzania Emisjami (KOBIZE), 2024, Wartości opałowe (WO) i wskaźniki emisji CO2 (WE) w roku 2022 do raportowania w ramach Systemu Handlu	https://www.kobize.pl/uploads/materialy/materialy_do_pobrania/monitorowanie_raportowanie_weryfikacja_emisji_w_ets/WO_i_WE_do_monitorowania-ETS-2025.pdf	Wartości opałowe (WO) i wskaźniki emisji CO2 (WE) w roku 2022 do raportowania w ramach Systemu Handlu Uprawnieniami do Emisji za rok 2025 Warszawa, grudzień 2024

Uprawnieniami do Emisji za rok 2025

Krajowy Ośrodek Bilansowania i Zarządzania Emisjami (KOBIZE), 2024, Wskaźniki emisyjności CO2, SO2, NOx, CO i pyłu całkowitego dla energii elektrycznej na podstawie informacji zawartych w Krajowej bazie o emisjach gazów cieplarnianych i innych substancji za 2023 rok	Wskaźniki emisyjności dla energii elektrycznej 2024	Wskaźniki emisyjności CO2, SO2, NOx, CO i pyłu całkowitego dla energii elektrycznej na podstawie informacji zawartych w Krajowej bazie o emisjach gazów cieplarnianych i innych substancji za 2023 rok
M.Weiss, K. C. Cloos, E. Helmers, 2020, Energy efficiency trade-offs in small to large electric vehicles	Energy efficiency trade-offs in small to large electric vehicles	Średni pobór mocy przez: -samochód elektryczny, -rower elektryczny -hulajnogę elektryczną
Ministry of Environment, Waters and Forests National Environmental Protection Agency, April 2023, Romania's Greenhouse Gas Inventory 1989-2021, National Inventory	Romania 2023 National Inventory Report (NIR)	Wskaźnik emisji dla paliw spalanych w źródłach stacjonarnych w Rumunii
National Centre for Emissions Management, Institute of Environmental Protection National Research Institute, 2024, Poland's National inventory report 2024	https://cdr.eionet.europa.eu/pl/eu/govreg/inventory/envzfr5q/NIR_2024_POL.pdf	Wskaźnik emisji dla paliw spalanych w źródłach stacjonarnych dla Polski
Naturgy Iberia S.A., 2024, Wskaźnik emisyjności wyprodukowanej energii elektrycznej w 2023 roku	https://www.naturgy.pt/pt/mercado_energetico/rotulagem/rotulagem_naturgy	Wskaźnik emisyjności dostawcy dla wyprodukowanej energii elektrycznej
Netzdienste Rhein-Main (Mainova AG), 2024, Wskaźnik emisyjności wyprodukowanej energii elektrycznej w 2023 roku	https://www.mainova.de/de/stromkennzeichnung-der-mainova-strommix-im-ueberblick	Wskaźnik emisyjności dostawcy dla wyprodukowanej energii elektrycznej
Odbor Emisie A Biopaliva, 15. April 2023, National Inventory Report 2023 Slovak Republic, Submission under the UNFCCC	Slovakia 2023 National Inventory Report (NIR)	Wskaźnik emisji dla paliw spalanych w źródłach stacjonarnych na Słowacji

PGE Polska Grupa Energetyczna S.A., 2024, Struktura paliw w 2023 roku	https://www.gkpg.pl/bip/struktura-paliw	Wskaźnik emisyjności dostawcy dla wyprodukowanej energii elektrycznej
Smartest Energy, 2024, Wskaźnik emisyjności wyprodukowanej energii elektrycznej w 2023 roku	https://www.smartestenergy.com/en_GB/fuel-mix/	Wskaźnik emisyjności dostawcy dla wyprodukowanej energii elektrycznej
Statcounter	Operating System Market Share Worldwide Statcounter Global Stats	*Udział w globalnym rynku systemów operacyjnych telefonów *Udział w globalnym rynku systemów operacyjnych tabletów
Sustainable Web Design, 2024, Estimating Digital Emissions (ostatni dostęp: 07.02.2025 r.)	sustainablewebdesign.org	Pobór energii elektrycznej dla przesyłu danych
The Scottish Environment Protection Agency (SEPA), 2024, Conversion factors for waste	https://www.sepa.org.uk/media/163323/uk-conversion-factors-for-waste.xlsx	Gęstości odpadów komunalnych
Umweltbundesamt, 2023, Emissionsbilanz erneuerbarer Energieträger, Bestimmung der vermiedenen Emissionen im Jahr 2023	Emissionsbilanz erneuerbarer Energieträger 2023	Wskaźnik emisji location-based, WTT oraz procent strat na przesyśle dla ciepła sieciowego w Niemczech
Urząd Regulacji Energetyki, 2025, Energetyka ciepła w liczbach - 2023	2023 - Energetyka ciepła w liczbach - Urząd Regulacji Energetyki	Wskaźnik emisyjności energii cieplnej – ciepło sieciowe Polski za rok 2023
Vattenfall, 2024, Wskaźnik emisyjności wyprodukowanej energii elektrycznej w 2023 roku	https://www.vattenfall.de/stromkennzeichnung	Wskaźnik emisyjności dostawcy dla wyprodukowanej energii elektrycznej
VEOLIA ENERGIA WARSZAWA S.A., 2024, struktura paliw w 2023 r.	https://www.energiadlawarsza.wy.pl/wp-content/uploads/2024/11/Wpl_yw-na-Srodowisko-2023-1.pdf	Wskaźnik emisyjności dostawcy dla wyprodukowanej energii cieplnej - ciepła sieciowego
Západoslovenská energetika, a.s., 2024, Wskaźnik emisyjności wyprodukowanej energii elektrycznej w 2023 roku	https://www.zse.sk/dokument/y/zse-energy-mix-en-version.pdf	Wskaźnik emisyjności dostawcy dla wyprodukowanej energii elektrycznej

Według informacji podanych z bazy DEFRA, wskaźniki emisji dla paliw zużytych w samochodach należących bądź będących pod kontrolą Grupy Kapitałowej XTB S.A. rozdzielają procentowy udział biomasy.

Zakres 3 śladu węglowego opisanego w Oświadczeniu obejmował:

- **Kategorię 1: Zakupione towary i usługi**

Emisje związane z zakupem towarów i usług obejmują między innymi: usługi marketingowe, badawcze, consultingowe, rekrutacyjne, prawne, księgowość, telekomunikacyjne, sprząatanie, ochronę i serwisowanie. Dodatkowo uwzględniono emisje wynikające ze zużycia wody, zakupu papieru, czasopism, książek, subskrypcji, oprogramowania, wyposażenia biurowego o niskiej wartości oraz sprzętu IT o niskiej wartości. Zakres tej kategorii wynika z zasad księgowości przyjętych w Grupie Kapitałowej XTB S.A.

- **Kategorię 2: Dobra kapitałowe**

Emisje związane z zakupem dóbr kapitałowych obejmują między innymi sprzęt komputerowy, taki jak laptopy, komputery stacjonarne (PC), monitory, smartfony, tablety, a także wyposażenie serwerowni, w tym urządzenia takie jak serwery i switchy. Dodatkowo, emisje te dotyczą również innych urządzeń elektrycznych oraz mebli.

- **Kategorię 3: Emisje związane z energią i paliwami nieuwjęte w Zakresie 1 i 2**

- Emisje upstream zakupionych paliw (wydobycie, produkcja i transport paliw) zużytych w źródłach stacjonarnych oraz mobilnych należących bądź będących pod kontrolą firmy.
- Emisje upstream zakupionej energii (wydobycie, produkcja i transport paliw zużytych do wytwarzania energii elektrycznej i cieplnej – ciepła sieciowego).
- Emisje bezpośrednie i upstream (wydobycie, produkcja, transport paliw zużytych do wytwarzania energii elektrycznej i cieplnej – ciepła sieciowego)

wynikające ze strat związanych z przesyłem i dystrybucją (działania poprzedzające i spalanie) energii elektrycznej i ciepłej – ciepła sieciowego.

▪ **Kategorię 4: Upstream – transport i dystrybucja**

Emisje wynikające z transportu i dystrybucji produktów zakupionych w roku sprawozdawczym, w pojazdach, które nie są własnością Grupy Kapitałowej XTB S.A. ani nie są przez nią kontrolowane. W tej kategorii zostały również uwzględnione usługi pocztowe i kurierskie.

▪ **Kategorię 5: Odpady powstałe w wyniku działalności**

Emisje wynikające z produkcji ścieków, odpadów komunalnych powstałych w obiektach użytkowanych przez Grupę Kapitałową XTB S.A. oraz elektroodpadów.

▪ **Kategorię 6: Podróże służbowe**

Emisje związane z podróżami służbowymi i zakwaterowaniem pracowników Grupy Kapitałowej XTB S.A.

▪ **Kategorię 7: Dojazdy pracowników**

Emisje związane z dojazdami pracowników do pracy obejmują korzystanie z różnych środków transportu, takich jak samochody, tramwaje, autobusy miejskie, kolej, rowery oraz hulajnogi. Dodatkowo uwzględniane są również emisje generowane w wyniku pracy zdalnej.

▪ **Kategorię 11: Użytkowanie sprzedanych produktów**

Emisje związane z użytkowaniem aplikacji przez użytkowników końcowych oszacowano na podstawie danych z bieżącego roku, bez uwzględniania założeń dotyczących pełnego cyklu życia aplikacji. Analiza obejmowała zużycie energii przez urządzenia elektryczne (takie

jak telefony, tablety, komputery i smart TV), a także emisje wynikające z przesyłu danych podczas korzystania z aplikacji.

Zastosowane standardy obliczeń

Do obliczenia śladu węglowego Grupy zastosowano standard GHG Protocol. A Corporate and Reporting Standard, revised edition, March 2004. World Resources Institute and World Business Council for Sustainable Development. (Zmiany i poprawki: Required gases and GWP values, February 2013) oraz:

- Zakres 2: Market-based approach (zastosowanie wskaźnika emisji zakupionej energii elektrycznej według wskaźnika od dostawcy energii) i Location-based approach (zastosowanie wskaźnika emisji zakupionej energii elektrycznej według wskaźnika krajowego) zgodnie z GHG Protocol. Scope 2 Calculation Guidance. An amendment to the GHG Protocol Corporate Standard, 2015. World Resources Institute.
- Zakres 3: GHG Protocol. Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting and Reporting Standard. Supplement to the GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard, 2011. World Resources Institute and World Business Council for Sustainable Development.
- GHG Protocol. Technical Guidance for Calculating Scope 3 Emissions (version 1.0). Supplement to the Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting & Reporting Standard, 2013. World Resources Institute and World Business Council for Sustainable Development.

W ramach obliczenia śladu węglowego Grupy XTB uwzględniono wszystkie gazy cieplarniane wymienione w standardzie GHG Protocol do których należą:

- Dwutlenek węgla (CO₂)
- Metan (CH₄)
- Podtlenek azotu (N₂O)
- Sześćciofluorek siarki (SF₆)
- Perfluorowęglowodory (PFC)
- Fluorowęglowodory (HFC)
- Trójfluorek azotu (NF₃)

Wartości względnego wpływu na efekt cieplarniany wyrażone jako Global Warming Potential (GWP) na 100 lat zastosowane dla poszczególnych gazów cieplarnianych zostały zaczerpnięte z Szóstego Raportu IPCC (Intergovernmental Panel for Climate Change), zgodnie z zaleceniami Protokołu GHG.

Wyjątkami są:

- Dla wskaźników emisji dla Zakresu 3 pochodzących z bazy DEFRA 2024¹, w której został zastosowany Piąty Raport Intergovernmental Panel for Climate Change (IPCC).² Zgodnie ze standardem GHG Protocol, który wskazuje, aby w obliczeniach śladu węglowego korzystać z najnowszych opublikowanych wartości GWP danych gazów cieplarnianych, wskaźniki emisji powinny zostać przeliczone zgodnie z wartościami podanymi w Szóstym Raporcie

¹ Department for Environment Food & Rural Affairs (DEFRA) – United Kingdom: Greenhouse gas reporting: conversion factors 2024, <https://www.gov.uk/government/publications/greenhouse-gas-reporting-conversion-factors-2024>

² IPCC, 2014: Climate Change 2014: Synthesis Report. Contribution of Working Groups I, II and III to the Fifth Assessment Report of the Intergovernmental Panel on Climate Change [Core Writing Team, R.K. Pachauri and L.A. Meyer (eds.)]. IPCC, Geneva, Switzerland, 151 pp.

Intergovernmental Panel for Climate Change (IPCC). W przypadku kategorii 4, 6, 7 i 9 Zakresu 3 jest to niemożliwe przy założeniu obliczania emisji GHG pochodzących z całego cyklu życia paliw, ponieważ wartości wskaźników emisji pochodzących z bezpośredniego spalania są podane w rozbiciu na wartości dla danych gazów cieplarnianych, natomiast wartości wskaźników emisji WTT są podane tylko w jednostce CO₂e.

- Baza wskaźników EXIOBASE 2022³, w której zastosowano średnią wartość GWP dla metanu, czyli 27,9. W związku z trudnością przypisania wartości fossil i non-fossil zdecydowano o skorzystaniu z wartości średniej, takiej jak podanej w tabeli 7.SM.7 Szóstego Raportu Intergovernmental Panel for Climate Change.

Na podstawie dokonanych analiz działalności Grupy, jej modelu biznesowego, istotności finansowej, ryzyk reputacyjnych etc., wybrano następujące kategorie Zakresu 3 dotyczące działalności Grupy Kapitałowej XTB S.A. w celu ich uwzględnienia w śladzie węglowym Grupy:

- Kategoria 1 – Zakupione materiały i usługi
- Kategoria 2 – Dobra kapitałowe
- Kategoria 3 – Emisje związane z energią i paliwami nieujęte w Zakresie 1 i 2
- Kategoria 4 – Upstream – transport i dystrybucja
- Kategoria 5 – Odpady powstałe w wyniku działalności
- Kategoria 6 – Podróże służbowe
- Kategoria 7 – Dojazdy pracowników do pracy
- Kategoria 11 – Użytkowanie sprzedanych produktów

³ <https://www.exiobase.eu/>

Dobór wskaźników emisji

Wykorzystane w opracowaniu współczynniki emisji GHG, spośród powszechnie dostępnych, charakteryzują się istotnością:

- **czasową** - wskaźniki adekwatne/najbliższe dla okresu, dla którego liczony jest ślad węglowy,
- **geograficzną** - wskaźniki reprezentatywne dla obszaru, dla którego liczony jest ślad węglowy,
- **technologiczną** - wskaźniki uwzględniające stosowaną technologię, dla której liczony jest ślad węglowy.

Współczynniki te pochodzą z uznanych, recenzowanych, oficjalnie publikowanych źródeł:

- krajowych i międzynarodowych ośrodków badawczych,
- stowarzyszeń branżowych,
- ośrodków odpowiedzialnych za regulacje prawne, monitoring, statystykę w adekwatnych obszarach.

Podejście to jest zgodne z zapisami metodyk GHG Protocol⁴. Kierując się zasadą istotności czasowej, wykorzystane współczynniki emisji (w ramach dostępności) są aktualne dla okresu raportowego, w tym przypadku dla roku 2024. Jeżeli współczynniki nie zostały opublikowane dla danego roku raportowego, zastosowano najnowsze dostępne wskaźniki emisji.

Emisje obliczone w oparciu o dane pierwotne stanowią 1,01% całkowitych emisji Zakresu 3.

Podczas wykonywania obliczeń śladu węglowego Grupy Kapitałowej XTB S.A., przyjęto założenia i/lub wykluczenia:

Zakres 1

- **Spalanie stacjonarne (zużycie paliwa w agregatach zasilania awaryjnego oraz zużycie paliwa do ogrzewania budynków):**
 - W jednej lokalizacji XTB podano zużycie paliwa w agregatach zasilania awaryjnego, które dotyczy całego budynku, a nie powierzchni wynajmowanej przez spółkę. W związku z brakiem informacji o procentowym wynajęciu powierzchni przez XTB S.A. w stosunku do całkowitej powierzchni budynku zdecydowano, iż emisje pochodzące z tej lokalizacji spółki XTB S.A. zostaną obliczone na podstawie podanego zużycia dla całego budynku
 - W jednej z lokalizacji XTB S.A. podano zużycie paliwa w agregatach zasilania awaryjnego za cały rok 2023 z informacją, że dane za rok 2024 będą dostępne pod koniec roku 2025. W związku z powyższym oszacowano zużycie za 2024 rok biorąc wartość za cały rok 2023.
 - W jednym z oddziałów spółki XTB S.A. zużycie gazu ziemnego na potrzeby energii cieplnej w budynku zostało oszacowane na podstawie danych o procentowym udziale wynajęcia powierzchni przez spółkę w porównaniu do powierzchni całego budynku.
- **Wycieki czynników chłodniczych:**
 - W jednej z lokalizacji XTB S.A. oszacowano wartość wycieku czynnika chłodniczego na podstawie informacji o wartości wycieku dla określonych kondygnacji budynku i procentowego stosunku wynajętej powierzchni przez spółkę do ich całkowitej powierzchni.

⁴ GHG Protocol: A Corporate Accounting and Reporting Standard

- W jednej lokalizacji XTB podano wartość wycieku czynnika chłodniczego, który dotyczy całego budynku, a nie powierzchni wynajmowanej przez spółkę. W związku z brakiem informacji o procentowym wynajęciu powierzchni przez XTB w stosunku do całkowitej powierzchni budynku zdecydowano, iż emisje pochodzące z tej lokalizacji zostaną obliczone na podstawie podanego wycieku czynnika chłodniczego dla całego budynku.
 - W związku z brakiem danych w niektórych lokalizacjach XTB S.A. o wyciekach czynników chłodniczych, zdecydowano, iż emisje pochodzące z tych lokalizacji zostaną wykluczone z obliczeń śladu węglowego Grupy XTB S.A. za rok 2024.
- **Produkcja OZE:**
- W żadnej ze spółek z Grupy Kapitałowej XTB S.A. nie odnotowano posiadania instalacji, która wytwarza energię elektryczną ze źródeł odnawialnych i jest własnością bądź jest pod kontrolą którejś ze spółek z Grupy XTB S.A.

Zakres 2

- **Energia elektryczna:**
- W jednej z lokalizacji XTB S.A. wystąpił brak danych o nazwie dostawcy energii elektrycznej. W związku z tym, emisje pochodzące z tej lokalizacji policzono z wskaźnikiem location-based właściwym dla tej lokalizacji.
 - W przypadku braku danych o zużyciu energii elektrycznej oszacowano je albo na podstawie informacji o strefie klimatycznej i o rodzaju ogrzewania, gdzie zużycie zostało obliczone na podstawie innej spółki o podobnych cechach lub oszacowano na podstawie danych za drugie półrocze 2023 roku.
 - W przypadku braku danych za część okresu sprawozdawczego dokonano ekstrapolacji wyników z analogicznego okresu lat poprzednich.

- W przypadku braku informacji o emisyjności produkowanego prądu przez danego dostawcę dla spółek Grupy XTB zdecydowano o zastosowaniu wskaźników location-based dla danych krajów.
- Z powodu braku informacji zarówno od dostawców energii elektrycznej jak i w krajowych wskaźnikach o emisji gazów cieplarnianych innych niż CO₂ w obliczeniach emisji z energii elektrycznej, zarówno w podejściu market-jak i location-based zostały ujęte tylko emisje CO₂.
- Wskaźniki emisji średnie dla krajów zawierają straty na przesyłach, które według GHG Protocol powinny być uwzględnione w Kategorii 3 Zakresu 3. Nie było możliwe rozdzielenie strat z przesyłu energii elektrycznej, więc musiały one zostać ujęte w obliczeniach Zakresu 2.
- Z powodu braku innej informacji od dostawców energii elektrycznej założono, że straty na przesyłach są wliczone już we wskaźnikach emisji dostawców. W związku z tym emisje bezpośrednio pochodzące ze strat na przesyłach nie zostały ponownie uwzględnione w Kategorii 3 Zakresu 3.

▪ **Energia ciepła – ciepło sieciowe:**

- W wyniku braku danych za zużycie energii cieplnej – ciepła sieciowego za rok 2024 w niektórych lokalizacjach XTB S.A. oszacowano je na podstawie danych za zużycie energii cieplnej – ciepła sieciowego na podstawie danych z okres 01.06-31.12.2023 rok lub za rok 2023.
- W przypadku braku nazwy dostawcy ciepła sieciowego zdecydowano o zastosowaniu wskaźnika location-based dla krajów.
- Z powodu braku informacji zarówno od dostawców ciepła sieciowego jak i w krajowym wskaźniku dla Polski o emisji gazów cieplarnianych innych niż CO₂ w obliczeniach emisji z ciepła sieciowego, zarówno w podejściu market-jak i location-based zostały ujęte tylko emisje CO₂.

- o Wskaźnik emisji średni dla kraju zawiera straty na przesyłach, które według GHG Protocol powinny być uwzględnione w Kategorii 3 Zakresu 3. Nie było możliwe rozdzielanie emisji pochodzących z strat na przesyłach ciepła sieciowego, więc musiały one zostać ujęte w obliczeniach Zakresu 2
- o Z powodu braku innej informacji od dostawcy ciepła sieciowego założono, że emisje pochodzące ze strat na przesyłach są wliczone już we wskaźniku emisji dostawcy. W związku z tym emisje bezpośrednie pochodzące ze strat na przesyłach nie zostały ponownie uwzględnione w Kategorii 3 Zakresu 3.

Zakres 3

Kategoria 1: Zakupione towary i usługi:

- Wyliczenia zostały przeprowadzone na podstawie zestawienia wydatkowych kont kosztowych z udostępnionych rozliczeń księgowych. Z uwagi na brak informacji o kraju pochodzenia zakupionych produktów wskaźniki emisyjności zostały dopasowane zgodnie z krajem działalności spółki/oddziału, na podstawie bazy Exiobase.
- Według standardu GHG Protocol dane do obliczeń metodą opartą na wydatkach powinny odnosić się do kwot netto. Natomiast spółka XTB S.A. oraz jej spółki zależne jako podmioty finansowe świadczące głównie usługi zwolnione z VAT korzysta z odliczenia podatku VAT naliczonego według struktury lub nie odlicza VAT. W konsekwencji koszty spółek powiększone są o tę część podatku VAT naliczonego, która nie podlega odliczeniu. W związku z powyższym, zdecydowano, iż dane wydatkowe będą się odnosić do różnego rodzaju kwot.
- Z obliczeń zostały wykluczone wszystkie pozycje, które nie generują emisji oraz opłaty oraz koszty stałego utrzymania (np. wynajmu i mediów – emisje z tych źródeł są ujęte w obliczeniach Zakresów 1 i 2), podróże służbowe (noclegi i transport - ujęte w Kategorii 6), wydatki związane z eksploatacją samochodów

(w tym paliwa, - ujęte w Zakresie 1), stałych ryczałtów i ubezpieczeń pojazdów. Wyłączono również koszty wody pitnej, ścieków komunalnych (emisje z tych źródeł zostały policzone w oparciu o dane zużyciowe) oraz usług pocztowych i kurierskich (ujętych w Kategorii 4).

- W przypadku braku danych bądź danych niepełnych dotyczących zużycia wody zdecydowano o oszacowaniu tych braków na podstawie danych z pozostałych jednostek XTB S.A. lub za pomocą ekstrapolacji.
- Nie zastosowano żadnego formalnego punktu odcięcia dla wykluczenia wydatków. Jednak w przypadku niektórych kategorii zakupowych, dla których nie uzyskano wyjaśnień, podjęto decyzję o ich wykluczeniu, pod warunkiem, że stanowiły one mniej niż 5% całkowitych wydatków.
- Z powodu braku możliwości wydzielenia kwot, które dotyczą transportu zakupionych materiałów oraz produktów zostały one wliczone w tę kategorię Zakresu 3

Kategoria 2: Dobra kapitałowe

- Wyliczenia zostały przeprowadzone na podstawie zestawień środków trwałych przygotowanych przez księgowych poszczególnych spółek/oddziałów. Emisje prawie 47% środków trwałych zostały policzone w oparciu o karty EPD przygotowane przez producentów. Emisje około 25% środków trwałych zostały policzone przy użyciu średnich wskaźników na urządzenie. Natomiast do obliczenia emisji z pozostałych 28% użyto metody opartej na wydatkach.

Tabela 15. Rozkład zastosowanych metod użytych do obliczeń emisji w kategorii 2 Zakresu 3

Metoda	Liczba środków trwałych	% udział	Emisje [kg CO ₂ e/rok]	% udział
Karty EPD	513	47,37%	84 249,22	16,03%
Średni wskaźnik na urządzenie ⁵	269	24,84%	123 069,99	23,41%
Metoda oparta na wydatkach	301	27,79%	318 361,75	60,56%

Według standardu GHG Protocol dane do obliczeń metodą opartą na wydatkach powinny odnosić się do kwot netto. Natomiast spółka XT B S.A. oraz spółki zależne XT B S.A. jako podmioty finansowe świadczące głównie usługi zwolnione z VAT korzysta z odliczenia podatku VAT naliczonego według struktury lub nie odlicza VAT. W konsekwencji koszty spółek powiększone są o tą część podatku VAT naliczonego, która nie podlega odliczeniu. To samo dotyczy wartości środków trwałych. W związku z powyższym, zdecydowano, iż dane wydatkowe będą się odnosić do różnego rodzaju kwot.

Kategoria 3: Emisje związane z energią i paliwami nieujęte w Zakresie 1 i 2

- Kategoria ta została obliczona metodą location-based⁶
- Energia elektryczna:
 - Dla emisji WTT pochodzących ze strat na przesyle w Polsce uwzględniono informację o wielkości strat pochodzących z KOBIZE.

⁵ Średni wskaźnik na urządzenie został wyznaczony na podstawie kart EPD innych urządzeń należących do tej samej kategorii.

- Dla emisji WTT pochodzących ze strat na przesyle uwzględniono informacje o wielkości strat dla danego kraju pochodzących z Enerdata.
- Energia ciepła – ciepło sieciowe:
 - Z powodu braku informacji o emisji gazów cieplarnianych innych niż CO₂ przyjęto we wskaźniku średnim dla Polski tylko emisje CO₂.
 - Wskaźnik emisji WTT (generation) dla ciepła sieciowego został obliczony na podstawie procentowego wzrostu emisji pochodzących z ciepła dostarczonego do sieci w porównaniu do wielkości emisji pochodzących z ciepła wyprodukowanego. Procent ten został zastosowany odpowiednio dla średniego wskaźnika emisji ciepła sieciowego w Polsce za rok 2023.
 - Dla emisji WTT pochodzących ze strat na przesyle dla Polski uwzględniono informacje o wielkości strat pochodzących z URE.
 - Dla emisji WTT pochodzących ze strat na przesyle dla Niemiec uwzględniono informacje o wielkości strat pochodzących z Umweltbundesamt.
 - Dla emisji WTT pochodzących ze strat na przesyle dla Francji uwzględniono informacje o wielkości strat pochodzących z FENEDE.

Kategoria 4: Upstream – transport i dystrybucja

- W przypadku tej kategorii częściowo uwzględniono dane podane przez spółki oraz dane na podstawie kont kosztowych. W związku z tym podane kwoty nie są we wszystkich przypadkach kwotami netto, tak jak tego wymaga standard GHG Protocol.

⁶ Więcej informacji w GHG Protocol Scope 2 Guidance, Appendix B

Kategoria 5: Odpady powstałe w wyniku działalności

- Dla wszystkich oddziałów i spółek XTB S.A. przyjęto założenie, że produkcja ścieków jest równa zużyciu wody podanym w kategorii 1 Zakresu 3 śladu węglowego Grupy Kapitałowej XTB S.A. za rok 2024.
- Wskaźniki emisji GHG dla sposobu utylizacji odpadów jako składowanie/wysypisko obejmują zbieranie, transport i emisje GHG ze składowisk, natomiast dla pozostałych sposobów utylizacji są tylko brane pod uwagę emisje z transportu.
- W przypadku braku danych dokonano szacunków poprzez ekstrapolację zużycia z podanego okresu na cały rok 2024 lub oszacowanie na podstawie innych spółek Grupy XTB.
- Dla odpadów komunalnych zmieszanych i bioodpadów o wybranym sposobie utylizacji jako recykling, z powodu braku wskaźnika emisji dla tej danej frakcji o wybranym sposobie zagospodarowania tym odpadem, zastosowano wskaźnik dla sposobu utylizacji spalanie, który uwzględnia te same emisje co wskaźnik dla recyklingu, czyli sam transport.
- W przypadku braku danych o wadze elektroodpadów oszacowano to na podstawie informacji o średniej wadze danego rodzaju urządzenia obliczonej na podstawie danych o wadze urządzeń, które zostały zakupione w danym roku 2024.
- Dla elektroodpadów takich jak: laptopy, monitory, serwery, stacje dokujące i PC zastosowano średnie wskaźniki emisji na utylizację produktów pochodzące z informacji podanych w kartach EPD urządzeń elektronicznych, które zostały zakupione w roku 2024 roku przez wszystkie oddziały i spółki XTB S.A. Natomiast dla pozostałych elektroodpadów zastosowano wskaźniki emisyjności podane z bazy DEFRA 2024.

Kategoria 6: Podróże służbowe

- W niektórych spółkach w obliczeniach za podróże uwzględniono dane na podstawie kont kosztowych. W związku z tym podane kwoty nie są we wszystkich przypadkach kwotami netto, tak jak tego wymaga standard GHG Protocol.
- Dla zakwaterowania w przypadku braku informacji o kraju, w którym odbywała się delegacja przyjęto kraj, w którym dany oddział bądź spółka zależna Grupy XTB prowadzi działalność. W niektórych spółkach w obliczeniach za zakwaterowanie uwzględniono dane na podstawie kont kosztowych, w związku z tym podane kwoty nie są we wszystkich przypadkach kwotami netto, tak jak tego wymaga standard GHG Protocol.

Kategoria 7: Dojazdy pracowników

- Emisje w tej kategorii zostały obliczone na podstawie ankiety o dojazdach i pracy zdalnej, którą uzupełniali pracownicy Grupy Kapitałowej XTB S.A. 56% pracowników wypełniło ankietę dotyczącą dojazdów do pracy, a następnie zebrane dane zostały ekstrapolowane na wszystkich pracowników.
- W tej kategorii wliczono emisje bezpośrednie z spalania paliw oraz do produkcji zużytej energii elektrycznej, ale także emisje pośrednie dla tych źródeł, czyli emisje WTT oraz emisje bezpośrednie i WTT ze strat na przesyłce energii elektrycznej.
- Według GHG Protocol emisje WTT dla tej Kategorii nie muszą, ale mogą być uwzględniane, natomiast w wyliczeniach dla Grupy Kapitałowej XTB S.A. zostały one wliczone i wynoszą ok. 126 t CO₂e, co stanowi ok. 20% całkowitych emisji w tej kategorii Zakresu 3.

Kategoria 8:

Ze względu na przyjęte granice organizacyjne, emisje związane z obsługą wynajętych aktywów są już uwzględniane w Zakresie 1 i Zakresie 2.

Kategoria 9:

Grupa Kapitałowa XTB S.A. nie prowadzi działalności związanej z transportem produktów do klientów, stąd ta kategoria jej nie dotyczy.

Kategoria 10:

Kategoria ta nie dotyczy działalności Grupy Kapitałowej XTB S.A., ponieważ firma nie zajmuje się produkcją ani sprzedażą towarów wymagających dalszego przetworzenia przez klientów.

Kategoria 11: Użytkowanie sprzedanych produktów

- Emisje zostały obliczone zgodnie z międzynarodowym standardem ICT⁷, bazując na rzeczywistych danych dotyczących użytkownika aplikacji, zebranych w 2024 roku. Dane wejściowe na których zostały oparte wyliczenia zawierają średni czas zalogowania użytkownika z poszczególnych krajów, z podziałem na interfejsy: aplikacja mobilna i platforma xStation (interfejs webowy). Przeprowadzone analizy, które odbyły się oddzielnie dla klientów indywidualnych i detalicznych, odnoszą się tylko do wspomnianego rocznego⁸ okresu, co oznacza, że wyniki reprezentują emisje powiązane wyłącznie z tym czasem.
- W przypadku urządzeń z systemami operacyjnymi Linux, Macintosh lub Windows przyjmujemy, że użytkownik korzysta z komputera stacjonarnego i monitora,

ponieważ laptopy cechują się znacznie niższym zużyciem energii elektrycznej. Nie dysponujemy danymi o rzeczywistym udziale laptopów na rynku, więc stosujemy podejście konserwatywne i zakładamy użycie zestawu PC plus monitor.

- W przypadku urządzeń typu telefon, ze względu na brak danych dotyczących zużycia energii elektrycznej w trakcie użytkowania, wyznaczyliśmy średnie wartości dla poszczególnych systemów operacyjnych. Następnie obliczyliśmy średnią ważoną, biorąc pod uwagę udział każdego systemu w globalnym rynku telefonów. Tą samą procedurę zastosowaliśmy do określenia średniego zużycia energii elektrycznej dla tabletów.
- Ze względu na brak szczegółowych informacji dotyczących zużycia energii elektrycznej przez urządzenia użytkowników końcowych podczas korzystania z aplikacji, przyjęto założenie, że zużycie energii elektrycznej przypisane aplikacji jest równe całkowitemu zużyciu energii przez urządzenie. Do tej kategorii wliczono również emisje wynikające z przesyłu danych, przy czym średni przesył danych na sesję określono na podstawie przeprowadzonego testu.
- Zgodnie z [Corporate Value Chain \(Scope 3\) Accounting and Reporting Standard](#) emisje zgłaszane przez firmę raportującą w Kategorii 11, które powstają w wyniku użytkowania sprzedanych produktów, obejmują emisje Zakresu 1 i Zakresu 2 użytkowników końcowych. W związku z tym, w tej Kategorii nie uwzględniono emisji WTT.

Kategoria 12:

Zgodnie ze standardem ICT Sector Guidance built on the GHG Protocol Product Life Cycle Accounting and Reporting Standard, emisje związane z końcem życia oprogramowania są

- Sprzęt (hardware): Emisje dla serwerów, komputerów, laptopów, smartfonów i tabletów liczone są w okresie odpowiadającym średniej długości użytkowania (zwykle 2–5 lat), wynikającej z fizycznej żywotności i typowego cyklu wymiany urządzeń.
- Oprogramowanie (software): W przypadku systemów operacyjnych, aplikacji czy platform internetowych emisje szacuje się na bieżąco

⁷ [ICT Sector Guidance built on the GHG Protocol Product Life Cycle Accounting and Reporting Standard](#)

⁸ Zgodnie ze standardem ICT, emisje dla produktów informatycznych oblicza się w różnych przedziałach czasowych, zależnie od ich rodzaju:

uwzględniane jedynie w przypadku, gdy oprogramowanie było dystrybuowane na nośnikach fizycznych, a emisje związane z końcem życia tych nośników powinny być brane pod uwagę. Jednakże Grupa Kapitałowa XTB S.A. nie udostępnia oprogramowania w formie fizycznej, stąd ta kategoria emisji nie dotyczy Grupy.

Kategoria 13:

Grupa Kapitałowa XTB S.A. nie prowadzi działalności związanej z wynajęciem aktywów, stąd ta kategoria nie dotyczy Grupy.

Kategoria 14:

Grupa Kapitałowa XTB S.A. nie prowadzi działalności franczyzowej, dlatego emisje związane z franczyzą nie dotyczą Grupy.

Kategoria 15:

W ramach działalności Grupy Kapitałowej XTB S.A., akcje spółek są kupowane powierniczo, do których ich prawa są przydzielane klientom jako akcje ułamkowe. Grupa Kapitałowa XTB S.A. zgodnie z umową przyjmuje zlecenie zakupu akcji ułamkowych i zobowiązuje się do nabycia całej akcji spółki, którą wybrał klient. Dzięki temu klient ma możliwość czerpać korzyści proporcjonalnie do części akcji. Tym samym Grupa Kapitałowa XTB S.A. nie ma możliwości selekcji spółek i zarządzania portfelem, ponieważ są one wynikiem transakcji klientów na ułamkach. Według informacji analizowanych przez Grupę Kapitałową XTB S.A., skala posiadanych akcji przez Grupę Kapitałową XTB S.A. pochodzących z takich transakcji jest niewielka.

Oprócz tego XTB S.A. lokuje część swojej gotówki w lokaty bankowe oraz instrumenty finansowe, tj. w obligacje skarbowe, obligacje poręczone przez Skarb Państwa oraz obligacje korporacyjne poręczone przez banki będące lokatą kapitału m.in. chroniącą posiadane przez

Spółkę środki przed inflacją. Powyższe obligacje są to instrumenty wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Zgodnie ze standardem Financed Emissions The Global GHG Accounting & Reporting Standard Part A opublikowanym przez Partnership for Carbon Accounting Financials oraz zatwierdzonym przez GHG Protocol w związku ze zgodnością z GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard:

- Przedsiębiorstwo powinno posiadać decyzję w sprawie akcji jakich spółek kupuje.
- Z obliczeń finansowych emisji można wykluczyć pozycje, które są niewielkie.
- Nie uwzględnia się emisji pochodzących z aktywów, które są utrzymywane przez krótki okres bądź te które są przeznaczone do sprzedaży.
- Nie uwzględnia się emisji pochodzących z aktywów, które są wyceniane w wartości godziwej.

W związku z powyższym, Grupa Kapitałowa XTB S.A. nie jest zobowiązana do raportowania emisyjności gazów cieplarnianych pochodzących z powyższych posiadanych akcji i obligacji na bilansie Grupy Kapitałowej XTB S.A. na dzień 31.12.2024 roku w Kategorii 15 Zakresu 3.

E1-6 Od 2024 roku Grupa XTB rozpoczęła wyliczanie pełnych emisji gazów cieplarnianych wytwarzanych w wyniku jej działalności operacyjnej. W toku obliczeń wszystkich zakresów emisyjności Grupy XTB korzystano wyłącznie z ogólnodostępnych arkuszy kalkulacyjnych (MS Excel). Do oceny poziomu intensywności emisji wykorzystywane są: wskaźnik emisji gazów cieplarnianych na 1 mln przychodów netto na poziomie Grupy XTB.

Podczas przeliczeń emisji Grupy XTB dokonano szacowania danych w następujących zakresach i kategoriach: Zakres 1 (spalanie stacjonarne, emisje nieorganizowane), Zakres 2 (energia elektryczna, ciepło sieciowe), Zakres 3 kat. 1 (zużycie wody), Zakres 3 kat. 5 (generowane odpady) oraz Zakres 3. kat 7 (dojazdy pracowników do pracy oraz praca zdalna).

Wyliczenia emisji gazów cieplarnianych nie podlegają zatwierdzeniu niezależnej jednostki zewnętrznej z wyjątkiem atestacji zrównoważonego rozwoju. Wyliczenia zostały zrealizowane z ekspertem zewnętrznym, który certyfikował zrealizowane kalkulacje jako potwierdzenie ich poprawności.

E1-6 / MDR-M W 2024 roku cała zużyta energia elektryczna w ramach działalności Centrali XTB, pochodziła z odnawialnych źródeł energii, co zostało potwierdzone gwarancjami pochodzenia energii. W siedzibie Centrali (biurowcu Skyliner w Warszawie), proporcjonalnie do energii wykorzystywanej w całym budynku, również energię zużywaną przez XTB w ramach wynajmowanej powierzchni można uznać za pochodzącą ze źródeł odnawialnych. Udział zużycia zakupionej z zewnątrz energii elektrycznej pochodzącej ze źródeł odnawialnych (energia wiatrowa) potwierdzonym certyfikatem gwarancji pochodzenia i zatwierdzonym przez Towarową Giełdę Energii wynosi ok. 16% w całkowitym zużyciu zakupionej z zewnątrz energii Grupy XTB. Zarówno zakupiona energia elektryczna jak i energia OZA pochodziła od tego samego dostawcy. Grupa XTB nie odsprzedaje energii na rzecz podmiotów trzecich. Dane dotyczące zużycia energii elektrycznej w Grupie XTB,

zebrane na potrzeby wyliczeń emisji gazów cieplarnianych w 2024 roku, zostały także wykorzystane do monitorowania zidentyfikowanego istotnego wpływu Grupy XTB na klimat i środowisko związane z energochłonną infrastrukturą IT.



Tabela 16. Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych

	Jednostka	Rok bazowy	Informacje porównawcze	N (2024 rok)	Różnica r/r (%)
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 1 brutto	t ekwiwalentu CO ₂	nie dotyczy	brak	110,08	nie dotyczy
Odsetek emisji gazów cieplarnianych zakresu 1 z regulowanych systemów handlu emisjami	%	nie dotyczy	brak	0,00	nie dotyczy
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 2					
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 2 brutto według metody opartej na lokalizacji (location-based)	t ekwiwalentu CO ₂	nie dotyczy	brak	729,40	nie dotyczy
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 2 brutto według metody opartej na rynku (market-based)	t ekwiwalentu CO ₂	nie dotyczy	brak	496,11	nie dotyczy
Całkowite pośrednie emisje gazów cieplarnianych (zakresu 3) brutto					
Kategoria 1. Zakupione towary i usługi	t ekwiwalentu CO ₂	nie dotyczy	brak	20 551,73	nie dotyczy
Kategoria 2. Dobra inwestycyjne	t ekwiwalentu CO ₂	nie dotyczy	brak	525,68	nie dotyczy
Kategoria 3. Działalność związana z paliwem i energią (nieujęte w zakresie 1 lub 2)	t ekwiwalentu CO ₂	nie dotyczy	brak	169,29	nie dotyczy
Kategoria 4. Transport i dystrybucja na wyższym szczeblu	t ekwiwalentu CO ₂	nie dotyczy	brak	19,05	nie dotyczy
Kategoria 5. Odpady wytworzone w ramach operacji	t ekwiwalentu CO ₂	nie dotyczy	brak	77,14	nie dotyczy
Kategoria 6. Podróże służbowe	t ekwiwalentu CO ₂	nie dotyczy	brak	612,35	nie dotyczy
Kategoria 7. Dojazd pracowników do pracy	t ekwiwalentu CO ₂	nie dotyczy	brak	627,57	nie dotyczy

	Jednostka	Rok bazowy	Informacje porównawcze	N (2024 rok)	Różnica r/r (%)
Kategoria 8. Aktywa wyższego szczebla będące przedmiotem leasingu	t ekwiwalentu CO ₂	nie dotyczy	brak	nie występuje	nie dotyczy
Kategoria 9. Transport na niższym szczeblu	t ekwiwalentu CO ₂	nie dotyczy	brak	nie występuje	nie dotyczy
Kategoria 10. Przetwarzanie sprzedanych produktów	t ekwiwalentu CO ₂	nie dotyczy	brak	nie występuje	nie dotyczy
Kategoria 11. Wykorzystanie sprzedanych produktów	t ekwiwalentu CO ₂	nie dotyczy	brak	2 666,15	nie dotyczy
Kategoria 12. Przetwarzanie sprzedanych produktów pod koniec przydatności do użycia	t ekwiwalentu CO ₂	nie dotyczy	brak	nie występuje	nie dotyczy
Kategoria 13. Aktywa niższego szczebla będące przedmiotem leasingu	t ekwiwalentu CO ₂	nie dotyczy	brak	nie występuje	nie dotyczy
Kategoria 14. Franczyzy	t ekwiwalentu CO ₂	nie dotyczy	brak	nie występuje	nie dotyczy
Kategoria 15. Inwestycje	t ekwiwalentu CO ₂	nie dotyczy	brak	nie występuje	nie dotyczy
Całkowite emisje gazów cieplarnianych (metoda oparta na lokalizacji – location-based)	t ekwiwalentu CO ₂	nie dotyczy	brak	26 088,44	nie dotyczy
Całkowite emisje gazów cieplarnianych (metoda oparta na rynku – market-based)	t ekwiwalentu CO ₂	nie dotyczy	brak	25 855,14	nie dotyczy
Całkowite emisje gazów cieplarnianych (location-based) na przychody netto (t ekwiwalentu CO ₂ / mln przychodu netto)	t ekwiwalentu CO ₂	nie dotyczy	brak	13,93	nie dotyczy
Całkowite emisje gazów cieplarnianych (market-based) na przychody netto (t ekwiwalentu CO ₂ / mln przychodu netto)	t ekwiwalentu CO ₂	nie dotyczy	brak	13,80	nie dotyczy

Emisje w zakresie 1, czyli emisje bezpośrednio związane ze zużyciem paliw w budynkach oraz w transporcie w 2024 w Grupie XTB wyniosły 110,08 t CO₂e, co stanowiło 0,43% wszystkich emisji gazów cieplarnianych Grupy XTB (Zakres 1+ Zakres 2 market-based + Zakres 3).

Emisje w zakresie 2, czyli emisje pośrednie były skutkiem wytwarzania kupowanej energii elektrycznej oraz ciepła. W 2024 roku wyniosły 496,11 t CO₂e, co stanowi 1,92% wszystkich emisji gazów cieplarnianych Grupy XTB (Zakres 1+ Zakres 2 market-based + Zakres 3).

Zdecydowaną większość emisji Grupy XTB stanowiły w 2024 roku emisje w Zakresie 3, czyli emisje pośrednie w całym łańcuchu wartości, bo aż 97,65% wszystkich emisji. Na podstawie zrealizowanych kalkulacji widać wyraźne zróżnicowanie między emisjami w poszczególnych Zakresach i kategoriach Zakresu 3. Dominuje Kategoria 1 Zakresu 3, odpowiadająca za 20 551,73 tCO₂e, co stanowi 79,49% ogólnego śladu węglowego organizacji. Wysokie wartości w tej kategorii wynikają z charakteru działalności spółki, która generuje znaczne wydatki na usługi, przede wszystkim marketingowe.

Pozostałe kategorie Zakresu 3 emisji charakteryzują się znacznie niższymi wartościami emisji oscylującymi od 19,05 tCO₂e (Kategoria 4. Transport i dystrybucja na wyższym szczeblu) do 2 666,15 tCO₂e (Kategoria 11. Wykorzystanie sprzedanych produktów). Mimo że te kategorie i zakresy przyczyniają się do całkowitych emisji, ich udział jest znacznie mniejszy, stanowiąc jedynie 18,16% emisji organizacji.

Tabela 17. Metody kalkulacji poszczególnych kategorii emisji Zakresu 3

Kategorie Zakresu 3	Nazwa metody
Kategoria 1	Average-data method (zużycie wody) Supplier-specific method Spend-based method
Kategoria 2	Supplier-specific method Average-product method Average spend-based method
Kategoria 3	Average-data method
Kategoria 4	Spend-based method
Kategoria 5	Waste-type-specific method
Kategoria 6	Fuel-based method Distance-based method Spend-based method
Kategoria 7	Distance-based method
Kategoria 11	Products that directly consume energy (fuels or electricity) during use

Poniżej przedstawiono podsumowanie dotyczące metod⁹ obliczania emisji GHG dla zakupionych towarów i usług oraz dóbr kapitałowych.

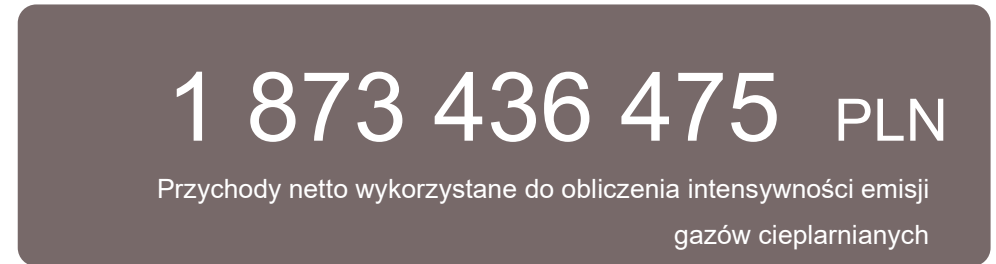
Tabela 18. Metody obliczania emisji dla zakupionych towarów, usług i dóbr kapitałowych

Metoda	Dane	Obliczanie emisji
Metoda specyficzna dla dostawcy	Specyficzne dane danego dostawcy dotyczące emisji GHG jego produktów/usług/dóbr kapitałowych	Emisje GHG produktu kapitałowego od kołyski do bramy klienta od dostawców towarów/usług /dóbr kapitałowych
Metoda hybrydowa	Dane dotyczące emisji GHG od dostawców + dane wtórne w przypadku braku danych od dostawców	Emisje GHG Zakresu 1 i 2 dostawców, pierwotne emisje z danych dotyczących działalności dostawców
Metoda uśrednionych danych	Dane dotyczące masy lub innych odpowiednich jednostek zakupionych towarów i usług oraz dóbr kapitałowych	Założenie oparte na masowym mnożeniu przez średni wskaźnik emisji na jednostkę towaru lub usługi
Metoda oparta na wydatkach	Dane dotyczące wartości ekonomicznej zakupionych towarów i usług oraz dóbr kapitałowych	Wartość ekonomiczna pomnożona przez średnie wskaźniki emisji na wartość pieniężną towarów

⁹ Metody pochodzą z GHG Protocol. Technical Guidance for Calculating Scope 3 Emissions (version 1.0). Supplement to the Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting & Reporting Standard, 2013. World Resources Institute and World Business Council for Sustainable Development.

Pierwsza metoda – specyficzna dla dostawcy charakteryzuje się najlepszą jakością danych, natomiast ostatnia – oparta na wydatkach jest najmniej precyzyjna.

Przychody netto wykorzystane do obliczenia intensywności emisji gazów cieplarnianych



Metodyka wyliczeń

E1-7 / E1-8

Grupa XTB nie angażuje się projekty usuwania gazów cieplarnianych i ograniczania emisji gazów cieplarnianych finansowanych za pomocą jednostek emisji dwutlenku węgla oraz wewnątrznie nie ustala opłaty za emisję gazów cieplarnianych. W związku faktem, iż 2024 rok jest okresem bazowym dla kompleksowego wyliczenia emisji gazów cieplarnianych Grupy XTB nie wyznaczono celów redukcji emisji.

E1-9

W pierwszych okresach sprawozdawczych Grupa XTB korzysta ze zwolnienia w ramach przewidywanych skutków finansowych wynikających z istotnych ryzyk fizycznych i ryzyk przejścia oraz potencjalnych szans związanych z klimatem.

2.2. Zgodność działalności Grupy XTB z Taksonomią

2.2.1. Taksonomia niefinansowa

Informacje kontekstowe – wskaźniki dla przedsiębiorstw niefinansowych

Analizy prowadzone w odniesieniu do Taksonomii UE oparto pakiecie przepisów Taksonomii UE obowiązujących w momencie przygotowania niniejszego Oświadczenia, tj.:

- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje;
- Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/2139 z dnia 4 czerwca 2021 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 poprzez ustanowienie technicznych kryteriów kwalifikacji służących określeniu warunków, na jakich dana działalność gospodarcza kwalifikuje się jako wnosząca istotny wkład w łagodzenie zmian klimatu lub w adaptację do zmian klimatu, a także określeniu, czy ta działalność gospodarcza nie wyrządza poważnych szkód względem żadnego z pozostałych celów środowiskowych;
- Rozporządzenie delegowane komisji (UE) 2021/2178 z dnia 6 lipca 2021 r. - uzupełnienie do rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 przez sprecyzowanie treści i prezentacji informacji dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej, które mają być ujawniane przez przedsiębiorstwa podlegające art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE oraz określenie metody spełnienia tego obowiązku ujawniania informacji;
- Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2022/1214 z dnia 9 marca 2022 r. zmieniające Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/2139 w odniesieniu do działalności gospodarczej w niektórych sektorach energetycznych;
- Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2023/2485 z dnia 27 czerwca 2023 r. zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2021/2139 ustanawiające dodatkowe techniczne kryteria kwalifikacji służące określeniu warunków, na jakich niektóre rodzaje działalności gospodarczej kwalifikują się jako wnoszące istotny wkład w łagodzenie zmian klimatu lub w adaptację do zmian klimatu, a także określeniu, czy działalność ta nie wyrządza poważnych szkód względem żadnego z pozostałych celów środowiskowych;
- Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2023/2486 z dnia 27 czerwca 2023 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 poprzez ustanowienie technicznych kryteriów kwalifikacji służących określeniu warunków, na jakich dana działalność gospodarcza kwalifikuje się jako wnosząca istotny wkład w zrównoważone wykorzystywanie i ochronę zasobów wodnych i morskich, w przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym, w zapobieganie zanieczyszczeniu i jego kontrolę lub w ochronę i odbudowę bioróżnorodności i ekosystemów, a także określeniu, czy ta działalność gospodarcza nie wyrządza poważnych szkód względem któregośkolwiek z innych celów środowiskowych i zmieniające rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/2178 w odniesieniu do publicznego ujawniania szczególnych informacji w odniesieniu do tych rodzajów działalności gospodarczej;
- OECD Guidelines for Multinational Enterprises i UN Guiding Principles on Business and Human Rights, w tym zasady i prawa określone w ośmiu podstawowych konwencjach wskazanych w Declaration of the International Labour Organisation on Fundamental Principles and Rights at Work oraz International Bill of Human Rights.

Ocena zgodności z taksonomią niefinansową została przeprowadzona na podstawie obowiązujących regulacji, w tym Rozporządzenia (UE) 2020/852 w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje oraz powiązanych aktów delegowanych. W ramach przeprowadzonej oceny dokonano identyfikacji działalności gospodarczej podlegającej regulacjom. W procesie kwalifikacji wzięto pod uwagę spółki będące częścią Grupy XTB, których działalność określono jako 'niefinansową', a więc:

- XTB Agente de Valores SpA (Chile)
- XTB Services Limited (Cypr)
- X Open Hub Sp. z o.o. (Polska)
- XTB Digital Limited (Cypr)
- Tasfiye Halinde XTB Yonetim Danismanligi A.S. (Turcja)

Na podstawie wywiadów, warsztatów z przedstawicielami Spółek oraz analizy kodów PKD (i ich powiązania z kodami NACE) do oceny taksonomicznej zakwalifikowano ostatecznie:

Tabela 19. Działalności kwalifikujące się do Taksonomii

Nazwa działalności wg klasyfikacji PKD	Nazwa działalności wg. klasyfikacji taksonomii UE
62.01.Z - Działalność związana z oprogramowaniem (X Open Hub Sp. z o.o.)	Działalność związana z oprogramowaniem, doradztwem w zakresie informatyki i działalności powiązane
62 - Działalność związana z oprogramowaniem i doradztwem w zakresie informatyki oraz działalność powiązana (X Open Hub Sp. z o.o.)	
63.11.Z – Przetwarzanie danych; zarządzanie stronami internetowymi (hosting) i podobna działalność (X Open Hub Sp. z o.o.)	Przetwarzanie danych; zarządzanie stronami internetowymi (hosting) i podobna działalność

Dla zakwalifikowanych działalności przeprowadzono szczegółową analizę mającą na celu potwierdzenie czy działalność zakwalifikowana:

- wnosi istotny wkład w realizację co najmniej jednego z sześciu celów środowiskowych,
- nie wyrządza poważnych szkód dla żadnego z celów środowiskowych,
- jest prowadzona zgodnie z minimalnymi gwarancjami i
- spełnia techniczne kryteria kwalifikacji.

W celu wykazania zgodności zgromadzono niezbędne dowody, a w przypadku braku dostępu do dokumentacji posłużono się oświadczeniami i listami kontrolnymi, które pozwoliły zweryfikować zgodność z kryteriami i/lub wdrożenie odpowiednich procedur.

Na podstawie zgromadzonych danych określono, że:

Tabela 20. Ocena działalności

Nazwa działalności wg klasyfikacji taksonomii UE	Realizacja kryteriów istotnego wkładu	Spełnienie zasady DNSH (niewyrządzanie poważnych szkód)	Zgodność z minimalnymi gwarancjami
Działalność związana z oprogramowaniem, doradztwem w zakresie informatyki i działalności powiązane	TAK (wykazano dla celu 2: adaptacja do zmian klimatu)	TAK	TAK
Przetwarzanie danych; zarządzanie stronami internetowymi (hosting) i podobna działalność	NIE	NIE	TAK

W związku z powyższymi działalnościami zakwalifikowane do oceny określono jako:

Tabela 21. Wynik oceny zgodności z Taksonomią

Nazwa działalności wg. klasyfikacji taksonomii UE	Ostateczna ocena działalności
Działalność związana z oprogramowaniem, doradztwem w zakresie informatyki i działalności powiązane	Kwalifikująca się, zgodna z taksonomią <i>eligible, aligned</i>
Przetwarzanie danych; zarządzanie stronami internetowymi (hosting) i podobna działalność	Kwalifikująca się, niezgodna z taksonomią <i>eligible, not aligned</i>

Powyższe oceny były podstawą do przygotowania ujawnień taksonomicznych opierających się na trzech kluczowych wskaźnikach (KPI), opisanych poniżej.

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 22. Wskaźnik obrotu – odsetek obrotu zgodnych z systematyką w 2024 roku względem analogicznego okresu roku poprzedniego

	2024		2023	
	Wartość przychodów [tys. zł]	Część przychodów [%]	Wartość przychodów [tys. zł]	Część przychodów [%]
Działalność zgodna z systematyką	5 061	0,27	0	0,0
Działalność niezgodna z systematyką	1 868 375	99,73	1 618 385	100,0
Łącznie:	1 873 436	100,0	1 618 385	100,0

Dla wskaźnika obrotu:

- podstawę stanowiły całkowite skonsolidowane przychody Grupy w roku 2024 ujawnione w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, tj. 1 873 436 tys. zł;
- na potrzeby analizy licznika w odniesieniu do 2024 roku zidentyfikowano przychody ze sprzedaży produktów i świadczenia usług związanych z działalnością Grupy XTb ocenioną jako zgodną z Taksonomią pn.: Działalność związana z oprogramowaniem, doradztwem w zakresie informatyki i działalności powiązane.

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 23. Wskaźnik nakładów inwestycyjnych – odsetek nakładów inwestycyjnych zgodnych z systematyką w 2024 roku względem analogicznego okresu roku poprzedniego

	2024		2023	
	Nakłady inwestycyjne [tys. zł]	Część nakładów inwestycyjnych [%]	Nakłady inwestycyjne [tys. zł]	Część nakładów inwestycyjnych [%]
Działalność zgodna z systematyką	4,82	0,02%	0	0
Działalność niezgodna z systematyką	20 656	99,98%	14 567	100%
Łącznie:	20 661	100%	14 567	100%

Dla wskaźnika nakładów inwestycyjnych:

- podstawę stanowiły nakłady inwestycyjne w Grupie XTb w łącznej wysokości ok. 20 661 tys. zł skalkulowane na podstawie przepisów MSR/MSSF wskazanych w załączniku do Rozporządzenia 2178;
- na potrzeby analizy licznika 2024 roku zidentyfikowano przychody ze sprzedaży produktów i świadczenia usług związanych z działalnością Grupy XTb ocenioną jako zgodną z Taksonomią pn.: Działalność związana z oprogramowaniem, doradztwem w zakresie informatyki i działalności powiązane.

Grupa XTb nie przyjęła planu inwestycyjnego dotyczącego nakładów inwestycyjnych, o którym mowa w pkt 1.1.2 załącznika nr 1 do Rozporządzenia 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 24. Wskaźnik wydatków operacyjnych – odsetek wydatków operacyjnych zgodnych z systematyką w 2024 roku względem analogicznego okresu roku poprzedniego

	2024		2023	
	Wydatki operacyjne [tys. zł]	Część wydatków operacyjnych [%]	Wydatki operacyjne [tys. zł]	Część wydatków operacyjnych [%]
Działalność zgodna z systematyką	4 907	0,55%	0	0
Działalność niezgodna z systematyką	881 793	99,45%	694 230	100%
Łącznie:	886 701	100%	694 230	100%

Dla wskaźnika wydatków operacyjnych przeprowadzono analizę pozycji składowych wydatków operacyjnych zgodnie z definicją Taksonomii niefinansowej UE, w wyniku której wartość mianownika dla wskaźnika wydatków operacyjnych została obliczona na ok. 886 701 tys. zł.

Na potrzeby analizy licznika 2024 roku zidentyfikowano przychody ze sprzedaży produktów i świadczenia usług związanych z działalnością Grupy XTb ocenioną jako zgodną z Taksonomią pn.: Działalność związana z oprogramowaniem, doradztwem w zakresie informatyki i działalności powiązane.

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

2.2.2. Taksonomia finansowa

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.

Należy wyjaśnić, iż mając na uwadze szczególnie model biznesowy Grupy XTB, obejmujący prowadzenie działalności na rynku OTC, kluczowe wskaźniki ujawnień związane

z posiadany 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 25. 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 31.12.2024			Stan na dzień 31.12.2023		
	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)	521 792	7,8%	46,4%	485 303	10,3%	53,7%
Instrumenty dłużne (obligacje skarbowe i korporacyjne)	429 648	6,5%	38,2%	401 265	8,6%	44,4%

Akcje i ETP	172 483	2,6%	15,4%	16 687	0,4%	1,9%
Aktywa ogółem zainwestowane w ramach działalności firmy inwestycyjnej dotyczącej zawierania transakcji na własny rachunek	1 123 923	16,9%	100%	903 255	19,3%	100%
Aktywa ogółem (suma bilansowa)	6 645 632	100%	n.d.	4 688 658	100%	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 46,4%.
- obligacji skarbowych i korporacyjnych – 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 38,2%.

W pozostałej części portfel aktywów XTB składa się z akcji oraz jednostek ETP (Exchange Traded Product). Posiadane akcje i jednostki ETP odpowiadają za ok. 15,4% ww. portfela oraz 2,6% 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 finansowej. 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 finansowej.

Do celów sprawozdawczych dokonano oceny pod kątem kwalifikowania do Taksonomii i zaklasyfikowano działalność Grupy Kapitałowej XTB do Przedsiębiorstwa finansowego w świetle zapisów art. 5 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2021/2178, co skutkuje koniecznością wypełnienia wzorów zawartych w Zał. VIII tego rozporządzenia.

Zgodnie z art. 7 ust. 1-3 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2021/2178 ekspozycje wobec rządów centralnych, banków centralnych i emitentów ponadnarodowych nie są ujęte w liczniku i mianowniku kluczowych wskaźników wyników, ponadto nie są ujęte w liczniku

kluczowych wskaźników wyników instrumenty pochodne oraz ekspozycje wobec przedsiębiorstw, które nie podlegają obowiązkowi publikowania informacji niefinansowych zgodnie z art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE.

Zgodnie z art. 7 ust. 6 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2021/2178 licznik i mianownik kluczowych wskaźników wyników podzielono na kategorie ekspozycji wymienione w tym przepisie.

Transakcje zawarte na własny rachunek:

Nie dokonano obliczenia kluczowych wskaźników wyników związanych z aktywami, opisanych w art. 2 Zał. VII Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2021/2178, ponieważ Spółki z Grupy Kapitałowej XTBS.A nie wykonywały transakcji zawartych na własny rachunek w 2024 r. innych, niż:

- zakup obligacji,
- transakcje związane ze zleceniami od klientów dotyczących instrumentów pochodnych,
- zakup akcji i ETP o charakterze pomocniczym w celu realizacji zleceń klientów detalicznych.

Obligacje nie mogą zostać ujęte w liczniku i mianowniku kluczowych wskaźników wyników zgodnie z art. 7 ust. 1 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2021/2178.

Transakcjami na własny rachunek spółek z Grupy Kapitałowej XTBS.A były zatem w 2024 r. przede wszystkim transakcje związane ze zleceniami klientów w zakresie instrumentów pochodnych. Instrumenty pochodne nie mogą jednak zostać ujęte w liczniku kluczowych wskaźników wyników zgodnie z art. 7 ust. 2 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2021/2178 o brzmieniu: „Instrumenty pochodne wyłącza się z licznika kluczowych wskaźników wyników przedsiębiorstw finansowych”. Instrumenty pochodne z definicji nie stanowią inwestycji w spółki w rozumieniu art. 2 Zał. VII Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2021/2178, bowiem są instrumentem finansowym, którego wartość zależy

od wartości instrumentu podstawowego, mogącego dotyczyć akcji, obligacji, waluty lub indeksu giełdowego, a celem stosowania instrumentów pochodnych nie jest transfer kapitału, lecz transfer ryzyka. Również zakup akcji i ETP o charakterze pomocniczym w celu realizacji zleceń klientów detalicznych nie stanowi transakcji zawartych na własny rachunek, bowiem dotyczy jedynie zajęcia pozycji w celu dokonania transakcji na rachunek klientów.

W związku z powyższym nie jest zasadne obliczenie kluczowych wskaźników wyników związanych z aktywami, wskazanych we wzorze nr 1 zawartym w Zał. VIII Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2021/2178.

Główny kluczowy wskaźnik wyników pn. Aktywa zrównoważone środowiskowo ogółem wynosi 0%, z uwagi na art. 7 ust. 1 i 2 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2021/2178, stanowiący o tym, że wyłącza się z licznika i mianownika oraz instrumenty pochodne wyłącza się z licznika przy obliczeniu kluczowych wskaźników wyników przedsiębiorstw finansowych, a w 2024 r. nie wystąpiły transakcje zawarte na własny rachunek inne, niż transakcje wymienione powyżej.

Transakcje inne niż zawarte na własny rachunek:

Spółki z Grupy Kapitałowej XTBS.A w 2024 roku wykonywały transakcje inne niż zawarte na własny rachunek, a mianowicie transakcje związane ze zleceniami od klientów i dla nich we wzorze zawartym w Zał. VIII Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2021/2178 przewidziano wskaźniki wyników dotyczące przychodów.

Kwota przychodów osiągniętych w 2024 r. dotycząca poniżej wymienionych rodzajów usług, wymaganych dla firm inwestycyjnych, to:

- przyjmowanie i przekazywanie zleceń w odniesieniu do jednego lub większej liczby instrumentów finansowych – nie wystąpiły;
- wykonywanie zleceń na rachunek klientów: ok. 15 741 tys. zł (w tym 0 zł od klientów instytucjonalnych) – stan na koniec 2024 r.;

- zawieranie transakcji na własny rachunek (wystąpiły: zakup obligacji (ok. 26 mln zł – stan na koniec 2024 roku), instrumenty pochodne (ok. 1 770 mln zł, w tym ok. 78 mln zł od klientów instytucjonalnych – stan na koniec 2024 r.), zakup akcji i ETP o charakterze pomocniczym w celu realizacji zleceń klientów (ok. 15 mln zł – stan na koniec 2024 r., w tym 0 zł od klientów instytucjonalnych);
- zarządzanie portfelem – nie wystąpiły;
- doradztwo inwestycyjne – nie wystąpiły;
- gwarantowanie emisji instrumentów finansowych lub subemisja instrumentów finansowych z gwarancją przejęcia emisji – nie wystąpiły;
- subemisja instrumentów finansowych bez gwarancji przejęcia emisji – nie wystąpiły;
- prowadzenie MTF – nie wystąpiły;
- prowadzenie OTF – nie wystąpiły.

Inne przychody poza ww., tj. takie, które nie są wymagane do raportowania dla firm inwestycyjnych we wzorze zawartym w Zał. VIII Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2021/2178 i tym samym nie kwalifikują się do Taksonomii, wyniosły ok. 73 mln zł – stan na koniec 2024 r.

W 2024 r. Spółki z Grupy Kapitałowej XTB S.A wykonywały transakcje zawarte na własny rachunek w 2024 r., które były związane ze zleceniami klientów w zakresie instrumentów pochodnych, dla 45 klientów instytucjonalnych – wymienione w pkt. c) w ust. 1 powyżej. Dla 4 klientów instytucjonalnych, podlegających pod obowiązek publikowania, jest dostępny opublikowany Raport ESG z ujawnieniami taksonomicznymi, dlatego wysłano ankietę z prośbą o informację na temat ujawnień taksonomicznych do 41 klientów instytucjonalnych. Jeden klient wypełnił tabele z ujawnieniami taksonomicznymi w odpowiedzi na ankietę. Pozostali klienci nie publikują i nie udostępnili w odpowiedziach na ankietę ujawnień taksonomicznych.

Główny kluczowy wskaźnik wyników pn. Przychody z działalności i usług zrównoważonych środowiskowo ogółem wynosi 0%, z uwagi na art. 7 ust. 2 Rozporządzenia Delegowanego

Komisji (UE) 2021/2178, stanowiący o tym, że Instrumenty pochodne wyłącza się z licznika kluczowych wskaźników wyników przedsiębiorstw finansowych. Przychody z wykonywania zleceń na rachunek klientów, wyniosły 0 zł od klientów instytucjonalnych i tym samym nie jest możliwe obliczenie wskaźnika wg metody narzuconej w art. 2.4 Zał. VII Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2021/2178: „licznik określa się jako średnią ważoną przychodów (opłat, prowizji innych korzyści pieniężnych) uzyskanych przez firmę inwestycyjną w stosunku do łącznej wartości działalności gospodarczej zgodnej z systematyką w ramach działalności klientów”. Jeśli nie występują klienci instytucjonalni w kategorii przychodów z wykonywania zleceń na rachunek klientów, bowiem są to wyłącznie, klienci indywidualni, nie ma możliwości pozyskania informacji o zgodności z systematyką w ramach działalności klientów. Z kolei w kategorii przychodów z zawierania transakcji na własny rachunek, są wyłącznie przychody z instrumentów pochodnych, wykluczone z głównego wskaźnika wyników przez art. 7 ust. 2 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2021/2178, zakup akcji i ETP o charakterze pomocniczym w celu realizacji zleceń klientów detalicznych oraz zakup obligacji, które wyłącza się przy obliczeniu kluczowych wskaźników wyników przedsiębiorstw finansowych.

Przypisanie do odpowiedniego celu środowiskowego przychodów kwalifikujących się do systematyki w odpowiednim wierszu dotyczącym przychodów z zawierania transakcji na własny rachunek we wzorze nr 2 zawartym w Zał. VIII Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2021/2178 bazuje na ujawnieniach taksonomicznych czterech klientów instytucjonalnych, dla których jest opublikowany Raport ESG z ujawnieniami taksonomicznymi oraz jednego klienta nie podlegającego pod obowiązek publikowania, który wypełnił tabele z ujawnieniami taksonomicznymi. Kwota przychodów z zawierania transakcji na własny rachunek, tj. ok. 78 mln zł na koniec 2024 r., stanowi sumę przychodów kwalifikujących się do systematyki we wzorze nr 2 zawartym w Zał. VIII Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2021/2178, lecz nie zgodnych z systematyką, z uwagi na wyłączenie instrumentów pochodnych z licznika. Natomiast przychodów z wykonywania

zleceń na rachunek klientów nie ujęto w ramach przychodów kwalifikujących się do systematyki, ponieważ w tej kategorii przychodów nie występują klienci instytucjonalni, wyłącznie klienci indywidualni, dla których nie ma możliwości pozyskania informacji o zgodności z systematyką w raportach z działalności klientów.

Przychody z praw ułamkowych dotyczyły wyłącznie klientów indywidualnych, nie miały miejsce transakcje z akcjami ułamkowymi na zlecenie klientów instytucjonalnych, w związku z tym nie zostały ujęte w przychodach kwalifikujących się do Taksonomii.

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.

Grupa XTB nie prowadzi działalności związanej z finansowaniem działalności podmiotów trzecich.

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.

2.2.3. Minimalne gwarancje

Prawa człowieka i prawa pracownicze

XTB S.A. wdraża proces należytej staranności opierający się na:

- należytej staranności w procesach zarządczych, operacyjnych i strategicznych oraz wdrożonych dokumentach korporacyjnych;
- współpracy z zainteresowanymi stronami (badanie opinii interesariuszy, badanie satysfakcji pracowników);
- identyfikacji niekorzystnego wpływu, podejmowaniu działań na rzecz jego ograniczenia, zarządzaniu ryzykiem, audycie wewnętrznym i compliance;
- monitorowaniu skuteczności podejmowanych starań i procesów, aktualizacji dokumentów korporacyjnych, analizowaniu otrzymanywanych zgłoszeń;
- podejmowaniu adekwatnych działań naprawczych.

Prowadzimy działalność zgodnie z wytycznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka oraz Wytycznymi OECD. Zobowiązujemy się do poszanowania wszystkich praw człowieka uznanych i zdefiniowanych w międzynarodowo uznanych dokumentach takich jak:

- 10 zasad UN Global Compact,
- Powszechnej Deklaracji Praw Człowieka,
- Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka,
- Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych,
- zasad dotyczących podstawowych praw w pracy zawartych w 8. Podstawowych Konwencjach MOP określonych w Deklaracji w sprawie podstawowych zasad i praw

w pracy oraz unikania/ minimalizowania potencjalnego negatywnego wpływu działalności XTB na prawa człowieka.

Od 2019 roku w Centrali XTB S.A. jest wdrożony Kodeks Etyki, który określa podstawowe normy, zasady postępowania i wartości. Wdrożono również procedurę anonimowego zgłaszania nieprawidłowości określającą zasady dokonywania anonimowych zgłoszeń dla 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 umożliwiającym zachowanie anonimowości.

Włączanie zasad odpowiedzialności do systemów zarządzania

System zarządzania XTB jest oparty na przejrzystych zasadach z zapleczem formalno-prawnym zapewniającym stosowanie transparentnych i odpowiedzialnych praktyk. W wyniku przeprowadzonego w 2024 roku badania podwójnej istotności, opartego na wywiadach, ankietach oraz warsztatach z interesariuszami XTB, wyszczególniono istotne ryzyka, istotne szanse oraz istotne wpływy. W analizie odniesiono się do wskaźników standardów raportowania zrównoważonego rozwoju Unii Europejskiej ESRS, by zapewnić jego kompletność. Efekty prac pozwoliły przygotować sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju, ale również zaktualizować kierunki i cele strategiczne XTB, które odzwierciedlają potrzeby i plany organizacji w założonym horyzoncie czasowym. Sprzyjając budowaniu relacji opartych na wzajemnym zaufaniu, kładziemy nacisk na zgodność z przepisami prawa, jakością oraz odpowiedzialność, odzwierciedlającą charakter działalności XTB jako firmy inwestycyjnej.

Identyfikacja i ocena skutków negatywnych

W ramach identyfikowanych negatywnych skutków związanych z działalnością XTB oceniamy je i podejmujemy lub planujemy adekwatne działania prewencyjne. Opieramy je

na komunikacji wewnętrznej w przedsiębiorstwie, zapleczu proceduralno-formalnym oraz wewnętrznej i zewnętrznej procedurze zgłaszania naruszeń w ramach ochrony sygnalistów. W Centrali funkcjonuje również Strategia Zarządzania Ryzykiem oraz System Zarządzania Ryzykiem, obejmujący pracowników oraz podmioty zależne XTB. Jego celem jest zaprojektowanie oraz wdrożenie procesów, opracowanie, rozwijanie i wdrożenie wewnętrznych dokumentów w zakresie m.in. pomiaru, szacowania, ograniczania i kontroli ryzyka.

Wstrzymywanie, zapobieganie i łagodzenie skutków

W XTB S.A. nie tolerujemy jakichkolwiek przejawów dyskryminacji oraz negatywnych zachowań godzących we współpracowników. Podejmujemy działania prewencyjne obejmujące komunikację wewnętrzną, zaplecze proceduralno-regulacyjne oraz czuwamy nad dobrą atmosferą pracy wewnątrz organizacji. W przypadku zgłoszenia naruszenia zobowiązujemy się do przeprowadzenia dochodzenia wewnętrznego wraz z przesłuchaniem świadków, zbieraniem dowodów i analizą zgromadzonej dokumentacji oraz podjęcia adekwatnych działań naprawczych, tj. przeprowadzenie dodatkowych szkoleń pracowniczych wyłonionych na podstawie zebranych wniosków.

Kluczową rolę w monitorowaniu zgodności działalności XTB z przepisami prawa pełni Inspektor Nadzoru reprezentujący obszar compliance XTB. Pełni on swoje obowiązki w oparciu o wdrożone regulaminy, których celem jest m.in. ustanowienie systemu nadzoru zgodności działalności z prawem, służącego ujawnianiu i zapobieganiu naruszenia przez XTB obowiązków wynikających z przepisów prawa, regulujących prowadzenie działalności maklerskiej.

Cele systemu nadzoru zgodności działalności w XTB osiągnane 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 tym zakresie podlega bezpośrednio Inspektorowi Nadzoru.

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 postępowania kontrolne w jednostkach organizacyjnych XTB zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami.

W 2024 roku w jednej ze spółek zależnych XTB S.A. toczyło się postępowanie dot. dyskryminacji, które zostało zakończone ugodą z początkiem 2025 roku. Ponadto w jednym z oddziałów toczyło się pojedyncze postępowanie dotyczące prawa pracy oraz dwa

incydenty zakończone odpowiednio wycofaniem pozwu oraz ugodą. Wszystkie zgłoszenia były poddane analizie i ocenie XTB.

W stosunku do Centrali, jak i spółek z Grupy w ciągu ostatnich 12 miesięcy nie wystosowano pytań zarówno z Krajowego Punktu Kontaktowego OECD ani Business and Human Rights Resource Centre. W Spółce przeprowadzane są kontrole instytucji państwowych, a przedsiębiorstwo stosuje się do wszystkich zaleceń pokontrolnych.

XTB S.A. nie prowadzi działalności w sektorze produkcji kontrowersyjnych rodzajów broni.

Przeciwdziałanie korupcji

W Spółce istnieją procedury i zasady przeciwdziałania korupcji tj. Polityka Antykorupcyjna XTB S.A. i Kodeks Etyki XTB S.A. Ujęto w nich działania dotyczące polityki prezentowej, zarządzania konfliktem interesów oraz etyką przedsiębiorstwa. Ponadto w 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.

XTB jest instytucją obowiązującą 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/ CFT określająca szczegółowe rozwiązania, w tym obowiązki pracowników poszczególnych działów w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Zasady anonimowego zgłaszania naruszeń, w tym naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu zostały określone w dedykowanej procedurze.

Dostawcy XTB, zgodnie z treścią zawartych umów z XTB zostali zobowiązani do zapoznania się z treścią Polityki Antykorupcyjnej XTB S.A. i do działania zgodnie z jej postanowieniami oraz zgłaszania wszelkich podejrzeń korupcji oraz wspierania działań wyjaśniających.

W spółkach i oddziałach XTB S.A. nie zidentyfikowano przypadków korupcji w badanym okresie sprawozdawczym oraz nie toczą się postępowania związane z przestępstwami o charakterze korupcyjnym.

Bezpieczeństwo danych i systemów

XTB przykładą najwyższą uwagę do bezpieczeństwa danych oraz systemów. Mówiąc o bezpieczeństwie cyfrowym, dostęp do aplikacji inwestycyjnej xStation jest chroniony poprzez autoryzację dostępu, hasła, odcisk palca lub kod. Połączenia pomiędzy serwerami XTB, a aplikacją są w pełni szyfrowane. Środki klientów XTB są chronione. Możliwość wypłaty środków istnieje wyłącznie na konto klienta, kluczowe informacje są uwierzytelniane wieloetapowo. Ponadto na stronie internetowej XTB znajduje się także treść poświęcona cyberbezpieczeństwu, a Spółka informuje o rodzajach zagrożeń związanych z ryzykiem cyfrowym pod adresem: <https://pl.xtb.com/bezpieczenstwo-w-sieci>

Spółka XTB S.A. posiada własną Politykę Cookies i Politykę Prywatności. Polityka Prywatności została przygotowana zgodnie z obowiązkiem informacyjnym wynikającym z art. 13 i 14 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 roku w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (dalej: „RODO”). W spółce XTB S.A. powołany został Inspektor Ochrony Danych Osobowych.

Obszar podatków

XTB S.A. posiada zbiór zidentyfikowanych i opisanych procesów oraz procedur dotyczących zarządzania wykonywaniem obowiązków wynikających z przepisów prawa podatkowego i jest w stanie zapewnić należyte funkcjonowanie wewnętrznych mechanizmów kontrolnych w zakresie funkcji podatkowej. Dysponuje właściwymi zasobami osobowymi, technicznymi oraz finansowymi niezbędnymi do ich wdrożenia i utrzymania nadzoru nad prawidłowym

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

W przedsiębiorstwie wdrożono procesy zarządzania ryzykiem podatkowym, a istotnym elementem nadzoru podatkowego są ład podatkowy i zgodność z przepisami podatkowymi. Strategia podatkowa XTB S.A. zakłada dążenie do stworzenia i utrzymywania efektywnej, wydajnej oraz transparentnej funkcji podatkowej w przedsiębiorstwie, która w efekcie zapewnia zgodność postępowania (compliance) z przepisami podatkowymi oraz pewność w zakresie kontroli ryzyka podatkowego.

Spółka wdrożyła odpowiednie procesy zarządzania i kontroli, aby zapewnić zgodność działania z obowiązującymi przepisami podatkowymi, prawidłowość i terminowość składania wymaganych deklaracji i informacji podatkowych oraz płatności podatków. Księgi rachunkowe Spółki prowadzone są w sposób rzetelny i umożliwiający prawidłowe wykonanie wszelkich obowiązków podatkowych nałożonych na XTB. Wszelkie procesy i przedsięwzięcia biznesowe w XTB realizowane są z uwzględnieniem wymagań co do realizacji obowiązków i procesów podatkowych.

Podstawową funkcję podatkową w strukturze Spółki pełni Zespół ds. Podatków funkcjonujący w ramach Działu Finansów i Księgowości, zarządzany przez Dyrektora ds. Podatków, nadzorowany przez Członka Zarządu ds. Finansowych (będącego jednocześnie Dyrektorem Finansowym).

W celu zarządzania wykonywaniem obowiązków podatkowych wynikających z przepisów prawa podatkowego w Spółce opracowano i wdrożono odpowiednie procedury, między innymi Instrukcję określającą zakres odpowiedzialności za realizację zadań w przedmiocie rozliczeń XTB S.A. z tytułu zobowiązań podatkowych. Role, obowiązki a także

odpowiedzialność pracowników związanych z realizacją funkcji podatkowej zostały zawarte w dokumencie: Wewnętrzny regulamin organizacyjny działu finansów i księgowości z dnia 28 czerwca 2024 roku.

W Spółce obowiązują również inne procedury, stanowiące kolejne elementy wdrożonego ładu podatkowego, dotyczące kwestii podatkowych, jak np. Wewnętrzna Procedura w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych.

Ryzyka podatkowe identyfikowane i oceniane są na bieżąco, w toku codziennej pracy pracowników Zespołu Podatków, jak również omawiane są podczas cyklicznych spotkań pracowników Zespołu Podatków z Dyrektorem ds. Podatków oraz Dyrektora ds. Podatków z Członkiem Zarządu ds. Finansowych.

Począwszy od października 2024 roku w XTB S.A. toczy się kontrola podatkowa w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych w zakresie stosowania uznanej przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej metody ustalania ceny transakcyjnej pomiędzy XTB S.A. a powiązаныmi podmiotami zagranicznymi wynikającymi z otrzymanej przez Spółkę decyzji o APA. Kontrola podatkowa jest prowadzona na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (Dz.U.2023.2383 ze zm.) (art. 281 i następane) w związku z art. 104 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 16 października 2019 r. o rozstrzyganiu sporów dotyczących podwójnego opodatkowania oraz zawieraniu uprzednich porozumień cenowych (Dz.U.2023.948).

Środowisko i klimat

Grupa XTB wdrożyła Politykę Klimatyczną, w której określa między innymi wyzwania przed jakimi staje w związku ze zmianami klimatu, czy cele na okres najbliższych lat. Więcej informacji znajduje się w rozdziale 2 niniejszego Oświadczenia.

Grupa XTB opublikowała Strategię ESG, a także od 2022 publikowała raporty zrównoważonego rozwoju zgodne ze standardem raportowania SIN, których częścią był m.in. raport emisji dwutlenku węgla. Od 2024 roku Grupa XTB publikuje pełny ślad węglowy swojej działalności wyliczony we współpracy z zewnętrznym ekspertem specjalizującym się w tym obszarze w trzech zakresach, który został poddany atestacji ograniczonej pewności, (z ang. „limited assurance”). Zarówno raporty, jak i strategie są dostępne publicznie na stronach internetowych przedsiębiorstwa.

Uczciwa konkurencja

W Centrali XTB S.A. nie wdrożono polityki regulującej przeciwdziałanie nieuczciwej konkurencji. W badanym okresie sprawozdawczym 2024 rok nie zidentyfikowano naruszeń zasad uczciwej konkurencji oraz nie były prowadzone postępowania w tym zakresie.

Minimalne Gwarancje spółki niefinansowej X Open Hub Sp. z o.o.

Działalność operacyjna X Open Hub Sp. z o.o. odzwierciedla wytyczne OECD i ONZ dotyczące praw człowieka oraz konwencje Międzynarodowej Organizacji Pracy. W ramach należytej staranności wdrażane są działania, obejmujące: identyfikację i ocenę ryzyk, wdrażanie działań naprawczych, monitorowanie skuteczności oraz zapewnienie dostępu do środków zaradczych. Spółka przeprowadziła przegląd obowiązujących polityk i procedur, a wszystkie działania są monitorowane i raportowane zgodnie z wewnętrznymi regulacjami. Działania te obejmują kluczowe obszary, takie jak: prawa człowieka, zatrudnienie i relacje z pracownikami, ochrona środowiska, zwalczanie korupcji, interesy konsumenta, rozwój nauki i technologii, konkurencja oraz opodatkowanie.



Oświadczenie o Zrównoważonym Rozwoju 2024

/ Środowisko

Minimalne Gwarancje Grupy XTB

W skali Grupy Kapitałowej XTB S.A. – spółek zależnych i oddziałów XTB S.A. – trwa analiza posiadanych przez nie dokumentów (polityk, procedur, regulaminów). Jeśli będzie potrzeba, po zakończeniu analizy, zostaną wydane rekomendacje do wszystkich jednostek względem wdrożenia brakujących dokumentów korporacyjnych (po dostosowaniu do przepisów lokalnego prawa).



3. Społeczeństwo

3.1 Nasi Pracownicy

- 3.1.1 Struktura zatrudnienia
- 3.1.2 Różnorodność i równość
- 3.1.3 Warunki pracy
- 3.1.4 Szkolenia i rozwój pracowników
- 3.1.5 Polityki regulacje
- 3.1.6 Bezpieczeństwo i komfort pracy
- 3.1.7 Incydenty i skargi w obszarze praw człowieka

3.2 Konsumenci i użytkownicy końcowi

- 3.2.1 Konsumenci i klienci Grupy XTB
- 3.2.2 Polityki dotyczące konsumentów i użytkowników końcowych
- 3.2.3 Kanały zgłoszeń i działania naprawcze

SPOŁECZEŃSTWO



3. Społeczeństwo

3.1. Nasi Pracownicy

Jedną z kluczowych grup interesariuszy Grupy XTB są pracownicy. To ich zaangażowanie, kompetencje i indywidualne cechy osobowościowe kreują naszą kulturę organizacyjną i wpływają na wyniki działalności XTB już od ponad 20 lat.

Jako pracodawca zatrudniający i współpracujący łącznie z ponad 1 000 osób na całym świecie, jesteśmy świadomi naszego wpływu na jakość i równowagę ich życia zawodowego oraz prywatnego. Pro-pracownicza atmosfera pracy, stabilność i konkurencyjność warunków zatrudnienia oraz benefity pozapłacowe sprawiają, że aż 87% pracowników poleciłoby XTB jako miejsce dobre do pracy. Jest to wynik ankietowego badania satysfakcji pracowników przeprowadzonego z początkiem 2024 roku w Grupie XTB. W XTB dbamy również o utrzymanie odpowiednich standardów BHP w miejscu pracy poprzez szkolenia oraz wprowadzenie cyklicznych szkoleń z pierwszej pomocy dla naszych pracowników.

W toku analizy podwójnej istotności nie zidentyfikowaliśmy istotnych wpływów w obszarze respektowania praw człowieka, aczkolwiek przykładamy wagę do utrzymywania najwyższych standardów współpracy w naszym zespole, a przestrzeganie praw człowieka traktujemy priorytetowo. Nasi pracownicy są traktowani z szacunkiem i poszanowaniem zasad równości, a podstawowym kryterium zatrudnienia czy awansu są ich kompetencje. Nasze zobowiązania do przestrzegania praw człowieka zgodnie z międzynarodowymi standardami zostały opisane w rozdziale 2.2.3. *Minimalne Gwarancje* oraz w *Polityce Zarządzania Różnorodnością, Równym Traktowaniem i Kulturą Włączenia XTB S.A.* (DEI).

Komunikacja z pracownikami

Pracujemy nad wzmocnieniem komunikacji z naszymi pracownikami w obliczu dynamicznego przyrostu zatrudnienia w Grupie XTB. Największe zatrudnienie charakteryzuje Centralę XTB w Warszawie, która to dominuje w tym względzie nad oddziałami i spółkami zagranicznymi. Interesy poszczególnych pracowników Centrali przed Zarządem XTB S.A. reprezentują przedstawiciele pracowników, bezpośredni przełożeni oraz Dyrektor działu Zarządzania

Kapitałem Ludzkim, który zapewnia ciągłość dialogu i współpracy z zespołem pracowników. W związku z dynamicznym rozwojem naszej działalności dążymy do poprawy działań komunikacyjnych z pracownikami. Nasze komunikaty są tworzone dwujęzycznie, wdrożyliśmy wewnętrzną platformę intranet oraz korzystamy z wewnętrznych mailingów. Pracownicy mają bezpośredni kontakt ze swoimi przełożonymi oraz członkami Zarządu jeśli jest taka potrzeba. Celem wzmocnienia kultury organizacyjnej organizowane są również okazjonalne zjazdy integracyjne.

SBM 3 S1-1 W 2024 roku zaktualizowaliśmy Strategię ESG na lata 2024-2027. Została ona oparta na wynikach badania opinii interesariuszy, a jej cele zostały skonsultowane z pracownikami odpowiedzialnymi za dany obszar zainteresowania Strategii. Osoby te są zaangażowane operacyjnie w realizację celów strategicznych i przedstawiają postępy Zespołowi ESG. Poprzez obszar pracowniczy rozumiemy wszystkich pracowników Grupy XTB zatrudnionych na podstawie umowy o pracę, na których XTB jako pracodawca wywiera istotny wpływ oraz osoby niebędące pracownikami, stanowiące własne zasoby pracownicze (osoby współpracujące na podstawie kontraktów B2B oraz umów cywilnoprawnych). Zarówno rzeczywiste jak i potencjalne zidentyfikowane istotne wpływy w obszarze pracowniczym pozwoliły nam zaktualizować i dostosować Strategię ESG na lata 2024-2027, nie wpływając jednak na model biznesowy organizacji. Powiązania pomiędzy szansami i ryzykami a strategią i modelem biznesowym zostały ujęte w tabelach IRO w rozdziale 1.6. niniejszego Oświadczenia.

Budowanie relacji i dobrej atmosfery pracy jest dla nas bardzo ważne. Dlatego też w 2024 roku w Grupie XTB zrealizowaliśmy inicjatywy i projekty związane z obszarem pracowniczym, również we współpracy z Fundacją XTB:

- warsztaty z serii „Inner Power” zachęcające pracowników do dzielenia się swoimi pasjami i zainteresowaniami,
- zajęcia sportowe, zajęcia szachowe, wspólne kibicowanie,
- badania i konsultacje zdrowotne dla pracowników Centrali XTB,
- warsztaty i badania profilaktyki nowotworowej dla pracowników w ramach akcji „Pink October” i „Movember”,
- wprowadzenie cyklicznego szkolenia z pierwszej pomocy;
- szczepienie na grypę organizowane w biurze,
- akcje w ramach wolontariatu pracowniczego (w 2024 roku wspólne sprzątanie lasu Kabackiego w Warszawie).

SBM-3 S1-1 Przedstawiciele kadry pracowniczej wzięli udział w warsztatach oraz wywiadach pogłębionych badania podwójnej istotności, w wyniku którego zidentyfikowaliśmy ryzyka i szanse związane z własnymi pracownikami. Zostały one opisane w ujawnieniu ESRS 2 SBM-3 w rozdziale 1.6. *Oświadczenia*.

Nad zaangażowaniem pracowników na każdym etapie zatrudnienia czuwa Zarząd XTB S.A. oraz działy Zarządzania Kapitałem Ludzkim i HR Tech:

- podczas procesu rekrutacji, zatrudnienia oraz wdrożenia,
- podczas pracy poprzez ankiety, rozmowy okresowe, bieżące rozmowy z przełożonymi,
- podczas zakończenia współpracy.

Zaangażowanie to jest widoczne w udziale pracowników w organizowanych inicjatywach oraz ocenach badania satysfakcji pracowników.



Na moment publikacji nie identyfikujemy jakiegokolwiek wpływu ewentualnego planu przejścia na pracowników i współpracowników Grupy XTB. W Grupie XTB nie ma możliwości wystąpienia pracy przymusowej oraz pracy dzieci. W toku badania podwójnej istotności przeanalizowano ze zrozumieniem łańcuch wartości i model biznesowy, wykluczając to ryzyko. W trakcie analizy powołano się na regulowany charakter działalności Grupy XTB, współpracę z partnerami cieszącymi się nieposzlakowaną opinią, lokalizację biur oraz charakter pracy wymagający określonych kompetencji.

Rok 2024 jest pierwszym za który prezentujemy dane zgodnie ze standardami ESRS, w związku z powyższym nie raportujemy zmian metodyki wyliczeń wskaźników tego rozdziału.

Charakterystyka pracowników Grupy XTB

SBM-3 Pracownicy w rozumieniu XTB to osoby fizyczne zatrudnione w oddziałach i spółkach Grupy na podstawie umowy o pracę. Poprzez własne zasoby pracownicze rozumiemy osoby współpracujące z jednostkami Grupy XTB na podstawie m.in. samozatrudnienia, umów o dzieło, umów-zlecenie, powołania itp.

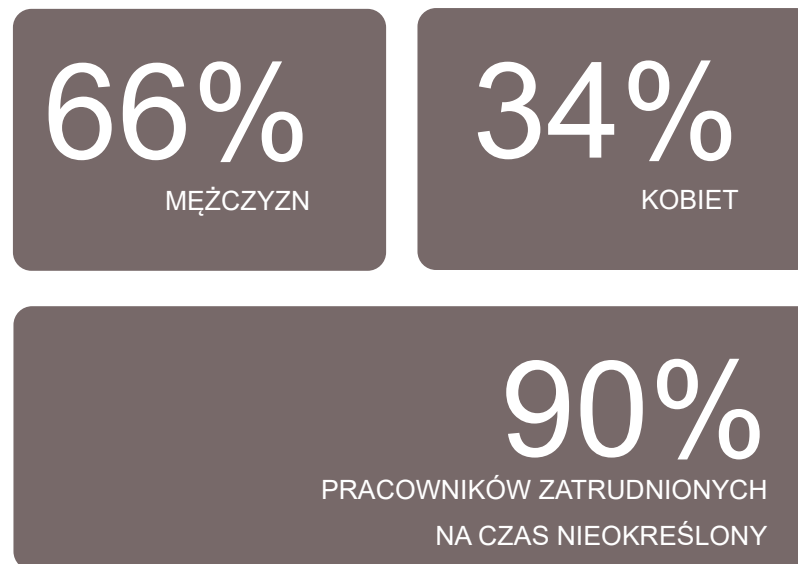
Spśród pracowników zatrudnionych w oddziałach i spółkach XTB S.A. wyróżnia się pracowników obszaru IT oraz pracowników administracyjno-biurowych różnych specjalizacji.

Nie prowadzimy działalności operacyjnej które mogą być narażone na znaczące ryzyko wystąpienia przypadków pracy przymusowej, pracy obowiązkowej lub pracy dzieci oraz nie identyfikujemy grupy pracowniczej na której możemy wywierać szczególnie negatywny wpływ.

3.1.1. Struktura zatrudnienia

S1-6 Jedynym krajem, w którym Grupa XTB zatrudnia więcej niż 50 pracowników stanowiących przynajmniej 10% zatrudnienia całej Grupy XTB jest Polska. Dlatego nie prezentujemy informacji o liczbie pracowników w podziale na kraje. Szczegółowe informacje na temat zatrudnienia zostały przedstawione w dalej opublikowanych tabelach i zawierają dane o pracownikach zatrudnionych na koniec okresu sprawozdawczego, tj. na dzień 31.12.2024 roku.

Na dzień 31.12.2024 roku Grupa XTB zatrudniała:



Spośród 1 015 pracowników Grupy, aż 703 osoby były zatrudnione w Centrali XTB S.A. w Warszawie na 31.12.2024 roku, co stanowi 69,26% zatrudnienia w Grupie.

Tabela 26. Liczba pracowników Grupy XTB w podziale na płeć na dzień 31.12.2024 r.

Płeć pracownika	Liczba pracowników
Stan na dzień	31.12.2024
Kobiety	347
Mężczyźni	668
Pozostali	0
Nie ujawniono	0
Ogółem	1 015

Do wyliczeń wskaźników ujawnienia S1-6 zebrano dane dotyczące liczby zatrudnionych na dzień 31.12.2024 roku. Wyjątek stanowi wskaźnik rotacji, gdzie zidentyfikowano łączną ilość osób, które odeszły z XTB na przestrzeni całego 2024 roku. W odniesieniu do sprawozdania finansowego, gdzie ujawniana całkowita liczba pracowników i współpracowników wynosi 1 245 osoby, występuje różnica w związku z uwzględnieniem w zestawieniu na potrzeby sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju osób na urloпах macierzyńskich, wychowawczych i zasiłkach (zwolnieniach powyżej 33 dni).

Tabela 27. Liczba pracowników Grup XTB w podziale na płeć i charakter współpracy

Płeć	Stan na dzień 31.12.2024 roku				Ogółem
	Kobiety	Mężczyźni	Pozostali	Nie ujawniono	
Liczba pracowników	347	668	0	0	1 015
Liczba pracowników zatrudnionych na czas nieokreślony	312	601	0	0	913
Liczba pracowników zatrudnionych na czas określony	35	67	0	0	102
Liczba pracowników, którym nie gwarantuje się godzin pracy	0	0	0	0	0
Liczba pracowników	347	668	0	0	1 015

Na dzień 31.12.2024 roku w Grupie XTB dominowało zatrudnienie mężczyzn (66%). 90% pracowników było zatrudnionych na umowę o pracę na czas nieokreślony.

Tabela 28. Wskaźnik rotacji pracowników*

01.01.2024 – 31.12.2024

Łączna liczba pracowników, którzy odeszli z Grupy XTB	134
Wskaźnik rotacji pracowników (%)	13%

W 2024 roku z Grupy XTB odeszło 134 pracowników, co stanowi 13% całkowitego zatrudnienia w Grupie XTB na dzień 31.12.2024 roku. Do wskaźnika nie wliczono osób, które odeszły i zostały przywrócone do pracy w tym samym okresie sprawozdawczym. W celu wyliczenia wskaźnika rotacji odniesiono liczbę pracowników, którzy odeszli do całkowitej liczby zatrudnienia na dzień 31.12.2024 roku.

S1-7 Inne formy współpracy

Na dzień 31.12.2024 roku występowały następujące formy współpracy z osobami niebędącymi pracownikami oddziałów i spółek Grupy XTB:

- Samozatrudnienie (B2B)
- Umowa-zlecenie
- Umowa o dzieło
- Powołanie

W poniższej tabeli przedstawiono liczbę osób współpracujących z Grupą XTB na dzień 31.12.2024 roku wykazano wszystkie osoby współpracujące z wyjątkiem osób mających jednocześnie zatrudnienie w oparciu o umowę o pracę ze spółkami Grupy XTB).

Tabela 29. Charakterystyka własnych zasobów pracowniczych – osób niebędących pracownikami Grupy XTB

Forma współpracy	Stan na dzień 31.12.2024
Liczba osób współpracujących na podstawie samozatrudnienia (B2B)	193
Liczba osób współpracujących w oparciu o umowy cywilnoprawne: (zlecenia i dzieło)	47
Liczba osób współpracujących w oparciu o powołanie	6
Liczba osób współpracująca poprzez agencję zatrudnienia	6
Razem:	252

3.1.2. Różnorodność i równość



W XTB różnorodność jest jednym z fundamentów, który pozwala nam budować globalną organizację opartą na wzajemnym szacunku, życzliwości i partnerstwie. Nasz zespół składa się z pracowników o różnych narodowościach, poglądach, doświadczeniach, wykształceniu i wartościach, a każdy pracownik wnosi unikalne perspektywy, co pozwala nam na tworzenie innowacyjnych rozwiązań inwestycyjnych od ponad 20 lat.

Różnorodność w XTB nie tylko wzbogaca kulturę organizacyjną, ale także tworzy przestrzeń do pełnej identyfikacji i wykorzystania potencjału pracowników. Wspólnie dążymy do budowania środowiska pracy opartego na empatii i wzajemnym wsparciu, gdzie każdy pracownik ma równe szanse na rozwój kariery zawodowej, osiągnięcie sukcesu oraz otrzymywanie obiektywnej oceny swojej pracy.

Standardy rekrutacyjne Grupy XTB mają na celu nie tylko przyciągnięcie utalentowanych kandydatów, ale także stworzenie środowiska pracy, w którym pracownik będzie chciał zostać. Proces rekrutacyjny jest przeprowadzany w sposób transparentny, dający równe szanse kandydatom ubiegającym się o to samo stanowisko.

S1-9 W ramach wskaźników różnorodności przyjęto następujące założenia:

- do wskaźnika różnorodności kadry zarządzającej najwyższego szczebla wliczono wszystkie osoby piastujące stanowiska dyrektorskie i zarządcze niezależnie od podstawy prawnej współpracy na dzień 31.12.2024 roku;
- przedstawiając strukturę wiekową pracowników odniesiono się wyłącznie do pracowników zatrudnionych na umowę o pracę zgodnie ze stanem zatrudnienia na dzień 31.12.2024 roku.

S1-9 Wskaźniki różnorodności

Tabela 30. Wskaźnik różnorodności kadry zarządzającej najwyższego szczebla na dzień 31.12.2024 roku (niezależnie od formy współpracy)

Stan na dzień 31.12.2024		
Płeć	Liczba osób na najwyższym szczeblu zarządzania	Odsetek osób na najwyższym szczeblu zarządzania (%)
Kobiety	13	20,63%
Mężczyźni	50	79,37%
Pozostali	0	0
Nie ujawniono	0	0
Ogółem	63	100%

W ramach kadry zarządzającej najwyższego szczebla w 2024 roku najważniejsze funkcje w Grupie XTB piastowało 50 mężczyzn, co stanowiło 79,37%.

Analizując strukturę wiekową pracowników Grupy XTB, największy odsetek pracowników zatrudnionych na umowę o pracę na dzień 31.12.2024 roku stanowili pracownicy w wieku od 30 do 50 lat (60,3%), następnie pracownicy poniżej 30 roku życia (37,73%). Pracownicy w wieku powyżej 50 lat stanowili najmniej liczną grupę stanowiącą 1,97% ogółu zatrudnienia.

Tabela 31. Struktura wiekowa pracowników na dzień 31.12.2024 roku

Stan na dzień 31.12.2024					
	Kobiety	Mężczyźni	Pozostali	Nie ujawniono	Ogółem
Liczba pracowników w wieku poniżej 30 lat	130	253	0	0	383
Pracownicy poniżej 30 lat (%)	37,46%	37,87%	0	0	37,73%
Liczba pracowników w wieku od 30 do 50 lat	212	400	0	0	612
Pracownicy w wieku od 30 do 50 lat (%)	61,10%	59,88%	0	0	60,30%
Liczba pracowników w wieku powyżej 50 lat	5	15	0	0	20
Pracownicy w wieku powyżej 50 lat (%)	1,44%	2,25%	0	0	1,97%
Ogółem	347	668	0	0	1 015

3.1.3. Warunki pracy

S1-10 / S1-16

Grupa XTB w obszarze wynagrodzeń stosuje zasady rynkowe, tj. uzależnia poziom wynagrodzenia pracowników w szczególności od posiadanej wiedzy, doświadczenia zawodowego i merytorycznego wkładu w rozwój Spółki. Wszyscy pracownicy Grupy XTB otrzymują odpowiednią płacę, zgodną z przepisami obowiązującego lokalnego prawa właściwego dla lokalizacji oddziału i spółki XTB S.A.

W XTB prowadzimy okresową analizę 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. Grupa XTB nie wyznaczyła wskaźników związanych z adekwatnym wynagrodzeniem do oceny wyników i efektywności w odniesieniu do istotnych wpływów, szans i ryzyk.

Poniżej zaprezentowano po raz pierwszy informacje nt. wskaźników równości wynagrodzeń dla Centrali XTB oraz dla Grupy XTB. Spółka prezentuje osobno wskaźnik dla Centrali XTB, mając na uwadze:

- występującą w niej największą różnorodność stanowisk w porównaniu do pozostałych oddziałów oraz spółek zależnych, w których dominują osoby zatrudnione na stanowiskach sprzedażowych oraz
- najwyższy odsetek zatrudnienia w Centrali XTB względem Grupy na dzień 31.12.2024 roku (69,26%).

Wskaźniki luki płacowej oraz całkowitego wynagrodzenia nie zostały poddane ocenie niezależnego eksperta, z wyjątkiem atestacji zrównoważonego rozwoju.

Tabela 32. Luka płacowa Centrali XTB S.A. oraz Grupy XTB S.A.

Stan na dzień 31.12.2024	Centrala XTB S.A.	Grupa XTB
Płaca zasadnicza	24,74%	23,32%
Całkowite wynagrodzenie (płaca zasadnicza oraz dodatki)	29,01%	31,56%

Tabela 33. Wskaźnik luki płacowej pracowników Centrali XTB S.A. w 2024 roku

Stan na dzień 31.12.2024	Wskaźnik	Luka płacowa z wyłączeniem pracowników IT	Luka płacowa z uwzględnieniem pracowników IT
		Zarząd i dyrektorzy	32,46%
na podstawie płacy zasadniczej	Kierownicy i menadżerowie	3,47%	7,92%
	Pozostali pracownicy	-4,31%*	18,74%
	Zarząd i dyrektorzy	44,67%	44,62%
na podstawie płacy zasadniczej z dodatkami	Kierownicy i menadżerowie	13,95%	14,49%
	Pozostali pracownicy	3,82%	19,75%

*Wynagrodzenie kobiet wyższe niż mężczyzn.

Metodyka kalkulacji wskaźnika luki płacowe

Na potrzeby wyliczenia wskaźnika przyjęto następujące założenia:

- lukę płacową wyliczono dla pracowników zatrudnionych na umowę o pracę w oddziałach i spółkach Grupy XTB,
- średnią stawkę godzinową przypadającą na pracownika wyliczono w dwóch wariantach: na podstawie wynagrodzenia zasadniczego deklarowanego w umowach o pracę na dzień 31.12.2024 roku oraz wynagrodzenia zasadniczego (na opisanych zasadach) łącznie z dodatkowymi elementami wynagrodzenia wypłaconymi w okresie 01.01.2024 – 31.12.2024,
- wskaźnik przeliczono w dwóch wariantach: z uwzględnieniem wynagrodzeń pracowników reprezentujących sektor IT oraz wykluczając wynagrodzenia ww. pracowników.

Lukę płacową wyliczono zgodnie ze wzorem zaproponowanym w standardach ESRS:

Średni poziom
stawki godzinowej
brutto pracowników
- **mężczyzn**

—

Średni poziom
stawki godzinowej
brutto pracowników
- **kobiet**

× 100

Średni poziom stawki godzinowej brutto pracowników - **mężczyzn**

Poziom luki płacowej Centrali XTB jest różny zarówno względem typu wynagrodzenia (wynagrodzenie zasadnicze/ wynagrodzenie zasadnicze oraz dodatki) jak również względem ujęcia pracowników reprezentujących branżę IT i z ich wyłączeniem z kalkulacji. Różnica w wielkości wskaźnika Centrali bazującego na płacy zasadniczej w porównaniu do płacy zasadniczej 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.

Czynnikami mającym wpływ na wysokość luki płacowej w Centrali XTB jest również zatrudnienie pracowników branży IT (w szczególności programistów), które na dzień 31.12.2024 roku wyniosło ok. 46% osób zatrudnionych w Centrali XTB 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.

Luka płacowa w skali Grupy przyjmuje wyższe wartości ponieważ przyrównujemy wynagrodzenia pracowników zatrudnionych na różnych rynkach na świecie oraz w różnych krajach, gdzie standardy wynagradzania za tę samą pracę są uwarunkowane standardami rynkowymi zróżnicowanymi geograficznie. Standardy wynagradzania za tę samą pracę w różnych państwach są wyraźnie zróżnicowane, co znajduje odzwierciedlenie w prezentowanej luce.

Współczynnik całkowitego wynagrodzenia wyrażający stosunek osoby najwyżej zarabiającej w Grupie XTB do mediany wynagrodzenia pozostałych wszystkich pracowników w 2024 roku został przeliczony w dwóch wariantach:

- dla Centrali XTB S.A., zgodnie ze wzorem standardów ESRS, osiągając wartość 15,41 oraz
- uproszczonym dla Grupy XTB, gdzie zestawiono najwyższe wynagrodzenie względem mediany wyłonionej spośród median dostarczonych przez wszystkie jednostki Grupy XTB S.A. Wskaźnik dla Grupy XTB wyniósł w roku sprawozdawczym: 15,53.

W 2024 roku oddaliśmy do dyspozycji pracowników Centrali świadczenia pozapłacowe tj.:

- prywatna opieka medyczna;
- dofinansowanie do platformy MyBenefit oraz Pakietu Multisport;
- platforma well-being „Helping Hand” zapewniająca wsparcie psychologiczne, psychoedukację i profilaktykę (m.in. sesje online z terapeutami, webinaria, warsztaty, artykuły edukacyjne);
- 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. Oprócz tego pracownicy otrzymują premie roczne w postaci finansowej gratyfikacji wg przyjętych zasad.

3.1.4 Szkolenia i rozwój pracowników

S1-13 Odpowiednio wykształcona kadra pracownicza jest fundamentem działalności, zapewniając profesjonalną realizację powierzonych obowiązków. Grupa XTB prowadzi politykę szkoleniową opartą na indywidualnym podejściu, dostosowując programy rozwojowe do aktualnych potrzeb pracowników oraz celów biznesowych, a zasady działania systemu szkoleniowego determinuje Procedura przeprowadzania szkoleń edukacyjnych oraz potwierdzania wiedzy i kompetencji pracowników. Firma oferuje wsparcie w zakresie edukacji, obejmujące dofinansowanie do szkoleń, kursów, konferencji, a także studiów, studiów podyplomowych oraz egzaminów specjalizacyjnych, takich jak licencja maklera czy CIIA. Zasady przyznawania dofinansowania reguluje Polityka szkoleniowa XTB S.A.

Dodatkowym elementem polityki szkoleniowej jest wsparcie podczas wdrożenia nowych pracowników. Mają oni dostęp do wewnętrznej bazy wiedzy, zawierającej prezentacje i nagrania dotyczące branży oraz produktów oferowanych przez firmę, co ułatwia im szybkie i efektywne rozpoczęcie pracy.

Środki finansowe na potrzeby szkoleń są elementem budżetów poszczególnych działów XTB. W oddziałach zagranicznych budżet szkoleniowy ustala dyrektor oddziału. Pracownicy są delegowani na szkolenia przez bezpośredniego przełożonego, zgodnie z potrzebami.

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).

W oddziałach i spółkach XTB S.A. mają miejsce regularne (kwartalne lub roczne) oceny pracownicze, które przeprowadza się w celu:

- podnoszenia jakości i efektywności pracy osób zatrudnionych w XTB;
- udzielania informacji zwrotnej pracownikowi i budowania relacji;
- odnotowywania i promowania osiągnięć;
- zwiększania motywacji pracowników;
- identyfikowania i analizowania ewentualnych problemów na możliwie najwcześniejszym etapie;
- wspierania racjonalnych decyzji kadrowych oraz planowania indywidualnego rozwoju zawodowego pracownika.

Wskaźniki dotyczące szkoleń i rozwoju oraz regularnych ocen pracowniczych odnoszą się wyłącznie do pracowników zatrudnionych w Grupie XTB na dzień 31.12.2024 roku. Do godzin szkoleniowych nie wliczono czasu poświęcanego przez pracowników w ramach studiów podyplomowych, MBA oraz kursów CFA (samokształcenie), gdzie rzetelne oszacowanie czasu szkolenia jest niemożliwe. Zestawienie nie obejmuje dostępu do platform e-learningowych, gdzie dostęp do kursów jest nieograniczony czasowo; studiów; kursów językowych; kursów przygotowujących do zdobycia licencji, jeśli dostęp do w/w kursów był

nieograniczony czasowo. Pracownicy mogą korzystać z dofinansowania dostępu do platform e-learningowych z nieograniczonym dostępem czasowym – z tej opcji w 2024 roku skorzystało 5 osób. Dodatkowo firma wspiera rozwój kompetencji językowych, oferując dofinansowanie do kursów języka angielskiego dla pracowników oraz języka polskiego dla obcokrajowców zatrudnionych w centrali – z tego wsparcia skorzystało 38 osób. Ponadto, firma zapewnia dostęp do platformy do nauki języków: angielskiego (79 użytkowników), niemieckiego (38 użytkowników) oraz hiszpańskiego (30 użytkowników). W 2024 roku wszyscy pracownicy zostali objęci cyklicznym szkoleniem z zakresu Security Awareness oraz praktycznym treningiem antyphishingowym.



Tabela 34. Wskaźnik dotyczący szkoleń i rozwoju umiejętności w podziale na płeć

Stan na dzień 31.12.2024 roku				
Średnia liczba godzin szkoleniowych przypadająca na pracownika				
Szczebel hierarchiczny	Kobieta	Mężczyzna	Pozostali	Nie ujawniono
Wyższa kadra zarządzająca i dyrektorzy	16,30	9,07	0	0
Kadra kierownicza i managerska	10,86	8,96	0	0
Pozostali pracownicy	7,23	6,44	0	0
Średnia liczba godzin szkoleniowych na pracownika	7,87	6,93	0	0

Średnia liczba godzin szkoleniowych na pracownika (bez rozróżnienia ze względu na płeć i stopień zaszerogowania) wyniosła 7,28 godziny na pracownika w skali Grupy XTB.

Tabela 35. Wskaźnik dotyczące regularnych ocen pracowniczych w podziale na płeć

Stan na dzień 31.12.2024 roku				
Zaplanowane oceny pracownicze				
Szczebel hierarchiczny	Kobieta	Mężczyzna	Pozostali	Nie ujawniono
Wyższa kadra zarządzająca i dyrektorzy	10	45	0	0
Kadra kierownicza i managerska	42	161	0	0
Pozostali pracownicy	597	1 169	0	0
Ogółem	649	1 375	0	0
Zrealizowane oceny pracownicze				
Wyższa kadra zarządzająca i dyrektorzy	11	42	0	0
Kadra kierownicza i managerska	34	155	0	0
Pozostali pracownicy	584	1 147	0	0
Ogółem	629	1 344	0	0

W 2024 roku w Grupie XTB nie funkcjonował jeden spójny sposób ewaluacji pracowników. Każdy oddział oraz departament miał własną metodykę, która była komunikowana każdemu pracownikowi po rozpoczęciu pracy oraz każdorazowo podczas rozmów ewaluacyjnych w celu przypomnienia. W części działów rozmowy odbywają się w cyklu rocznym, w innych w cyklu kwartalnym. Jest to podyktowane specyfiką pracy danej komórki organizacyjnej. Niektóre rozmowy w 2024 roku nie doszły do skutku w wyniku ich przesunięć na kolejny rok sprawozdawczy.

Tabela 36. Odsetek pracowników Grupy XTB, którzy uczestniczyli w regularnych przeglądach wyników i rozwoju kariery w podziale na płeć na dzień 31.12.2024 r.

Oceny pracownicze	Kobiety	Mężczyźni	Pozostali pracownicy	Nie ujawniono
Wyższa kadra zarządzająca i dyrektorzy	70,00%	60,00%	0	0
Managerowie, kierownicy	66,67%	78,31%	0	0
Pozostali pracownicy	74,42%	75,37%	0	0
Razem	73,49%	74,70%	0	0

W 2024 roku regularnej ocenie w Grupie XTB poddano ogółem 754 z 1 015 osób, co stanowi 74,29%. Odsetek osób poddanych regularnej ewaluacji względem płci kształtował się podobnie: kobiety 73,49%, mężczyźni 74,7%.

Tabela 37. Liczba zrealizowanych ocen pracy przypadająca na pojedynczego pracownika na dzień 31.12.2024 r.

Oceny pracownicze	Kobiety	Mężczyźni	Pozostali pracownicy	Nie ujawniono	Zrealizowane oceny na pracownika
Wyższa kadra zarządzająca i dyrektorzy	1,10	0,93	0	0	0,96
Managerowie, kierownicy	0,94	1,87	0	0	1,59
Pozostali pracownicy	1,94	2,12	0	0	2,06

Na dzień 31.12.2024 roku na jednego pracownika Grupy XTB zatrudnionego na umowę o pracę zrealizowano średnio 2,06 oceny pracownicze w badanym roku.

3.1.4. Polityki i regulacje

S1-1 / S1-2

Pracownicy są kluczowymi interesariuszami Grupy XTB wpływającymi na sukces naszej działalności. Każdego roku badamy poziom satysfakcji pracowników, a zebrane opinie przekładają się na działania skierowane na doskonalenie obszarów wymagających poprawy. Opinie są zbierane również przez przedstawicieli załogi, którzy formułują następnie wnioski do Zarządu. Chcąc odpowiednio zarządzać obszarem potrzeb i dobrostanu pracowników wdrożyliśmy i monitorujemy skuteczność polityk, m.in.:

- Regulamin pracy (obejmujący zasady bezpieczeństwa i higieny pracy)
- Polityka Kadrowa XTB
- Polityka Antymobbingowa i Antydyskryminacyjna
- Polityka Zarządzania Różnorodnością, Równym Traktowaniem i Kulturą Włączenia XTB S.A.
- Polityka Wynagradzania
- Polityka szkoleniowa
- Procedura Zarządzania Ryzykiem Kadrowym
- Procedura Rekrutacji i Selekcji
- Polityka bezpieczeństwa ochrony danych osobowych
- Regulamin wykonywania pracy zdalnej

S1-1 MDR-P

Polityka Zarządzania Różnorodnością, Równym Traktowaniem i Kulturą Włączenia XTB S.A.

Polityka Zarządzania Różnorodnością, Równym Traktowaniem i Kulturą Włączenia (dalej: Polityka Różnorodności, Polityka DEI) powstała w odpowiedzi na wyłonione wpływy, ryzyka i szanse wskazujące obszar równości i kultury włączenia jako istotny dla naszego zespołu (odniesienie do istotnych wpływów, szans i ryzyk znajduje się w rozdziale 1.6. Oświadczenia). Porządkuje ona i wskazuje najważniejsze kierunki działań w obszarze wspierania i budowania różnorodnej i włączającej organizacji. Polityka została przyjęta uchwałą Zarządu XTB S.A., za jej wdrożenie odpowiada dział Zarządzania Kapitałem Ludzkim Centrali XTB. Dokument został zakomunikowany i jest znany pracownikom.

W ramach Polityki DEI zobowiązujemy się do poszanowania wszystkich praw człowieka uznanych i zdefiniowanych w międzynarodowo uznanych dokumentach oraz unikania/minimalizowania potencjalnego negatywnego wpływu jej działalności na prawa człowieka. Zobowiązujemy się do przestrzegania we wszystkich rodzajach aktywności zapisów:

- 10 zasad UN Global Compact;
- Powszechnej Deklaracji Praw Człowieka;
- Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka;
- Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych;
- zasad dotyczących podstawowych praw w pracy zawartych w 8. Podstawowych Konwencjach MOP określonych w Deklaracji w sprawie podstawowych zasad i praw w pracy, w tym: do poszanowania wolności do zrzeszania się i zawierania umów zbiorowych; prawa do niepodlegania pracy przymusowej, pracy dzieci i dyskryminacji w zakresie zatrudnienia i wykonywania zawodu.

Ponadto zobowiązujemy się do poszanowania praw człowieka pracowników w relacjach biznesowych oraz obszarach gdzie jest to zasadne, do angażowania naszych dotkniętych interesariuszy w ramach doskonalenia lub monitorowania naszego podejścia do obszaru

praw człowieka. Poprzez dotkniętych interesariuszy rozumiemy osoby (np. pracowników spółki, przedstawicieli lokalnych społeczności itp.) na których Grupa XTB wywiera lub może wywierać negatywny wpływ.



Celami Polityki DEI są:

- **Promowanie różnorodności** – poprzez zapewnienie, że wszystkie osoby zatrudnione w XTB, niezależnie od narodowości, płci, orientacji seksualnej, wyznania, wieku, statusu rodzinnego czy poziomu doświadczenia zawodowego, będą traktowane równo i z szacunkiem.
- **Równość w zatrudnieniu:** Procesy rekrutacyjne i ścieżki rozwoju zawodowego w XTB są oparte na kompetencjach i osiągnięciach zawodowych, a nie na cechach osobistych.
- **Kultura włączenia:** W XTB dążymy do budowania otwartego środowiska pracy, w którym każdy może swobodnie wyrażać swoje poglądy, doświadczenia i potrzeby.
- **Przeciwdziałanie dyskryminacji:** XTB nie toleruje jakiegokolwiek formy dyskryminacji, mobbingu czy molestowania ze względu na wiek, płeć, narodowość, wygląd, status majątkowy i rodzinny, stopień sprawności fizycznej, orientację seksualną, przekonania i poglądy polityczne czy religijne. Każdy pracownik ma prawo czuć się bezpiecznie i komfortowo w miejscu pracy. W przypadku jakichkolwiek naruszeń, pracownicy mają możliwość zgłaszania incydentów zgodnie z ustalonymi procedurami, także w sposób anonimowy.

Ponadto Polityka określa również zasady postępowania oparte o szacunek i akceptację, równość płac, edukację i świadomość oraz odnosi się do standardów rekrutacyjnych i możliwości zgłaszania naruszeń. Za monitorowanie skuteczności Polityki DEI odpowiada dział Zarządzania Kapitałem Ludzkim.

Pozostałe polityki wdrożone w XTB powstały przed badaniem podwójnej istotności i nie są powiązane ze zidentyfikowanymi istotnymi wpływami, szansami i ryzykami. Są powiązane

i zgodne ze strategią XTB i mają na celu wspierać efektywne zarządzanie zasobami ludzkimi poprzez skuteczny dobór, wsparcie oraz utrzymanie zespołu pracowników oraz m.in.:

- Planowanie zatrudnienia oraz pozyskiwanie pracowników o określonych kwalifikacjach i potencjale zawodowym.
- Wsparcie identyfikacji pracowników z celami i misją organizacji.
- Kształtowanie postaw zgodnych ze standardami XTB.
- Zapewnienie stabilizacji zawodowej, przeciwdziałanie rotacji zatrudnienia oraz utrzymanie wysoko wykwalifikowanej kadry pracowników.
- Wsparcie rozwoju specjalistycznych kwalifikacji niezbędnych do wykonywania obowiązków zawodowych.
- Tworzenie systemu motywacyjnego opartego na atrakcyjnych warunkach zatrudnienia, ocenie pracy, transparentnych zasadach awansowania i premiowania.

MDR-T Wszystkie podmioty w Grupie XTB bazują na zapisach Polityki Kadrowej XTB S.A. Za monitorowanie, aktualizowanie polityk odpowiedzialny jest dział Zarządzania Zasobami Ludzkimi XTB S.A. W 2024 roku realizując cele Strategii ESG na lata 2024-2027 wdrożyliśmy Politykę Antymobbingową i Antydyskryminacyjną

Wdrożone w XTB polityki są ukierunkowane na przeciwdziałanie dyskryminacji (w tym molestowania), promowanie równości szans i włączenia społecznego i obejmują przyczyny dyskryminacji takiej jak płeć, wyznanie, narodowość, wiek, niepełnosprawność, narodowość, przekonania polityczne, pochodzenie etniczne, orientację seksualną, wygląd, itp.

W ramach działań naprawczych zobowiązujemy się do podejmowania samodzielnych działań lub współpracy w zakresie działań naprawczych na rzecz dotkniętych interesariuszy; współpracy w tym zakresie z dostawcami celem naprawienia negatywnych skutków, które są bezpośrednio związane z naszą działalnością, produktami lub usługami; współpracy z mechanizmami sądowymi lub pozasądowymi w celu zapewnienia dostępu do pełnych

działań zaradczych. Oczekujemy, że dostawcy współpracujący z Grupą XTB działają w poszanowaniu praw człowieka oraz zapisów Deklaracji MOP dotyczącej podstawowych zasad i praw w pracy oraz obszarów regulowanych tą Deklaracją, w tym do:

- poszanowania wolności do zrzeszania się i zawierania umów zbiorowych;
- prawa do niepodlegania pracy przymusowej, pracy dzieci i dyskryminacji w zakresie zatrudnienia i wykonywania zawodu.

Polityki te zostały zakomunikowane pracownikom.



3.1.5. Bezpieczeństwo i komfort pracy

S1-11 Ochrona socjalna

Pracownicy Grupy XTB są objęci ochroną socjalną w ramach programów publicznych lub świadczeń oferowanych przez XTB przed utratą dochodów spowodowaną przez:

- Chorobę
- Bezrobocie rozpoczynające się w czasie, gdy pracownik pracuje w XTB
- Wypadek przy pracy i niepełnosprawność nabytą
- Urlop rodzicielski
- Przejście na emeryturę

Wyjątkiem jest oddział XTB S.A. Sucursal em Portugal, gdzie pracownicy ze stażem pracy poniżej 360 dni w ciągu ostatnich 24 miesięcy, nie są objęci ochroną socjalną przed bezrobociem i nie są uprawnieni do pobierania zasiłku dla bezrobotnych.

Grupa XTB nie wyznaczyła wskaźników związanych z ochroną społeczną do oceny wyników i efektywności w odniesieniu do istotnych wpływów, szans i ryzyk.

W ramach ujawnienia S1-15 przyjęliśmy, że wszyscy pracownicy Grupy XTB zatrudnieni na umowę o pracę są uprawnieni do skorzystania z prawa do urlopu rodzicielskiego. Tabela nr 38 przedstawia odsetek pracowników, którzy skorzystali z tego prawa w 2024 roku zgodnie ze stanem zatrudnienia na dzień 31.12.2024 roku.

Tabela 38. Wskaźniki równowagi pomiędzy życiem zawodowym a prywatnym pracowników (tzw. work-life balance)

S1-15

Okres sprawozdawczy 01.01.2024 – 31.12.2024

	Kobiety	Mężczyźni	Pozostali	Nie ujawniono	Ogółem
Odsetek pracowników uprawnionych do urlopu rodzicielskiego	100%	100%	0	0	100,00%
Odsetek pracowników uprawnionych, którzy skorzystali z urlopu rodzicielskiego	7,78%	5,24%	0	0	6,11%

3.1.6. Incydenty i skargi w obszarze praw człowieka

S1-2 / S1-3

W XTB obowiązuje wewnętrzna "Procedura anonimowego zgłaszania nieprawidłowości", która określa tryb zgłoszeń rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń prawa, w tym naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, procedur wewnętrznych i standardów etycznych. Procedurą objęci są zarówno pracownicy jak i inne osoby wykonujące czynności na rzecz XTB, w tym dostawcy XTB. Wewnętrzna procedura stanowi realizację obowiązków wprowadzonych Ustawą z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów i zapewnia ochronę przeciw działaniom odwetowym.

Zgłoszeń dokonuje się za pośrednictwem formularza elektronicznego dostępnego pod adresem: <https://www.xtb.com/pl/zawiadomienie>. Podmiotami rozpatrującymi zgłoszenia, w zależności od ich przedmiotu, są: Inspektor Nadzoru, MLRO (Money Laundering Reporting Officer), Zarząd, Rada Nadzorcza lub członkowie tych organów.

Ponadto pracownicy mają możliwość zgłaszania wszelkich nieprawidłowości za pomocą bezpośredniego kontaktu z przełożonymi, do przedstawicieli pracowników lub poprzez kontakt z działem Zarządzania Kapitałem Ludzkim. Procedura zgłaszania nieprawidłowości jest przypominana pracownikom za pomocą wewnętrznych mailingów działu Prawnego i Compliance. Grupa XTB ocenia, czy zastosowane rozwiązania podczas procesów wyjaśniających i naprawczych były skuteczne oraz w toku cyklicznych komunikacji przypomina o dostępnych metodach zgłaszania nieprawidłowości.

S1-17

Grupa XTB monitoruje ilość zgłoszonych skarg odnoszących się do mobbingu czy dyskryminacji i raportuje każdego roku w sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju. W roku 2024 nie stwierdzono przypadków mobbingu, czy molestowania oraz nie zgłoszono poważnych incydentów dotyczących poszanowania praw człowieka. W jednej ze spółek zależnych Grupy XTB w badanym okresie sprawozdawczym toczyło się postępowanie dot. dyskryminacji, które zakończyło się ugodą w I kwartale 2025 roku. W wyniku ugody spółka XTB została zobligowana do zapłaty 2 000 £, co w odniesieniu do skonsolidowanego zysku netto w wysokości 856 856 194,46 PLN stanowi jego niewielki odsetek.

S1-4 / S1-5

Najwyższą instancją zarządzania wpływami, szansami i ryzykami związanymi z zasobami ludzkimi jest Zarząd XTB S.A. oraz dyrektorzy stojący na czele oddziałów, spółek zależnych i ich pionów HR. W odniesieniu do zidentyfikowanych istotnych wpływów, szans oraz ryzyk zaktualizowaliśmy Strategię ESG i wyłoniliśmy cele tj.:

- aktualizacja zasad wynagradzania w Centrali XTB S.A. oraz zmierzenie i monitorowanie wskaźnika luki płacowej dla całej Grupy XTB;
- tworzenie bezpiecznego i inkluzywnego środowiska pracy dla pracowników Grupy XTB;
- rozwój działalności edukacyjnej i społecznej Fundacji XTB.

Cele te zostały oparte na wynikach ankiet, wywiadów pogłębionych i spotkań warsztatowych z przedstawicielami różnych obszarów działalności XTB w ramach Badania podwójnej istotności. Realizacja celów jest nadzorowana przez przypisanych właścicieli celów oraz Zespół ESG.

Zarządzanie istotnymi wpływami, szansami i ryzykami odbywa się z pomocą działań zespołu działu Zarządzania Kapitałem Ludzkim, który bada potrzeby i nastroje w zespole, reprezentuje pracowników przed Zarządem i wdraża konkretne działania obszaru HR. Celem przeciwdziałania istotnym negatywnym wpływom oraz ograniczaniu ryzyk w 2024 roku w Centrali XT B S.A. wdrożyliśmy Politykę Antymobbingową i Antydyskryminacyjną oraz Politykę Różnorodności (DEI). Rozpoczęliśmy także proces badania kompetencji mający wesprzeć ujednolicenie i transparentność zasad wynagradzania i premiowania w Grupie XT B. Dążymy do poprawy komfortu i warunków pracy by ograniczyć rotację lub odejścia pracowników z XT B.

Zakres negocjacji społecznych i dialog społeczny

S1-8 Grupa XT B zapewnia pełną swobodę zrzeszania się oraz jest otwarta na dialog ze środowiskami pracowniczymi. W 2024 roku jedynym krajem, w którym zatrudnienie wyniosło ponad 50 pracowników, co stanowi min. 10% wartości całego zatrudnienia była Polska. W Centrali nie funkcjonowały układy zbiorowe – udział pracowników wyniósł 0%. W przypadku dialogu społecznego na obszarze EOG 100% pracowników Centrali w Polsce było reprezentowanych przez przedstawicieli pracowników (co stanowi 69% całkowitego zatrudnienia w skali Grupy XT B). W 2024 roku nie zawarto jakiegokolwiek porozumienia z pracownikami w sprawie reprezentacji przez Europejską Radę Zakładową (EWC), Radę Zakładową Societas Europaea (SE) lub Radę Zakładową Societas Cooperativa Europaea (SCE).

3.2. Konsumenci i użytkownicy końcowi

Wśród odbiorców usług i produktów XT B wyróżniamy:

- klientów indywidualnych, będących naszymi konsumentami oraz użytkownikami końcowymi oraz
- klientów instytucjonalnych, czyli firmy i organizacje korzystające z rozwiązań XT B.

Są to kluczowi interesariusze Grupy XT B, w relacjach z którymi identyfikujemy wzajemny wpływ. To odbiorcy naszych usług i produktów inspirują nasze dalsze plany produktowe oraz motywują do podejmowania wyzwań rozwijających działalność. Z drugiej strony, działalność XT B ma wpływ na klientów przez strategię, model biznesowy oraz oferowane usługi i produkty. Od wielu lat zarządzamy wzajemnymi wpływami, budując nasze doświadczenie i poprawiając standardy prowadzenia biznesu.

3.2.1. Konsumenci i klienci Grupy XT B

XT B prowadzi działalność ukierunkowaną na dwa segmenty:

- **Detaliczny:** Działalność detaliczna Grupy XT B obejmuje oferowanie klientom uniwersalnej i wszechstronnej aplikacji inwestycyjnej, dzięki której mogą efektywnie zarządzać swoimi środkami finansowymi oraz korzystać z różnorodnych produktów inwestycyjnych.
- **Instytucjonalny:** W segmencie instytucjonalnym działamy m.in. jako dostawca płynności (ang. liquidity provider) dla klientów instytucjonalnych. Oferujemy również technologie, dzięki którym mogą oni pod własną marką oferować swoim klientom możliwość obrotu instrumentami finansowymi.

Wszyscy konsumenci oraz klienci instytucjonalni są objęci ujawnieniami w ramach sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju. Grupa XTB nie wpływa negatywnie na prawo do prywatności, ochrony danych osobowych czy wolności wypowiedzi swoich konsumentów. Jednak uwzględniając fakt, że zarządza i przetwarza dane przez nich udostępnione istnieje potencjalny negatywny wpływ, który mógłby zaistnieć gdyby doszło do ich wycieku. Konsumenci podlegający istotnym wpływom są zależni od dokładnych i dostępnych informacji dotyczących produktu lub usługi XTB oraz mogą być podatni na skutki strategii marketingowych i sprzedaży. Konsumenci podlegający istotnym wpływom nie są szczególnie narażeni na jakiegokolwiek negatywne skutki dla zdrowia lub prywatności.



SBM-3 Wpływ XTB na konsumentów i użytkowników końcowych związany jest z:

- użytkowaniem rozwiązań technologicznych XTB, czyli aplikacji inwestycyjnej oraz platformy inwestycyjnej, za pomocą których inwestorzy mają możliwość inwestować zebrane środki finansowe;
- działaniami reklamowo-marketingowymi opartymi na odpowiedzialnych praktykach marketingowych oraz
- prowadzonymi działaniami edukacyjnymi mającymi pomóc naszym inwestorom osiągać ich cele inwestycyjne.

Identyfikowane potrzeby konsumentów i użytkowników końcowych, są zgodne z modelem biznesowym i celami biznesowymi XTB, co prowokuje nieustanny rozwój naszego portfela produktów inwestycyjnych i finansowych. Realizujemy działania reklamowe z udziałem znanych sportowców mające pomóc dotrzeć nam do jak najszerszej grupy odbiorców, zaznaczamy swoją obecność w social mediach oraz prowadzimy działania edukacyjne mające budować świadomość inwestycyjną klientów. Jako broker oferujemy dostęp do różnorodnych instrumentów finansowych, również takich które niosą ze sobą szczególnie wysokie ryzyko inwestycyjne, o którym klienci XTB są informowani. Od 2016 roku XTB organizuje Konferencję Masterclass, w której corocznie uczestniczy kilka tysięcy osób.

W ramach Badania podwójnej istotności zrealizowanego w 2024 roku zidentyfikowaliśmy wpływy, szanse i ryzyka obszaru współpracy z konsumentami co zostało opisane w rozdziale 1.6 Oświadczenia.

SBM-2 / S4-2 / S4-4 / S4-5 Chcąc poznać perspektywę naszych klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, w 2024 roku zaprosiliśmy wybraną próbę charakteryzującą się najwyższą aktywnością korzystania z usług XTB do udziału w ankiecie badania podwójnej istotności. Pozwoliło nam to na wgląd w ich potrzeby oraz uzupełniło wyniki Badania, czyniąc je wartościowym źródłem informacji dla Spółki. Oparliśmy na nim zaktualizowaną w lipcu 2024 roku Strategię ESG na lata 2023-2027 oraz wyznaczone: misję, wizję oraz kierunki

strategiczne, przy czym nie wyznaczono konkretnych celów w zakresie zarządzania wpływami, ryzykami szansami. Grupa XTB jako dostawca produktów i usług inwestycyjnych wpływa na klientów poprzez działania w obszarach: jakości komunikacji, oferty i dokumentacji, poziomu i dostępności obsługi klienta, dostępności kanałów komunikacji z klientami, materiałów i działań edukacyjnych, decyzji popartych analizami opinii klientów oraz dostępnością informacji dzięki czemu minimalizuje możliwość wystąpienia negatywnych potencjalnych wpływów oraz ryzyk. Monitorujemy i oceniamy skuteczność tych działań i inicjatyw analizując opinie naszych klientów dostępne w sieci, poziom zainteresowania usługami XTB oraz za pomocą bezpośredniego kontaktu z naszym działem Customer Service.

Kierunek strategiczny

Dążymy do zapewnienia zrównoważonego rozwoju społecznego poprzez tworzenie bezpiecznego i inspirującego środowiska pracy, budowania trwałych relacji społecznych, oczekiwania naszych klientów.

Grupa XTB identyfikuje niezbędne działania w odpowiedzi na rzeczywisty lub potencjalny negatywny wpływ na konsumentów poprzez zorganizowane procesy operacyjne oraz zarządcze skupiające się na ich potrzebach oraz preferencjach. Podejście Grupy XTB do podejmowania działań w odniesieniu do konkretnych istotnych negatywnych skutków dla konsumentów zostało opisane w rozdziale 1.6. Oświadczenia. Grupa XTB zapewnia, że procesy umożliwiające prowadzenie działań zaradczych w przypadku wystąpienia istotnych negatywnych skutków są dostępne i skuteczne w ramach procedury zgłaszania naruszeń, formularza kontaktowego oraz w ramach bezpośredniego kontaktu z obsługą klienta. Każde zgłoszenie jest procedowane z należytą starannością przez dedykowane

do tego osoby posiadające odpowiednie kwalifikacje. Celem łagodzenia istotnych ryzyk tego obszaru, wynikających z wpływu XTB na konsumentów oraz jej zależności od konsumentów, organizacja podejmuje i monitoruje działania mające na celu doskonalenie technologii, rozwijanie transparentnych procesów informacyjnych oraz wzmacnianie bezpieczeństwa produktów XTB. Spółka zamierza kontynuować podejmowane działania w kolejnych okresach sprawozdawczych i przeznacza do tego celu odpowiednie zasoby ludzkie i materialne. Zwiększamy zatrudnienie i szkolimy kolejnych ekspertów w każdym obszarze naszej działalności, celem zapewnienia nie tylko odpowiedniej jakości obsługi klienta, ale także efektywnych procesów operacyjnych oraz zarządczych wpływających na całokształt działalności XTB, co pozwala nam przeciwdziałać negatywnym wpływom. Grupa XTB nie przyjęła celów w tym obszarze.

Nasza Strategia biznesowa, jej cele oraz model biznesowy są od lat oparte na potrzebach naszych klientów oraz zidentyfikowanych potrzebach społeczeństw różnych regionów świata. Kontakt z klientami Grupy XTB ma miejsce na każdym etapie współpracy: od nawiązania dialogu z potencjalnymi klientami, poprzez nawiązanie współpracy, obsługę w trakcie trwania współpracy, edukację aż po zakończenie współpracy. Powszechnie dostępnym źródłem informacji oraz zgłaszania problemów i skarg jest, oprócz formularza dostępnego na stronie produktowej XTB, infolinia XTB i dział obsługi klienta dostępny całodobowo przez pięć dni w tygodniu. M.in. celem poprawy jakości dialogu z inwestorami w 2023 roku nawiązaliśmy współpracę strategiczną ze Stowarzyszeniem Inwestorów Indywidualnych, które reprezentuje ich interesy i perspektywę. Ponadto analizujemy i doskonalimy naszą działalność w oparciu o opinie naszych klientów dodawane w ramach oceny aplikacji xStation bądź na stronach i forach dyskusyjnych. Zebrane opinie mają wpływ na decyzje biznesowe oraz zarządzanie wpływem na klientów XTB. Najwyższą strukturą odpowiedzialną za zarządzanie relacjami z klientami jest Zarząd XTB S.A. oraz dyrektorzy odpowiedzialni za działanie operacyjne podległych im zespołów obsługi klienta.

Bezpieczeństwo naszych klientów jest dla nas priorytetem i nie uznajemy w tym obszarze kompromisów. Bezpieczeństwo postrzegamy w perspektywie:

- ochrony danych osobowych naszych klientów,
- bezpieczeństwa cyfrowego naszych produktów,
- transparentnych i jasnych zasad współpracy z XTB,
- odpowiedniej jakości obsługi klienta przez wykwalifikowanych ekspertów XTB,
- edukacji, która ma wspierać inwestorów w osiągnięciu ich celów inwestycyjnych.

Celem odpowiedniego zabezpieczenia szyfrujemy dane klientów zgodnie ze sprawdzonymi i akceptowanymi standardami branżowymi. Przynajmniej raz w roku przeprowadzamy wewnętrzny proces kontroli RODO. Regularnie przeprowadzamy niezależne audyty bezpieczeństwa zgodne z wymogami RODO i normy ISO 27001, korzystając z uznanych firm specjalizujących się w bezpieczeństwie w sieci. Regularnie planowane są wewnętrzne lub zewnętrzne testy penetracyjne. XTB wdrożyło także kontrolę zarządzania dostępem, w tym zatwierdzanie dostępu przez dział Prawny i Compliance, aby mieć pewność, że dostęp do danych mają wyłącznie upoważnieni pracownicy (zgodnie z zasadami Need-to-Know i Least Privilege).

Pracownicy raz w roku przechodzą szkolenie w zakresie cyberbezpieczeństwa, zakończone egzaminem, obejmujące takie tematy jak bezpieczeństwo informacji, prywatność danych i bezpieczeństwo haseł. Nasza infrastruktura fizyczna jest obsługiwana przez Centra Danych zapewniające najlepsze standardy branżowe, takie jak ochrona fizyczna z bezpiecznym dostępem, alarmy przeciwwłamaniowe, CCTV, czujniki ruchu itp. zlokalizowane w różnych regionach geograficznych. XTB zapewnia również scentralizowane monitorowanie pod kątem bezpieczeństwa IT, szczególnie pod kątem szkodliwej aktywności, podatności, incydentów. Dla bezpieczeństwa klientów XTB zawsze potwierdza prośby o zmianę danych osobowych, korzystając z mechanizmów uwierzytelniania wieloskładnikowego. Korzystamy z różnych kanałów kontaktu (e-mail, SMS, telefon).

Mobilna aplikacja XTB xStation umożliwia autoryzację za pomocą hasła, a dodatkowo oferuje zabezpieczenie dostępu przy użyciu kodu lub biometrii. Aplikacja posiada wdrożone uwierzytelnianie wieloskładnikowe.

W roku sprawozdawczym nie odnotowaliśmy poważnych problemów i incydentów związanych z prawami człowieka związanych z łańcuchem wartości. Więcej informacji odnośnie wpływów, szans i ryzyk na obszar relacji z konsumentami opisano w rozdziale nr 1.6. *Oświadczenia*.

3.2.2. Polityki dotyczące konsumentów i użytkowników końcowych

S4-1 Nadrzędnymi dokumentami w XTB są strategie: biznesowa oraz ESG. Parasolowo wyznaczają nasze cele i kierunki działania zgodne z powszechnie dostępnymi standardami postępowania jak np. Wytyczne ONZ dotyczące biznesu i praw człowieka, czy Wytyczne OECD dla przedsiębiorstw międzynarodowych. Polityki przyjęte w Grupie XTB można postrzegać z dwóch perspektyw: wewnętrznej i zewnętrznej. Chcąc odpowiedzialnie zarządzać relacjami i wpływami w obszarze konsumenckim wdrożyliśmy wewnętrzne standardy, które wynikają również z przepisów prawa nałożonych na XTB jako na instytucję finansową oraz/ lub z dobrej woli XTB, nie są jednak powiązane ze zidentyfikowanymi wpływami, szansami i ryzykami. Najwyższą instancją odpowiedzialną za wdrożenie dokumentów jest Zarząd XTB S.A. Są to polityki i regulaminy dotyczące m.in.:

- udoskonalania naszych usług oraz zarządzania produktem,
- bezpieczeństwa ochrony danych osobowych, informacji oraz cyberbezpieczeństwa,
- zarządzania ryzykiem i ciągłością działania,
- rozpatrywania skarg oraz zgłaszania nieprawidłowości,
- kontroli wewnętrznej i audytu,

- etyki, konfliktów interesów, przeciwdziałania korupcji i przekupstwu oraz praniu pieniędzy.

Nie wdrożyliśmy jednolitej polityki adresującej wszystkie istotne kwestie zrównoważonego rozwoju w obszarze konsumenckim, jednakże każdy istotny temat jest pokryty niezależną procedurą. Kwestie dotyczące praw człowieka, mogące być istotne z perspektywy klientów stanowią natomiast podstawę Strategii ESG na lata 2024-2027 oraz Kodeksu Etyki XTB S.A.

Jako podmiot rynku finansowego jesteśmy zobligowani dostarczać naszym klientom niezbędnych informacji przedstawiających transparentnie zasady współpracy z XTB. Na naszej stronie internetowej znajdują się regulaminy oraz dokumenty, których znajomość jest niezbędna przy podpisywaniu umowy o otwarcie rachunku inwestycyjnego z XTB, m.in.:

- Regulamin świadczenia usług wykonywania zleceń nabycia lub zbycia praw majątkowych i papierów wartościowych, prowadzenia rachunków papierów wartościowych i praw majątkowych i rachunków pieniężnych przez XTB S.A. (Warunki Ogólne)
- Polityka Realizacji Zleceń (kluczowe założenia zgodne z wymogami dyrektyw Unii Europejskiej w sprawie rynków instrumentów finansowych, wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez przedsiębiorstwa inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tych dyrektyw)
- Regulamin sporządzania rekomendacji ogólnych przez XTB S.A. (Regulamin Rekomendacji)
- Umowa Świadczenia Usług przez XTB S.A. wraz z załącznikami
- Umowa IKE
- Deklaracja Świadomości Ryzyka
- Kwestionariusz MiFID
- Podstawowe informacje na temat XTB S.A.
- Inne (w tym wnioski i pełnomocnictwa)

Oprócz tego klienci XTB mają dostęp do dokumentów tj.:

- Strategia Zarządzania Skargami XTB S.A.
- Instrukcja Dotycząca Składania Skarg

W badanym okresie sprawozdawczym nie odnotowano przypadków nieprzebrzegania Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy dotyczącej podstawowych zasad i praw w pracy lub Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw międzynarodowych, które dotyczą konsumentów lub użytkowników końcowych.

3.2.3. Kanały zgłoszeń i działania naprawcze

S4-1 / S4-3 XTB wdrożyło kompleksowy proces zarządzania reklamacjami, który ma ułatwiać zgłaszanie reklamacji, szybką analizę zgłoszeń oraz skuteczne naprawianie wszelkich negatywnych wpływów na konsumentów i użytkowników końcowych.

Główne zasady tego procesu to:

- **Transparentność:** Klienci otrzymują precyzyjną informację co do sposobów zgłaszania skarg, informację o etapie procesu oraz o decyzji, wraz z uzasadnieniem.
- **Szybkość:** reklamacje są przyjmowane i rozpatrywane niezwłocznie, zgodnie z ustalonymi standardami czasowymi, aby jak najszybciej zrekompensować klientom ewentualne straty lub niedogodności.
- **Skuteczność:** proces reklamacyjny jest opracowany tak, aby przebiegał w sposób efektywny oraz nie tylko brał pod uwagę skutki, lecz również przyczyny powstania problemów, co pozwala na zapobieganie ich powtarzaniu się w przyszłości.
- **Współpraca z konsumentami,** opierająca się na aktywnej współpracy z klientem w celu zrozumienia zgłaszanych problemów, oczekiwań i naprawy również indywidualnych przypadków.

Proces reklamacyjny XTB cechuje transparentność, już na etapie zawierania umowy nasi klienci mogą zapoznać się z zapisami Regulaminu Świadczenia Usług Maklerskich, które w jasny sposób jasny opisują kanały jakimi można złożyć skargę, co powinna zawierać reklamacja oraz maksymalny termin w jakim można się spodziewać odpowiedzi.

Na naszej stronie internetowej zamieściliśmy również:

- „Instrukcję Dotyczącą Składania Skarg”
- „Strategię Zarządzania Skargami”

Dokumenty te w sposób kompleksowy opisują proces reklamacyjny, w tym prawa i obowiązki klienta. Informacja o możliwości złożenia skargi znajduje się również w sekcji Edukacji na stronie internetowej XTB. Klienci XTB mają do wyboru kilka kanałów, przez które mogą zgłosić reklamację:

- zgłoszenie osobiste, w siedzibie – pisemnie oraz ustnie,
- telefonicznie za pomocą naszej infolinii,
- korespondencyjnie – na adres siedziby XTB,
- za pośrednictwem formularza elektronicznego, dostępnego w Pokoju Inwestora.

Jednym z najbardziej elastycznych kanałów komunikacji jest komunikacja elektroniczna dostępna niezależnie od lokalizacji i bieżąco monitorowana przez pracowników XTB.

Wszystkie reklamacje zgłoszone przez klientów są rejestrowane w systemie CRM i otrzymują swój niepowtarzalny identyfikator oraz status, co ułatwia monitoring zgłoszenia. Status ten jest również widoczny w Pokoju Inwestora, dzięki czemu klient może na bieżąco śledzić swoje zgłoszenie. Nie tolerujemy i nie dopuszczamy do jakichkolwiek przejawów dyskryminacji i nierównego traktowania wobec naszych klientów, którzy zgłosili reklamację, skargę lub zażalenie.

Proces reklamacyjny stanowi dla XTB cenne źródło informacji, dlatego też rozpatrzenie reklamacji nie jest końcem procesu. W systematycznych cyklach sporządzane są raporty i analizy dotyczące otrzymanych od klientów zgłoszeń. Dzięki temu firma jest w stanie określić przyczyny zgłoszeń oraz określić i wdrożyć adekwatne działania naprawcze.

Dzięki dzieleniu się wiedzą co do powodów zgłoszeń, firma jest w stanie wprowadzać w sposób szybki i efektywny środki naprawcze. Po ich wdrożeniu dokonywana jest ocena skuteczności, proces reklamacyjny jest monitorowany, aby upewnić się, że problem został całkowicie rozwiązany i nie wystąpią już podobne sytuacje.

Klienci XTB mogą zgłaszać drogą reklamacji/ skargi wszelkie nieprawidłowości, które zauważyli czy też swoje wątpliwości. W 2024 roku otrzymaliśmy łącznie 6816 skarg otrzymanych od konsumentów i użytkowników końcowych Grupy XTB, co stanowi 0,5% całkowitej ilości klientów na dzień 31.12.2024 roku (1 361 564 klientów). Z uwagi na charakter świadczonych usług, w 2024 roku najczęściej zgłaszane były reklamacje dotyczące m.in. problemów technicznych dotyczących korzystania z aplikacji czy zleceń składanych przez naszych klientów.



4. Ład korporacyjny

4.1 Charakterystyka Grupy XTB

4.2 Organy administrujące, zarządzające i nadzorcze

4.2.1 Zarząd XTB S.A. i organy spółek

4.2.2 Rada Nadzorcza XTB S.A.

4.3 Kultura korporacyjna i etyka

4.4 Zarządzanie ryzykiem i kontrola wewnętrzna

4.5 Zarządzanie relacjami z dostawcami

4.6 Oświadczenie należytej staranności

ŁAD KORPORACYJNY



4. Ład korporacyjny

4.1. Charakterystyka Grupy XTB

Grupa XTB jest międzynarodowym dostawcą produktów, usług i rozwiązań technologicznych w zakresie obrotu instrumentami finansowymi, a XTB S.A. stojąca na jej czele, jest jednym z największych notowanych na giełdzie brokerów budującym doświadczenie w branży inwestycyjnej od ponad 20 lat.

Specjalizujemy się w dostarczaniu naszym klientom uniwersalnej aplikacji inwestycyjnej, która umożliwia im efektywne zarządzanie środkami finansowymi oraz daje dostęp do różnorodnych produktów inwestycyjnych. Zgodnie z wyłonioną Misją i Wizją, naszą ambicją biznesową jest oferowanie uniwersalnej aplikacji inwestycyjnej zapewniającej możliwość inwestowania drogą online we wszystko, w dowolnym czasie i w dowolny sposób. Budujemy rozwiązania wspierające inwestorów w realizacji ich celów inwestycyjnych oraz dostarczamy pomocy merytorycznej w postaci bezpłatnych materiałów i analiz rynkowych.

W 2016 roku zadebiutowaliśmy na rynku regulowanym Giełdy Papierów Wartościowych a z racji prowadzonej działalności maklerskiej w skali globalnej nasza działalność podlega nadzorowi finansowemu na międzynarodowych rynkach finansowych m.in. KNF, FCA, DFSA, CySEC, Bappebti Indonesia i SCA .

Grupa Kapitałowa XTB S.A. podlega nadzorowi określonych organów nadzoru regulacyjnego oraz organów administracji publicznej w jurysdykcjach, w których prowadzi działalność. W Polsce prowadzenie działalności maklerskiej wymaga zezwolenia KNF i podlega wielu wymogom regulacyjnym. Spółka jest domem maklerskim działającym na podstawie zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej i podlega nadzorowi regulacyjnemu KNF.

Dzięki zasadzie jednolitego paszportu europejskiego wynikającej z Dyrektywy MiFID II, Spółka prowadzi działalność w formie oddziału na podstawie i w ramach zezwolenia udzielonego przez KNF w następujących państwach członkowskich UE: Czechy, Hiszpania, Słowacja, Rumunia, Niemcy, Francja oraz Portugalia.

Istotne wpływy, szanse oraz ryzyka obszaru zarządczego i ładu korporacyjnego wyłonione w ramach przeprowadzonego w 2024 roku badania podwójnej istotności znajdują się w rozdziale 1.6. *Oświadczenia*.

4.2. Organy administrujące, zarządzające i nadzorcze

Na dzień 31.12.2024 roku Grupa Kapitałowa XTB S.A. składała się z jednostki dominującej XTB S.A. i jej 7 oddziałów zagranicznych oraz 13 spółek zależnych Grupy.

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/>

4.2.1. Zarząd XTB S.A. i organy spółek

GOV-1 Rola organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych

Struktura zarządcza

Członkowie Zarządu są powoływani i odwoływani przez Radę Nadzorczą na okres trzyletniej, wspólnej kadencji. Liczbę członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza w uchwale o powołaniu członków Zarządu. Członek Zarządu może być również odwołany lub zawieszony w czynnościach uchwałą Walnego Zgromadzenia. Do kompetencji Zarządu należy reprezentowanie i prowadzenie spraw Spółki oraz wszelkie sprawy niezastrzeżone przepisami prawa albo Statutem Spółki do kompetencji Walnego Zgromadzenia lub Rady Nadzorczej. Podejmuje decyzje mając na uwadze najlepszy interes Spółki, sporządza projekty strategii rozwoju oraz określa jej główne cele działalności.

Pełne życiorysy zawodowe członków Zarządu, opis ich kompetencji, niezależności oraz informacje dotyczące zasad funkcjonowania Zarządu XTB S.A. znajdują się w *Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy XTB, Ładzie korporacyjnym, rozdziale Organy Statutowe XTB.*



Zarząd XTB S.A.

Na dzień 31.12.2024 roku oraz na dzień publikacji niniejszego Oświadczenia Zarząd Spółki pozostawał w niezmienionym składzie

Tabela 39. Skład Zarządu XTB S.A. na dzień 31.12.2024 roku oraz na dzień publikacji Oświadczenia

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 pięciosobowego 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.

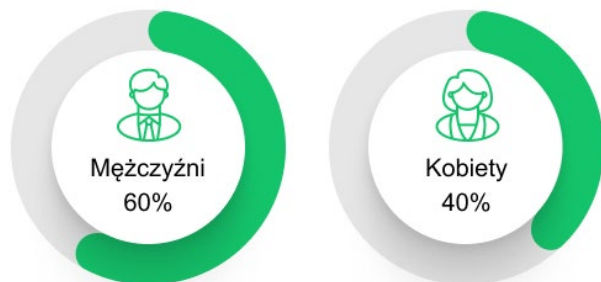
4.2.2. Rada Nadzorcza XTB S.A.

Na dzień publikacji Oświadczenia skład Rady Nadzorczej Spółki kształtował się następująco:

Tabela 40. Skład Rady Nadzorczej na dzień publikacji Oświadczenia

IMIĘ I NAZWISKO	FUNKCJA	DATA ROZPOCZĘCIA OBECNEJ KADENCJI	DATA UPŁYWU OBECNEJ KADENCJI
Aleksander Chłopecki	Przewodniczący Rady Nadzorczej	16.01.2025	20.11.2027
Ewa Stefaniak	Członek Rady Nadzorczej	20.11.2024	20.11.2027
Katarzyna Dąbrowska	Członek Rady Nadzorczej	20.11.2024	20.11.2027
Bartosz Zabłocki	Członek Rady Nadzorczej	20.11.2024	20.11.2027
Grzegorz Grabowicz	Członek Rady Nadzorczej	20.11.2024	20.11.2027

W ramach trwającej kadencji Rady Nadzorczej XTB S.A. mężczyźni stanowią 60%, kobiety 40% składu organu Spółki.



Zmiany w składzie Organu w okresie sprawozdawczym, życiorysy zawodowe i opis kompetencji członków Rady Nadzorczej, informacje o ich niezależności oraz informacje dotyczące zasad funkcjonowania Organu znajdują się w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy XTB, Ładzie korporacyjnym, w rozdziale *Organy Statutowe XTB*.



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.*

4.3. Kultura korporacyjna i etyka działalności

G1-1 XTB jest globalnie rozpoznawalną marką. Niesie to za sobą odpowiedzialność, która wymaga konkretnych działań organizacyjnych i komunikacyjnych, wpływających na relacje z naszymi interesariuszami oraz pracownikami z całego świata. Jako firma inwestycyjna działamy w otoczeniu ściśle regulowanym i podstawą jest dla nas zgodność z przepisami prawa na rynkach naszej obecności. Wpływa to na kształt, jakość i standardy naszej różnorodnej kultury korporacyjnej.

Zarząd XTB S.A. zarządza elementami kultury organizacyjnej zgodnie z podziałem kompetencji Członków Zarządu we współpracy z właścicielami obszarów operacyjnych XTB. Budujemy międzynarodową i różnorodną kulturę organizacyjną, która wymaga odpowiednich

działań komunikacyjnych. W związku z tym wdrożyliśmy wewnętrzną platformę Intranet oraz komunikujemy się dwujęzycznie. Interesy załogi reprezentują przedstawiciele pracowników, którzy podczas cyklicznych spotkań z Zarządem mogą przedstawiać swoje wnioski i rekomendacje.

Tematy związane z kulturą korporacyjną omawiane są na posiedzeniach Zarządu. W 2024 roku omówiono:

- wyniki Badania Podwójnej Istotności Grupy XTB,
- przyjęcie Strategii ESG na lata 2024-2027,
- przyjęcie Polityki Antymobbingowej i Antydyskryminacyjnej,
- przyjęcie Polityki Antykorupcyjnej,
- przyjęcie Polityki Różnorodności (DEI – Diversity & Inclusion).

Wspieramy rozwój naszej kultury korporacyjnej poprzez:

- konkurencyjne i elastyczne warunki zatrudnienia,
- wartości, strategię, procedury i polityki,
- dwujęzyczną komunikację opartą o wewnętrzny intranet oraz mailingi,
- ogólnofirmowe i działowe imprezy integracyjne,
- organizowanie i dofinansowanie szkoleń pracowników,
- działania komunikacyjne w ramach Programu „Naturalna inwestycja”,
- promocję profilaktyki i nawyków prozdrowotnych podczas cyklicznych obchodów Dnia Zdrowia czy doraźnie organizowanych akcji;
- całoroczne warsztaty „Inner Power” zachęcające do dzielenia się pasjami wśród pracowników,
- coroczne badanie poziomu satysfakcji pracowników;
- promocję wolontariatu;
- wsparcie różnorodności i wprowadzenie Polityki Różnorodności (DEI).

MDR-P Nasze działania w obszarze kultury korporacyjnej i etyki wspierają dokumenty wewnętrzne, m.in.:

- Statut XTB S.A.
- Regulamin Zarządu XTB S.A.
- Kodeks Etyki,
- Polityka Różnorodności (DEI)
- Polityka Antymobbingowa i Antydyskryminacyjna
- Polityka szkoleniowa
- Polityka Antykorupcyjna
- Regulamin Pracy
- Polityka Kadrowa
- Regulamin Wynagradzania Zarządu XTB S.A.

Kulturę organizacyjną budujemy w oparciu o wartości:



TECHNOLOGIA



WSPARCIE



ZAUFANIE

Oceniamy naszą kulturę organizacyjną poprzez coroczne badanie satysfakcji pracowników przeprowadzane przez Dział Zarządzania Kapitałem Ludzkim.

Przeciwdziałanie korupcji i przekupstwu

G1-3 / G1-4 Celem zapobiegania zarzutom oraz incydentom związanym z korupcją i przekupstwem, wykrywania ich i reagowania na nie:

- w ramach działu Prawnego i Compliance funkcjonuje zespół AML (z ang. Anti-Money Laundering) oraz pracownicy Grupy XTB odbywają szkolenia z obszaru przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu,
- wdrożono Politykę Antykorupcyjną XTB S.A.,
- obowiązują zasady przyjmowania prezentów i upominków;
- zgodnie z przepisami obowiązującego prawa rozmowy prowadzone z klientami XTB są nagrywane.

W 2024 roku nie zidentyfikowano przypadków korupcji w Grupie XTB, nie toczyły się również postępowania przeciwko spółkom Grupy XTB z tego obszaru.

G1-1 / MDR-P / MDR-A / MDR-P W odpowiedzi na wyłonione istotne wpływy i ryzyka w obszarze korupcji oraz zgodnie z celem Strategii ESG na lata 2024-2027 opracowano Politykę Antykorupcyjną XTB S.A. i zarekomendowano ją do wdrożenia w całej Grupie XTB. Dokument został oparty m.in. na Konwencji Narodów Zjednoczonych Przeciwko Korupcji i kompleksowo odnosi się do zagadnień, a system zgłaszania naruszeń został połączony z systemem wdrożonym wewnętrzną Procedurą zgłaszania naruszeń celem zapewnienia sprawnego, niezależnego i obiektywnego badania incydentów. Najwyższym szczeblem odpowiedzialnym za wdrożenie Polityki jest Zarząd XTB S.A. W ramach Polityki nie wdrożono celów, ma ona charakter edukacyjny, informacyjny oraz zapobiegawczy. Nie wymaga podejmowania działań w przypadku braku przypadków naruszeń, aczkolwiek podlega standardowemu okresowemu przeglądowi.

W ramach Polityki zidentyfikowano obszary szczególnie narażone na ryzyko korupcji:

- obsługi klientów XTB;
- obszaru IT;
- wyboru dostawców i partnerów biznesowych;
- zawierania umów handlowych;
- działań sponsoringowych i akcji charytatywnych;
- zatrudniania, wynagradzania i premiowania pracowników;
- przetwarzania informacji, w tym informacji poufnych i stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa;
- rozstrzygnięć sądowych i administracyjnych.

W IV kwartale w Centrali XTB S.A. wdrożono szkolenia zakresu przeciwdziałania korupcji i przekupstwu dla nowo zatrudnionych pracowników oraz podjęto decyzję o wysyłaniu cyklicznych alertów do pracowników zidentyfikowanych jako szczególnie narażeni. Działania te stanowią uzupełnienie dotychczas prowadzonych szkoleń z obszaru przeciwdziałania praniu pieniędzy AML (Anti-Money Laundering). Zostaną nimi objęte osoby zidentyfikowane jako szczególnie narażone na ryzyko korupcji i przekupstwa oraz członkowie organów zarządczych i nadzorczych. Obszar identyfikacji funkcji szczególnie narażonych oraz szkoleń jest nowym obszarem podjętym operacyjnie przez XTB, w związku z czym wiele oddziałów nie przeprowadziło szkoleń wyłącznie dedykowanych korupcji, a jedynie uwzględniło elementy tej tematyki w ramach innych, często obowiązkowych szkoleń np. z obszaru AML.

Tabela 41. Szkolenie w zakresie przeciwdziałania korupcji i przekupstwu

	Zarząd i Rada Nadzorcza	Dyrektorzy i kierownicy	Pozostali pracownicy	Osoby współpracujące na podstawie umów B2B, umów- zlecenie itp.
Ogólna liczba osób zagrożonych korupcją	11	153	218	7
Liczba osób zagrożonych i przeszkolonych	1	25	42	3
Liczba osób uprawnionych do szkolenia	11	153	218	7
Odsetek osób pełniących funkcję narażoną na ryzyko korupcji objętych programami szkoleniowymi (%)*	9%	16%	19%	43%
Czas szkolenia przypadający na 1 uczestnika	1,55	0,84	0,32	2,43

*Celem wyliczenia odsetka osób pełniących funkcję narażoną na ryzyko korupcji objętych programami szkoleniowymi podzielono licznik, czyli liczbę osób zagrożonych i przeszkolonych z tego obszaru przez mianownik, czyli ogólną liczbę osób zagrożonych korupcją.

W 2024 roku przeprowadzane szkolenia z obszaru korupcji miały formę szkoleń mieszanych: stacjonarnych, online oraz z wykorzystaniem platform online.

Celem zapobiegania zarzutom oraz incydentom związanym z korupcją i przekupstwem, wykrywania ich i reagowania na nie:

- w ramach działu Prawnego i Compliance funkcjonuje zespół AML (z ang. Anti-Money Laundering) oraz pracownicy Grupy XTB odbywają szkolenia z obszaru przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu,
- wdrożono Politykę Antykorupcyjną XTB S.A.,
- obowiązują zasady przyjmowania prezentów i upominków;
- zgodnie z przepisami obowiązującego prawa rozmowy prowadzone z klientami XTB są nagrywane,
- od IV kwartału 2024 roku wdrożono szkolenia obejmujące zagadnienia przeciwdziałania korupcji do procesu szkoleniowego nowozatrudnionych pracowników,
- podjęto decyzję o wysyłce cyklicznych alertów zarówno do osób zidentyfikowanych jako szczególnie narażone na ryzyko korupcji, jak i do wszystkich pracowników.

W 2024 roku nie zidentyfikowano przypadków korupcji w Grupie XTB, nie toczyły się również postępowania przeciwko spółkom Grupy XTB z tego obszaru.

Mechanizm zgłaszania naruszeń

W XTB obowiązuje wewnętrzna "Procedura anonimowego zgłaszania nieprawidłowości", która określa tryb zgłoszeń rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń prawa, w tym naruszeń przepisów z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, procedur wewnętrznych i standardów etycznych. Procedurą objęci są zarówno pracownicy jak i inne osoby wykonujące czynności na rzecz XTB, w tym dostawcy XTB. Wewnętrzna procedura zapewnia ochronę sygnalistom przed działaniami odwetowymi i stanowi realizację obowiązków wprowadzonych Ustawą z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów. Każdy pracownik będący świadkiem lub posiadający wiedzę o naruszeniu jest zobligowany dokonać zgłoszenia.

Zgłoszeń dokonuje się za pośrednictwem formularza elektronicznego dostępnego pod adresem <https://www.xtb.com/pl/zawiadomienie>. Podmiotami rozpatrującymi zgłoszenia, w zależności od ich przedmiotu, są: Inspektor Nadzoru, MLRO (Money Laundering Reporting Officer), Zarząd, Rada Nadzorcza lub członkowie tych organów. Zgodnie z przyjętą *Procedurą zgłaszania nieprawidłowości w XTB S.A. z dn. 24.09.2024 roku* zapewnia się, że osoby prowadzące dochodzenie mają być odrębne od łańcucha struktur zarządczych zaangażowanych w sprawę. Po otrzymaniu zgłoszenia, właściwy podmiot wszczynają dochodzenie, które nie powinno trwać dłużej niż 2 miesiące.

Wszelkie zgłoszenia spoza wewnętrznych struktur dotyczące podejrzeń w zakresie działań korupcyjnych XTB należy zgłaszać za pośrednictwem formularza elektronicznego dostępnego pod adresem <https://www.xtb.com/pl/zawiadomienie>, bądź korespondencyjnie na adres siedziby XTB S.A. w Warszawie

Zgłoszenie powinno zawierać co najmniej następujące informacje:

- data, miejsce oraz okoliczności zdarzenia;
- charakter zdarzenia;
- dowody naruszenia, takie jak dokumenty, e-maile lub inne.

Wszystkie zgłoszenia są traktowane jako poufne i są przechowywane w dedykowanym rejestrze zgłoszeń. Potwierdzenie otrzymania zgłoszenia otrzymuje osoba zgłaszająca, która podała dane kontaktowe w ramach zgłoszenia, w terminie do 14 dni roboczych od dnia zgłoszenia. W razie zakończenia postępowania wszczętego na skutek zgłoszenia, osobie zgłaszającej zostanie również przekazana informacja o zakończeniu i wyniku postępowania, w terminie miesiąca od dnia zakończenia postępowania. Osoby prowadzące zgłoszenie są odrębne od struktur zarządzania zaangażowanych w sprawę.

Za sprawozdanie z wyników dochodzenia organom zarządzającym i nadzorczym na mocy Procedury zgłaszania naruszeń odpowiada Członek Zarządu ds. Prawnych, który cyklicznie przekazuje Radzie Nadzorczej informacje o otrzymanych zgłoszeniach.

4.4. Zarządzanie ryzykiem i kontrola wewnętrzna

GOV-5 W 2024 roku podjęliśmy się uporządkowania procesów zarządzania obszarem ESG, identyfikacji istotnych wpływów, szans i ryzyk, wyznaczeniu strategicznych kroków działania w nadchodzących latach, analizy procesu pozyskiwania danych z Grupy Kapitałowej XTB S.A. oraz dostosowania raportowania do wymagań unijnej Dyrektywy CSRD i standardów ESRS.

Najwyższą instancją zarządczą względem ryzyk obszaru ESG jest Zarząd XTB S.A. Zidentyfikowane w ramach procesu *Badania Podwójnej Istotności* ryzyka ESG zgodnie z celem strategicznym na lata 2024-2027 zostały dostosowane do wewnętrznego systemu zarządzania ryzykiem i zostaną do niego wcielone. Eksperti reprezentujący różne obszary działalności Grupy XTB, dostarczający niezbędne dane do realizacji procesu raportowania są odpowiedzialni za ich kompletność, rzetelność i prawidłowość. Jednostką organizacyjną koordynującą proces sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy XTB jest Zespół ESG, który zbiera, konsoliduje, analizuje i przedstawia informacje zebrane w sprawozdaniu. Każda osoba zobowiązana do wsparcia procesu raportowania poprzez dostarczenie danych jest objęta wsparciem Zespołu ESG, który pozostaje do ich dyspozycji podczas całego procesu. Zbieranie danych jest oparte o uniwersalne i ogólnodostępne narzędzia znane każdemu pracownikowi Grupy XTB.

Nadzór nad poprawnością procesu raportowania pełni osobiście Członek Zarządu ds. Finansowych oraz członkowie Zarządu XTB S.A. Również od 2025 roku Audytor

wewnętrzny reprezentujący komórkę audytu wewnętrznego XTB S.A. będzie cyklicznie zapoznawać się z publikowanymi oświadczeniami zrównoważonego rozwoju oraz co najmniej raz na dwa lata przeprowadzi audyt obszaru ESG. Audytor Wewnętrzny podlega organizacyjnie Prezesowi Zarządu, a funkcjonalnie Przewodniczącemu Komitetu Audytu zgodnie z zasadami przewidzianymi w Regulaminie Audytu Wewnętrznego. Do zadań Działu Audytu Wewnętrznego należy między innymi badanie oraz ocena prawidłowości i skuteczności procesów, regulaminów i procedur wewnętrznych w XTB. Audytor Wewnętrzny pełni również rolę doradczą na rzecz innych jednostek organizacyjnych, w tym komórki odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem, ESG i raportowanie.

W strukturze XTB S.A. funkcjonuje także Dział Kontroli Ryzyka zarządzany przez Członka Zarządu ds. Ryzyka. Nad zagadnieniami prawnymi i compliance czuwa natomiast zespół prawny zarządzany przez Członka Zarządu ds. Prawnych. Celem Systemu Zarządzania Ryzykiem XTB jest zapewnienie świadomego i kontrolowanego podejmowania ryzyka w ramach Grupy XTB. 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.

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem. W Spółce został powołany również Komitet Audytu, który funkcjonuje jako odrębny komitet.

4.5. Zarządzanie relacjami z dostawcami

G1-2 / G1-5 / G1-6 Dążymy do budowy długoletnich i stabilnych relacji z naszymi dostawcami poprzez komunikację oraz odpowiedzialne praktyki płatnicze. Pomimo analizy nie wyłoniliśmy kluczowych szans i ryzyk tego obszaru, co wynika m.in. z nieprodukcyjnego charakteru naszej działalności oraz charakterystyki działalności partnerów z którymi współpracujemy (instytucje regulowane, partnerzy z obszaru Unii Europejskiej). Wybierając dostawców kierujemy się ich nieposzlakowaną opinią na rynku oraz oceniamy nasze relacje na bazie bieżącej współpracy i kontaktu, na dzień publikacji Oświadczenia nie uwzględnialiśmy w ocenie kryteriów środowiskowych i społecznych przy wyborze dostawców.

Ryzyko związane z łańcuchem dostaw i wpływ na zrównoważony jest zminimalizowane, nie występuje bowiem sytuacja, w której bylibyśmy uzależnieni od jednego dostawcy czy też zagrażają nam przerwy ciągłości łańcucha dostaw. Wśród dostawców identyfikujemy głównie dostawców infrastruktury IT, materiałów biurowych oraz usług (np. marketingowo-reklamowych).

G1-6 MDR-P Grupa XTB nie przyjęła polityki regulującej zasad płatności dla dostawców, nie dostosowujemy również warunków płatności w zależności od typu dostawcy a w okresie sprawozdawczym nie podejmowaliśmy istotnych działań i nie wyznaczyliśmy celów w tym obszarze. Warunki płatności są ustalane każdorazowo podczas indywidualnych negocjacji zapisów umownych pomiędzy XTB a dostawcami. Mimo braku procedur w obszarze płatności, również względem naszych partnerów sektora MŚP, wyznajemy zasadę jak najefektywniejszego regulowania zobowiązań, a w 2024 roku 78% zrealizowanych płatności w skali Grupy XTB było zrealizowanych zgodnie z przyjętymi standardami płatności.

Tabela 42. Standardowe zasady płatności w Grupie XTB w 2024 roku

Okres sprawozdawczy	01.01.2024 - 31.12.2024
Średnia liczba dni potrzebna na opłacenie faktury od dnia rozpoczęcia naliczania umownego lub ustawowego terminu płatności	15
Liczba toczących się postępowań sądowych dotyczących opóźnień w płatnościach	0
Standardowe warunki płatności (średnia liczba dni)	14
Ilość płatności zrealizowanych zgodnie ze standardowymi warunkami	21 971
Łączna ilość zrealizowanych płatności	28 280
% płatności zgodny ze standardowymi warunkami płatności	78%

4.6. Oświadczenie należytej staranności

GOV-4 Dążenie do zrównoważonego prowadzenia działalności to złożony proces wymagający przemyślanych działań rozłożonych w czasie w skali całej Grupy XTB. Analiza *due dilligence* jest w naszym rozumieniu szeregiem ciągłych działań mających na celu monitorowanie, udoskonalanie oraz weryfikowanie skuteczności wdrażanych rozwiązań. Proces ten ma towarzyszyć biznesowi na przestrzeni jego całej działalności, wspierając jego rozwój poprzez doskonalenie procesów strategicznych i operacyjnych.

W całej swojej działalności Grupa XTB kieruje się zasadami określonymi w międzynarodowych Wytycznych Organizacji Narodów Zjednoczonych (ONZ) dotyczących biznesu i praw człowieka oraz Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw międzynarodowych. Jako podmiot notowany na Giełdzie Papierów Wartościowych S.A. oraz regulowany na największych rynkach finansowych działamy zgodnie z rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego oraz regulatorów na lokalnych rynkach. W związku z powyższym dochowujemy należytej staranności we wszystkich procesach, również obszaru zrównoważonego rozwoju.

Tabela 43. Podstawowe elementy procesu należytej staranności

Podstawowy element należytej staranności	Obszar	Odniesienie w Oświadczeniu zrównoważonego rozwoju
Uwzględnienie należytej staranności w łaździe korporacyjnym, strategii i modelu biznesowym	E, S, G	Rozdział 1.3. Zarządzanie zrównoważonym rozwojem Rozdział 1.6. Istotne wpływy, szanse i ryzyka Rozdział 3.1. Nasi pracownicy Rozdział 3.2. Konsumenci i użytkownicy końcowi
Współpraca z zainteresowanymi	E, S, G	Rozdział 1.3. Zarządzanie zrównoważonym rozwojem Rozdział 1.5. Kluczowi interesariusze

stronami, na które jednostka wywiera wpływ

Rozdział 3.2. Konsumenci i użytkownicy końcowi
Rozdział 1.6. Istotne wpływy, szanse i ryzyka
Rozdział 2.1.1. Polityka Klimatyczna Grupy XTB
Rozdział 4.3. Kultura korporacyjna i etyki
Rozdział 4.5. Zarządzanie relacjami z dostawcami

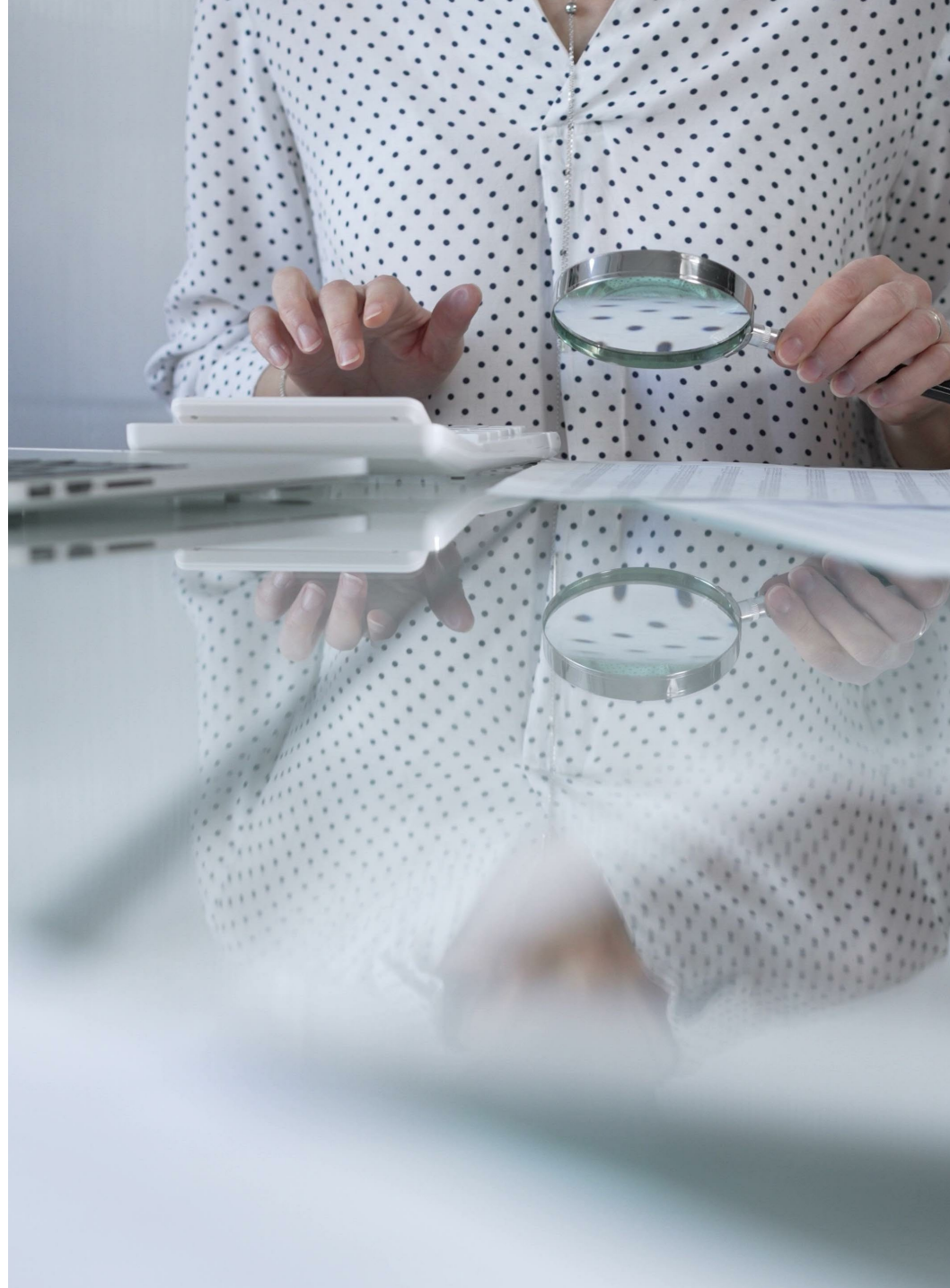
Identyfikacja i ocena negatywnych wpływów na ludzi i środowisko	E, S, G	Rozdział 1.6. Istotne wpływy, szanse i ryzyka Rozdział 3.1. Nasi pracownicy Rozdział 3.2. Konsumenci i użytkownicy końcowi
Podjęmowanie działań w celu ograniczenia zidentyfikowanych negatywnych wpływów na ludzi i środowisko	E, S, G	Rozdział 2.1.1. Polityka Klimatyczna Grupy XTB
Monitorowanie skuteczności tych starań i przekazywanie stosownych informacji w tym zakresie	E, S, G	Rozdział 2.1.2. Zużycie paliw i energii Rozdział 2.1.3. Emisje gazów cieplarnianych Rozdział 3.1.5. Polityki i regulacje

W Grupie XTB wdrażamy od lat procesy *due dilligence* z pomocą działu Prawnego i Compliance, co po części wynika z charakteru działalności XTB jako instytucji finansowej notowanej na Giełdzie Papierów Wartościowych od 2016 roku, ale również z potrzeby rozwoju działalności, budowania odpowiedzialnej kultury organizacyjnej oraz przewagi konkurencyjnej. Raportujemy niefinansowo od 2022 roku, budując stopniowo naszą świadomość, porządkując procesy i realizując kolejne kamienie milowe. Analizy i raporty, strategia biznesowa oraz ESG, wdrażane polityki, kodeksy i procedury oraz podejmowane działania pomogły nam przeprowadzić z początkiem 2024 roku Badanie podwójnej istotności

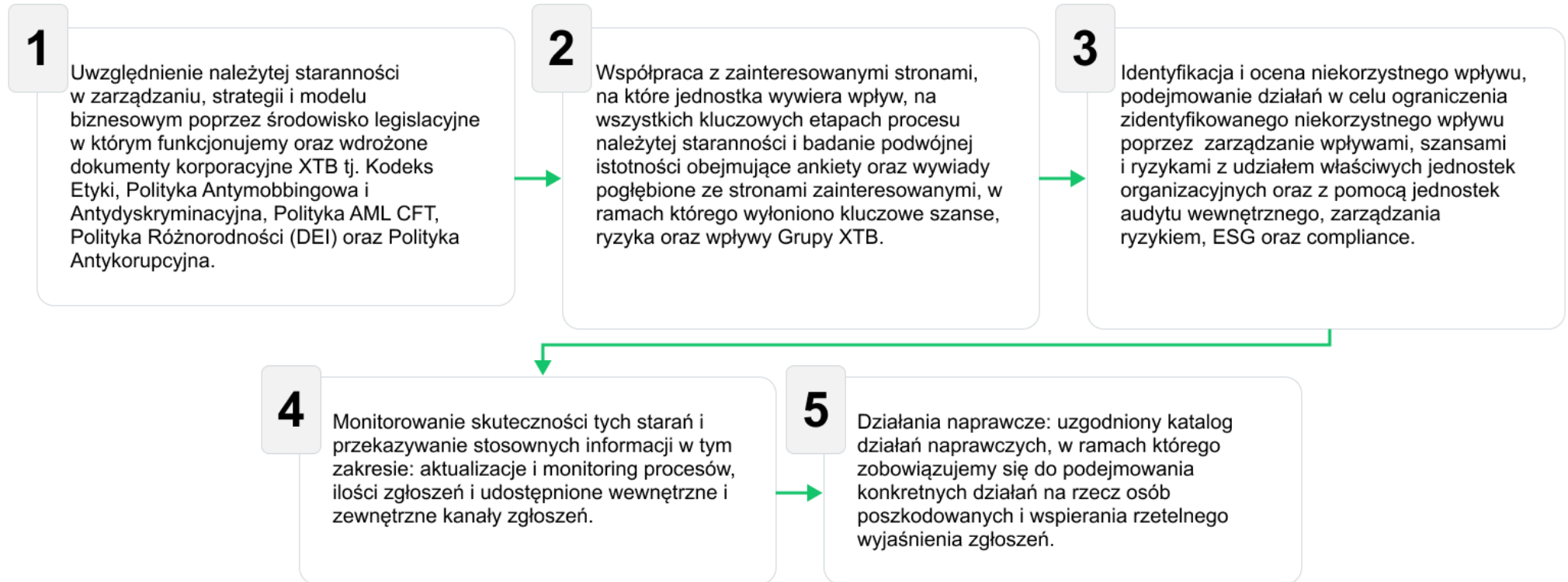
i wyłonić kluczowe wpływy, szanse i ryzyka ESG. Dokonaliśmy przeglądu polityk, zidentyfikowaliśmy obszary do dalszego doskonalenia oraz negatywne wpływy, którymi mamy zamiar zarządzać i je ograniczać. W kolejnych okresach sprawozdawczych naszą wolą jest dalsze doskonalenie w zakresie due diligence.

W ramach due diligence naszą działalność determinują:

- Strategia biznesowa oraz Strategia ESG Grupy XTB: Strategia biznesowa razem ze Strategią Zrównoważonego Rozwoju są kluczowymi, komplementarnymi względem siebie dokumentami determinującymi działalność Grupy XTB. Wyznaczone cele uzupełniają się wzajemnie, i wspierają wcielenie kryteriów ESG z jeszcze większym pożytkiem dla naszych Interesariuszy.
- Kodeks Etyki, Polityka Antymobbingowa i Antydyskryminacyjna, Polityka Różnorodności, Polityka AML CFT i Polityka Antykorupcyjna XTB: są to podstawowe dokumenty parasolowe naszej działalności, które oprócz określenia zasad funkcjonowania XTB stanowią nasze zobowiązanie do przestrzegania i wspierania zasad etyki w biznesie, doskonalenia oraz piętnowania nieuczciwych praktyk. Nie uznajemy jakichkolwiek przejawów łamania praw człowieka, zachowań nieetycznych oraz korupcji czy łapownictwa.
- Procedura wewnętrznego i zewnętrznego zgłaszania naruszeń: Dajemy naszym Interesariuszom możliwość zgłaszania wszelkich zidentyfikowanych naruszeń i nieprawidłowości oddając do ich dyspozycji powszechnie dostępne kanały komunikacji zapewniające również pełną anonimowość zgłaszającego. Zgłaszający zostaje objęty ustawową ochroną sygnalisty, wobec którego zakazuje się jakichkolwiek działań odwetowych.
- Pozostałe procedury, polityki i instrukcje.



Zgodnie z procesem due dilligence wszystkie dokumenty korporacyjne podlegają przeglądom oraz aktualizacjom oraz są powszechnie znane i dostępne wśród pracowników Grupy XTB.



Załącznik 1. Tabele Wyników - Taksonomia

Tabela 44. Wskaźnik obrotu.

2024	Rok		Kryteria dotyczące istotnego wkładu							Kryteria dotyczące zasady DNSH („nie czyni poważnych szkód”) (h)							Kategoria Działalności na rzecz	Kategoria Działalności	Kategoria Działalności wspomagająca (19)	Udział procentowy obrotów zgodnych z systematyką, 2023 rok (18)	Minimalne gwarancje (17)	Bioróżnorodność (16)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (15)	Zanieczyszczenie (14)	Zasoby wodne i morskie (13)	Adaptacja do zmian klimatu (12)	Łagodzenie zmian klimatu (11)	Bioróżnorodność (10)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (9)	Zanieczyszczenie (8)	Zasoby wodne i morskie (7)	Adaptacja do zmian klimatu (6)	Łagodzenie zmian klimatu (5)	Część obrotu, rok 2024 (4)	Obrót (w tys. PLN) (3)	Kod lub kody (a) (2)	Działalność gospodarcza (1)
	Tekst		T; N; N/EL	T; N; N/EL	T; N; N/EL	T; N; N/EL	T; N; N/EL	T; N; N/EL	T; N; N/EL	T; N; N/EL	T; N; N/EL	T; N; N/EL	T; N; N/EL	T; N; N/EL	T; N; N/EL	T; N; N/EL																					
A. DZIAŁALNOŚĆ KWALIFIKUJĄCA SIĘ DO SYSTEMATYKI																																					
A.1. Rodzaje działalności zrównoważonej środowiskowo (zgodna z systematyką)																																					
Działalność związana z oprogramowaniem, doradztwem w zakresie informatyki i działalności powiązane																																					
CCA 62																																					
5 060, 99																																					
0,27 %																																					
N																																					
T																																					
N																																					
N																																					
N																																					
N																																					
T																																					
T																																					
T																																					
T																																					
T																																					
T																																					
T																																					
0,50%																																					

Obrót ze zrównoważonej środowiskowo działalności (zgodnej z systematyką) (A.1)		5 060, 99	0,27 %		0,27 %													
W tym wspomagająca																		
W tym na rzecz przejścia																		

A.2 Działalność kwalifikująca się do systematyki, ale niezrównoważona środowiskowo (działalność niezgodna z systematyką)

				EL; N/EL	EL; N/EL	EL; N/EL	EL; N/EL	EL; N/EL	EL; N/EL									
Przetwarzanie danych; zarządzanie stronami internetowymi (hosting) i podobna działalność	63.11	1 265, 25	0,07 %	N/EL	EL	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL									
Obrót z tytułu działalności kwalifikującej się do systematyki, ale niezrównoważonej środowiskowo (działalności niezgodnej z systematyką) (A.2)		1 265, 25	0,07 %		0,07 %													
A. Obrót z tytułu działalności kwalifikującej się do systematyki (A.1+A.2)		6 326, 24	0,34 %		0,34 %													
B. DZIAŁALNOŚĆ NIEKWALIFIKUJĄCA SIĘ DO SYSTEMATYKI																		

Obrót z tytułu działalności niekwalifikującej się do systematyki		1 867 110, 24	99,6 6%
OGÓLEM		1 873 436, 48	100, 00 %

Tabela 45. Wskaźnik nakładów inwestycyjnych.

2024	Rok			Kryteria dotyczące istotnego wkładu					Kryteria dotyczące zasady DNSH („nie czyni poważnych szkód”) (h)									
	Kod lub kody (a) (2)	Nakłady inwestycyjne (w tys. PLN) (3)	Odsetek nakładów inwestycyjnych, rok 2024 (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 (18)	Kategoria Działalność wspomagająca (19)
Tekst		Waluta	%	T; N; N/EL	T; N; N/EL	T; N; N/EL	T; N; N/EL	T; N; N/EL	T; N; N/EL	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)																		

Działalność związana z oprogramowaniem, doradztwem w zakresie informatyki i działalności powiązane	CCA 62	4,82	0,02%	N	T	N	N	N	N	T		T	T	T	T	T	0,11%		
Nakłady inwestycyjne z tytułu działalności zrównoważonej środowiskowo (zgodnej z systematyką) (A.1)		4,82	0,02%		0,02%														
W tym wspomagająca																			
W tym na rzecz przejścia																			
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	EL; N/EL	EL; N/EL										
Przetwarzanie danych; zarządzanie stronami internetowymi (hosting) i podobna działalność	63.11	1,20	0,01%	N/EL	EL	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL										

Nakłady inwestycyjne z tytułu działalności kwalifikującej się do systematyki, ale niezrównoważonej środowiskowo (działalności niezgodnej z systematyką) (A.2)		1,20	0,01%	0,01%								
A. Nakłady inwestycyjne z tytułu działalności kwalifikującej się do systematyki (A.1+A.2)		6,02	0,03%	0,03%								
B. DZIAŁALNOŚĆ NIEKWALIFIKUJĄCA SIĘ DO SYSTEMATYKI												
Nakłady inwestycyjne z tytułu działalności niekwalifikującej się do systematyki		20 654,87	99,97%									
OGÓŁEM		20 660,89	100,00%									

Tabela 46. Wskaźnik wydatków operacyjnych.

2024	Rok			Kryteria dotyczące istotnego wkładu						Kryteria dotyczące zasady DNSH („nie czyń poważnych szkód”) (h)									Kategoria Działalność na rzecz przejścia (20)
	Kod lub kody (a) (2)	Wydatki operacyjne (w tys. PLN) (3)	Odsetek wydatków operacyjnych, rok 2024 (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	Kategoria Działalność wspomagająca (19)	
Działalność gospodarcza (1)																	%	E	T
Tekst		Waluta	%	T; N; N/EL	T; N; N/EL	T; N; N/EL	T; N; N/EL	T; N; N/EL	T; N; N/EL	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)																			
Działalność związana z oprogramowaniem, doradztwem w zakresie informatyki i działalności powiązane	CCA 62	4 907,36	0,55%	N	T	N	N	N	N	T		T	T	T	T	T	1,13%		
Wydatki operacyjne z tytułu działalności zrównoważonej środowiskowo (zgodnej z systematyką) (A.1)		4 907,36	0,55%		0,55%														

W tym wspomagająca																			
W tym na rzecz przejścia																			
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	EL; N/EL	EL; N/EL										
Przetwarzanie danych; zarządzanie stronami internetowymi (hosting) i podobna działalność	63.11	1 226,84	0,14%	N/EL	EL	N/EL	N/EL	N/EL	N/EL										
Wydatki operacyjne z tytułu działalności kwalifikującej się do systematyki, ale niezrównoważonej środowiskowo (działalności niezgodnej z systematyką) (A.2)		1 226,84	0,14%		0,14%														

A. Wydatki operacyjne z tytułu działalności kwalifikującej się do systematyki (A.1+A.2)		6 134,21	0,69%	0,69%									
B. DZIAŁALNOŚĆ NIEKWALIFIKUJĄCA SIĘ DO SYSTEMATYKI													
Wydatki operacyjne z tytułu działalności niekwalifikującej się do systematyki		880 566,54	99,31%										
OGÓLEM		886 700,75	100,00%										

Tabela nr 47. 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 wskaźnik (na zawierania transakcji na własny rachunek)	kluczowy wskaźnik wyników (na potrzeby transakcji)	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 wskaźnik (na potrzeby i działalności innych)	kluczowy wskaźnik wyników (na potrzeby usług i działalności innych)	Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący dochodów	0	0	0%	0%	0%

Tabela 48a. Kluczowe wskaźniki wyników firm inwestycyjnych: usługi zawierania transakcji na własny rachunek - wg przychodów.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	w	x	y	z																							
																										Ogółem (mln PLN)	W tym objęte kluczowymi wskaźnikami i wyników (mln PLN)	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)			Adaptacja do zmian klimatu			Zasoby wodne i morskie (WMR)			Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)			Zanieczyszczenie (PPC)			Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)			OGÓŁEM (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)		
																										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 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 aktywa objęte systematyką UE (%) (kwalifikujące się do systematyki)				
																										W tym działalność zgodna z systematyką (%) UE (%) (zgodne z systematyką)			W tym działalność zgodna z systematyką (%) UE (%) (zgodne z systematyką)			W tym działalność zgodna z systematyką (%) UE (%) (zgodne z systematyką)			W tym działalność zgodna z systematyką (%) UE (%) (zgodne z systematyką)			W tym działalność zgodna z systematyką (%) UE (%) (zgodne z systematyką)			W tym działalność zgodna z systematyką (%) UE (%) (zgodne z systematyką)			W tym działalność zgodna z systematyką (%) UE (%) (zgodne 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 (%)				W tym na rzecz przejścia (%)		W tym wspomagająca (%)																									
1	Aktywa ogółem zainwestowane w ramach działalności firm inwestycyjnych dotyczących zawierania transakcji na własny rachunek*	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%																							
2	w tym: we własnym imieniu	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	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%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%																							

* z wyłączeniem obligacji skarbowych

Tabela nr 48b. Kluczowe wskaźniki wyników firm inwestycyjnych: usługi zawierania transakcji na własny rachunek - wg nakładów inwestycyjnych (CAPEX).

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	w	x	y	z																							
																										Ogółem (mln PLN)	W tym objęte kluczowymi wskaźnikami i wyników (mln PLN)	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)			Adaptacja do zmian klimatu			Zasoby wodne i morskie (WMR)			Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)			Zanieczyszczenie (PPC)			Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)			OGÓŁEM (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)		
																										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 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 aktywa objęte systematyką UE (%) (kwalifikujące się do systematyki)				
																										W tym działalność zgodna z systematyką (%) UE (%) (zgodne z systematyką)			W tym działalność zgodna z systematyką (%) UE (%) (zgodne z systematyką)			W tym działalność zgodna z systematyką (%) UE (%) (zgodne z systematyką)			W tym działalność zgodna z systematyką (%) UE (%) (zgodne z systematyką)			W tym działalność zgodna z systematyką (%) UE (%) (zgodne z systematyką)			W tym działalność zgodna z systematyką (%) UE (%) (zgodne z systematyką)			W tym działalność zgodna z systematyką (%) UE (%) (zgodne 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 (%)				W tym na rzecz przejścia (%)		W tym wspomagająca (%)																									
1	Aktywa ogółem zainwestowane w ramach działalności firm inwestycyjnych dotyczących zawierania transakcji na własny rachunek*	694	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%																							
2	w tym: we własnym imieniu	694	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	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%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%																							

* z wyłączeniem obligacji skarbowych

Tabela 49. Tabela wyników - kluczowe wskaźniki wyników firm inwestycyjnych – inne usługi.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	O	p	q	r	s	t	u	w	x	y	z																								
																										Ogółem (mln PLN)	W tym objęte kluczowymi wskaźnikami wyników (mln PLN)	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)			Adaptacja do zmian klimatu			Zasoby wodne i morskie (WMR)			Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)			Zanieczyszczenie (PPC)			Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)			OGÓŁEM (CCM+CCA+WTR+CE+PPC+BIO)			
																										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 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 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 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 z tytułu działalności i usług związanych z działalnością zgodną z systematyką (%)					
W tym na rzecz przejści			W tym wspomagająca (%)			W tym wspomagająca (%)			W tym wspomagająca (%)			W tym wspomagająca (%)			W tym wspomagająca (%)			W tym na rzecz przejści a (%)																															
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%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%																							
2	Przyjmowanie oraz przekazywanie zleceń w związku z instrumentem finansowym lub większą ich liczbą	0	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%																							
3	Wykonywania zleceń w imieniu klienta	15,74	0	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	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 50. 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 51a. Działalność związana z energią jądrową i gazem ziemnym - działalność gospodarcza zgodna z systematyką - wg przychodów.

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach 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 51b. Działalność związana z energią jądrową i gazem ziemnym - działalność gospodarcza zgodna z systematyką - wg nakładów inwestycyjnych CAPEX.

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach 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 52a. Działalność związana z energią jądrową i gazem ziemnym - działalność gospodarcza zgodna z systematyką (licznik) - wg przychodów.

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach 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 52b. Działalność związana z energią jądrową i gazem ziemnym - działalność gospodarcza zgodna z systematyką (licznik) - wg nakładów inwestycyjnych CAPEX.

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach 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 53a. Działalność związana z energią jądrową i gazem ziemnym – działalność gospodarcza kwalifikująca się do systematyki, ale niezgodna z systematyką – wg przychodów.

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach 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 53b. Działalność związana z energią jądrową i gazem ziemnym – działalność gospodarcza kwalifikująca się do systematyki, ale niezgodna z systematyką – wg nakładów inwestycyjnych CAPEX.

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach 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 54a. Działalność gospodarcza niekwalifikująca się do systematyki - dane dla wskaźnika aktywów ogółem zainwestowanych w ramach działalności firm inwestycyjnych dotyczących zawierania transakcji na własny rachunek – wg przychodów.

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota (mIn PLN)	%
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	0	0%
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	0	0%
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	0	0%
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	0	0%
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	0	0%
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	0	0%
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	0	0%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0%

Tabela 54b. Działalność gospodarcza niekwalifikująca się do systematyki - dane dla wskaźnika aktywów ogółem zainwestowanych w ramach działalności firm inwestycyjnych dotyczących zawierania transakcji na własny rachunek – wg nakładów inwestycyjnych.

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota (mIn PLN)	%
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	694,27	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	694,27	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	694,27	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	694,27	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	694,27	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	694,27	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	694,27	100%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	694,27	100%

Tabela 55a. Działalność gospodarcza niekwalifikująca się do systematyki dane dla wskaźnika wyników firm inwestycyjnych – inne usługi. Prowizje i opłaty dotyczące wykonywania zleceń w imieniu klienta – wg przychodów.

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota (mln PLN)	%
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.	15,74	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.	15,74	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.	15,74	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.	15,74	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.	15,74	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.	15,74	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.	15,74	100%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników.	15,74	100%

Tabela nr 55b. Działalność gospodarcza niekwalifikująca się do systematyki dane dla wskaźnika wyników firm inwestycyjnych – inne usługi. Prowizje i opłaty dotyczące wykonywania zleceń w imieniu klienta – wg nakładów inwestycyjnych CAPEX.

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota (mIn PLN)	%
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.	0	0%
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.	0	0%
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.	0	0%
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.	0	0%
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.	0	0%
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.	0	0%
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.	0	0%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników.	0	0%