Polityka ESG Grupy XTB

XTB Group ESG Policy



Polityka ESG Grupy XTB
z dnia 29.09.2026 roku

Rozdział I
Postanowienia ogólne

1. Polityka ESG (dalej: „Polityka") to zbiór zasad i standardów określających ramy operacyjne dla realizacji Strategii ESG w Grupie Kapitałowej XTB S.A. (dalej: „Grupa XTB", „Spółka", „Organizacja").
2. Dokument stanowi rozwinięcie założeń Strategii ESG na lata 2024–2027. Systematyzuje on procesy zarządcze, społeczne oraz środowiskowe, kładąc szczególny nacisk na specyfikę i potrzeby działalności Grupy XTB jako dostawcy nowoczesnych usług finansowych i technologicznych w modelu cyfrowym (fintech).
3. Z dniem wejścia w życie niniejsza Polityka uchyla i zastępuje w całości dotychczasową „Politykę Klimatyczną Grupy XTB" oraz program wewnętrzny „Naturalna Inwestycja".
4. Polityka ma zastosowanie do wszystkich spółek zależnych oraz oddziałów zagranicznych wchodzących w skład Grupy Kapitałowej XTB S.A. Jej adresatami są wszyscy pracownicy, współpracownicy oraz kluczowi interesariusze organizacji.
5. Właścicielem dokumentu jest Zespół ds. Zrównoważonego Rozwoju XTB S.A., funkcjonujący w strukturach Działu Finansów, Księgowości i Administracji, który dokonuje przeglądu Polityki przynajmniej raz w roku.
6. Polityka ESG jest zatwierdzana uchwałą Zarządu XTB S.A.

Rozdział II
Zarządzanie obszarem ESG w strukturach XTB

1. Zarząd XTB S.A. jest najwyższym organem decyzyjnym odpowiedzialnym za obszar zrównoważonego rozwoju. Odpowiada za integrację kryteriów ESG z modelem biznesowym firmy oraz zatwierdzanie strategii i kluczowych polityk.
2. Członek Zarządu ds. Finansowych sprawuje bezpośredni nadzór nad obszarem ESG, zapewniając pełną spójność raportowania niefinansowego z celami biznesowymi i finansowymi Grupy.
3. Zespół ds. Zrównoważonego Rozwoju odpowiada operacyjnie za koordynację działań ESG, konsolidację danych sprawozdawczych (zgodnie z dyrektywą CSRD i standardami ESRS) oraz bieżący monitoring realizacji Strategii ESG.
4. Dział Kontroli Ryzyka, pod nadzorem Członka Zarządu ds. Ryzyka, odpowiada za wsparcie i koordynację w zakresie identyfikacji i oceny ryzyk, a także inkorporację ryzyk ESG do wewnętrznego Systemu Zarządzania Ryzykiem.
5. Nadzór niezależny nad prawidłowością procesów zrównoważonego rozwoju sprawuje Komitet Audytu Rady Nadzorczej. W ramach struktur kontrolnych Audytor Wewnętrzny analizuje opublikowane oświadczenia dotyczące zrównoważonego rozwoju oraz realizuje audyty obszaru ESG adekwatnie do zidentyfikowanych potrzeb.

Rozdział III
Obszar społeczny

Grupa XTB jako podmiot sektora fintech priorytetyzuje relacje z pracownikami oraz klientami korzystającymi z cyfrowych produktów inwestycyjnych. Filar społeczny odzwierciedla zobowiązania Spółki w zakresie praw pracowniczych, bezpiecznych warunków pracy, równego traktowania oraz edukacji rynku.

The ESG Policy of the XTB Group
dated September 29, 2026

Chapter I
General Provisions

1. The ESG Policy (hereinafter: the "Policy") is a set of rules and standards establishing the operational framework for implementing ESG Strategy within the XTB S.A. Capital Group (hereinafter: the "XTB Group", the "Company", or the "Organization").
2. The document expands upon the assumptions of the ESG Strategy for the years 2024–2027. It systematizes managerial, social, and environmental processes, placing a particular emphasis on the specific nature and needs of the XTB Group's operations as a provider of modern financial and technological services in a digital model (fintech).
3. Upon its entry into force, this Policy repeals and replaces in its entirety the previous "Climate Policy of the XTB Group" and the internal "Natural Investment" program.
4. The Policy applies to all subsidiaries and foreign branches comprising the XTB S.A. Capital Group. Its addressees are all employees, associates, and key stakeholders of the organization.
5. The owner of the document is the Sustainability Team of XTB S.A. within the structures of the Finance, Accounting, and Administration Department, which reviews the Policy at least once a year.
6. The ESG Policy is approved by a resolution of the Management Board of XTB S.A.

Chapter II
ESG Governance within XTB Structures

1. The Management Board of XTB S.A. is the highest decision-making body responsible for the area of sustainable development. It is responsible for integrating ESG criteria into the company's business model and approving strategies and key policies.
2. The Chief Financial Officer (Member of the Management Board for Financial Affairs) exercises direct oversight over the ESG area, ensuring full consistency of non-financial reporting with the business and financial goals of the Group.
3. The Sustainability Team is operationally responsible for coordinating ESG activities, consolidating reporting data (in accordance with the CSRD directive and ESRS standards), and ongoing monitoring of the ESG Strategy implementation.
4. The Risk Control Department, under the supervision of the Chief Risk Officer (Member of the Management Board for Risk), is responsible for supporting and coordinating the identification and assessment of risks, as well as incorporating ESG risks into the internal Risk Management System.
5. Independent oversight over the correctness of sustainable development processes is exercised by the Audit Committee of the Supervisory Board. The Internal Auditor reviews the published sustainability statements and conducts audits of the ESG area as needed.

Chapter III
Social Area

As a fintech sector entity, the XTB Group prioritizes relations with its employees and clients using digital investment products. The social pillar reflects the Company's commitments regarding labor rights, safe working conditions, equal treatment, and market education.

1. Klienci i produkty inwestycyjne

- Dostęp do produktów inwestycyjnych: Działalność XTB opiera się na dostarczaniu uniwersalnej aplikacji inwestycyjnej zapewniającej dostęp do zdywersyfikowanych instrumentów. Grupa udostępnia także produkty umożliwiające inwestowanie z uwzględnieniem kryteriów ESG poprzez dostępny w aplikacji inwestycyjnej XTB rating ESG dostarczany przez niezależną agencję ratingową, której XTB jest pasywnym dystrybutorem.
- Transparentna komunikacja: XTB zobowiązuje się do utrzymywania przejrzystej komunikacji z konsumentem. Obejmuje ona rzetelną dokumentację klienckа (np. Deklarację Świadomości Ryzyka, ankiety odpowiedniości MiFID), co minimalizuje ryzyko wynikające z niezrozumienia specyfiki instrumentów finansowych.
- Edukacja finansowa: Organizacja realizuje działania edukacyjne (materiały analityczne, webinaria, konferencje) wspierające budowanie wiedzy finansowej interesariuszy. Działania te są realizowane również poprzez statutową działalność Fundacji XTB.

2. Prawa pracownicze i warunki zatrudnienia

- Transparentność oceny i wynagrodzeń: Grupa XTB stosuje jednolite i oparte na kompetencjach mechanizmy oceny pracowniczej, co stanowi podstawę transparentnego zarządzania wynagrodzeniami i premiami. Spółka gwarantuje terminową wypłatę wynagrodzeń, corocznie kalkulowany i raportowany jest wskaźnik luki płacowej zgodnie ze standardami raportowania ESG.
- Czas pracy i prawo do odpoczynku: Spółka ściśle przestrzega norm czasu pracy, rzetelnie prowadzi ewidencję obecności oraz rekompensuje pracę w godzinach nadliczbowych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Respektowane jest prawo pracowników do urlopów wypoczynkowych oraz innych przerw od pracy.
- Równowaga między życiem zawodowym a prywatnym: Warunki pracy uwzględniają elastyczny system rozpoczynania dnia roboczego, model pracy hybrydowej oraz pakiety świadczeń pozapłacowych (np. w Centrali jest to prywatna opieka medyczna, dostęp do platformy well-being).
- Dialog społeczny: XTB S.A. zapewnia stały i otwarty dialog społeczny poprzez demokratycznie wybranych przedstawicieli pracowników oraz regularne, anonimowe badania satysfakcji zespołu. W związku z brakiem związków zawodowych w XTB S.A., w celu zapewnienia odpowiedniej reprezentacji interesów osób zatrudnionych w spółce, XTB wprowadziło Regulamin wyłaniania przedstawicieli pracowników.
- Wolontariat pracowniczy: W ciągu roku pracownicy XTB S.A. mają możliwość wykorzystania dwóch dni w ramach godzin pracy na wolontariat pracowniczy. Jednostką budującą zaangażowanie w obszarze wolontariatu jest Fundacja XTB.

3. Zarządzanie wizerunkiem pracodawcy

- Procesy przyciągania i retencji kapitału ludzkiego: Działania w obszarze budowania wizerunku pracodawcy w Grupie XTB są zintegrowane z celami strategicznymi organizacji w zakresie pozyskiwania oraz długoterminowej retencji pracowników o kluczowych kompetencjach.
- Transparentność i równe szanse w procesach rekrutacyjnych: Praktyki rekrutacyjne w Grupie XTB są prowadzone w oparciu o sformalizowane, merytoryczne kryteria oceny kompetencji kandydatów. Standardy komunikacji zewnętrznej zapewniają pełną przejrzystość w odniesieniu do wymagań stanowiskowych oraz oferowanych warunków zatrudnienia, eliminując ryzyko dyskryminacji na etapie selekcji.
- Współpraca ze środowiskiem akademickim i branżowym: W ramach budowania zewnętrznych zasobów kompetencyjnych, organizacja współpracuje z uczelniami wyższymi oraz organizacjami studenckimi. Cele te są realizowane poprzez strukturyzowane programy stażowe oraz

1. Clients and Investment Products

- Access to investment products: XTB's activity is based on providing a universal investment application that ensures access to diversified instruments. The Group also offers products enabling investment with ESG criteria taken into account through an ESG rating available in the XTB investment application, provided by an independent rating agency for which XTB acts as a passive distributor.
- Transparent communication: XTB commits to maintaining transparent communication with the consumer. This includes reliable client documentation (e.g., Risk Awareness Declaration, MiFID suitability questionnaires), which minimizes risks arising from a lack of understanding of the specific nature of financial instruments.
- Financial education: The Organization carries out educational activities (analytical materials, webinars, conferences) supporting the development of financial knowledge among stakeholders. These activities are also implemented through the statutory operations of the XTB Foundation.

2. Labor Rights and Working Conditions

- Transparency of evaluation and remuneration: The XTB Group applies uniform and competence-based mechanisms for employee evaluation, which form the basis for transparent management of remuneration and bonuses. The Company guarantees the timely payment of salaries, and the gender pay gap indicator is calculated and reported annually in accordance with ESG reporting standards.
- Working time and the right to rest: The Company strictly adheres to working time standards, reliably maintains attendance records, and compensates for overtime work in accordance with applicable legal regulations. Employees' rights to annual leave and other breaks from work are fully respected.
- Work-Life Balance: Working conditions incorporate a flexible system for starting the working day, a hybrid work model, and non-wage benefit packages (e.g., private medical care and access to a well-being platform in the case of the Headquarters).
- Social dialogue: XTB S.A. ensures continuous and open social dialogue through democratically elected employee representatives and regular, anonymous team satisfaction surveys. Due to the absence of trade unions within XTB S.A., and to ensure adequate representation of the interests of people employed by the company, XTB has introduced Regulations for Selecting Employee Representatives.
- Employee volunteering: During the year, employees of XTB S.A. have the opportunity to use two days within working hours for employee volunteering. The unit responsible for building engagement in the area of volunteering is the XTB Foundation.

3. Employer Branding

- Attraction and retention of human capital: Activities in the area of building the employer image within the XTB Group are integrated with the organization's strategic goals regarding the acquisition and long-term retention of employees with key competences.
- Transparency and equal opportunities in recruitment: Recruitment practices within the XTB Group are conducted based on formalized, substantive criteria for assessing candidates' competences. External communication standards ensure full transparency regarding job requirements and offered employment conditions, eliminating the risk of discrimination at the selection stage.

merytoryczne warsztaty edukacyjne, wspierające rozwój kadr dla sektora fintech.

- Wewnętrzne mechanizmy budowania zaangażowania: Projekty z zakresu komunikacji wewnętrznej (Internal Employer Branding) są ukierunkowane na standaryzację przepływu informacji, integrację zespołów wokół celów biznesowych Grupy oraz angażowanie pracowników w sformalizowane programy wolontariatu pracowniczego i inicjatywy społeczne realizowane we współpracy z Fundacją XTB.

4. Równe traktowanie, kultura DEI i przeciwdziałanie dyskryminacji

- Zasada równego traktowania: Zgodnie z wdrożoną Polityką Zarządzania Różnorodnością, Równym Traktowaniem i Kulturą Włączenia (DEI), XTB deklaruje zerową tolerancję dla jakichkolwiek form dyskryminacji. Spółka przestrzega zasady równości w zatrudnieniu, awansowaniu i rozwoju zawodowym bez względu na płeć, wiek, niepełnosprawność, rasę, religię, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, orientację seksualną czy formę zatrudnienia.
- Przeciwdziałanie mobbingowi: Na podstawie Polityki Antymobbingowej i Antydyskryminacyjnej Spółka deklaruje zerową tolerancję dla jakichkolwiek form mobbingu i dyskryminacji.
- Rozwój zawodowy: Firma wspiera podnoszenie kwalifikacji pracowników poprzez systemy szkoleń oraz gwarantuje równe szanse w procesach awansów wewnętrznych.

5. Bezpieczeństwo i Higiena Pracy (BHP)

Spółka buduje kulturę organizacyjną opartą na wzajemnym szacunku, bezpieczeństwie i odpowiedzialności, zobowiązując się do:

- Organizacji bezpiecznej pracy: Zapewnienia higienicznych i ergonomicznych warunków pracy, które eliminują zagrożenia dla życia i zdrowia pracowników oraz są w pełni zgodne z obowiązującymi przepisami BHP.
- Profilaktycznej ochrony zdrowia: Zapewnienia regularnych i obowiązkowych badań lekarskich (wstępnych, okresowych, kontrolnych).
- Środków ochrony i wyposażenia: Dostarczania pracownikom niezbędnych, sprawnych narzędzi pracy oraz środków ochrony indywidualnej lub odzieży roboczej, jeżeli wymagają tego przepisy na danym stanowisku.

Rozdział IV
Ład korporacyjny

Filar ładu korporacyjnego określa zasady organizacji pracy, odpowiedzialności stron, etyki biznesowej oraz dyscypliny wewnątrz organizacji.

1. Prawa i obowiązki XTB S.A. jako pracodawcy

- Kadra zarządzająca odpowiada za efektywne zarządzanie operacyjne, jasne określanie zadań, zapoznawanie pracowników z zakresem ich obowiązków oraz dostarczanie narzędzi i informacji niezbędnych do prawidłowego wykonywania pracy.
- Ocena wyników pracowników prowadzona jest w oparciu o obiektywne, sprawiedliwe i transparentne kryteria.
- W organizacji utrzymuje się jasne i oficjalne ścieżki zgłaszania obecności, nieobecności, spóźnień oraz wnioskowania o urlopy lub inne zwolnienia z pracy zgodnie z Regulaminem Pracy. Naruszenia Regulaminu wiążą się z odpowiedzialnością porządkową, co zapewnia równe, przewidywalne i sprawiedliwe traktowanie wszystkich zatrudnionych.

2. Obowiązki pracowników i etyka biznesowa

- Sumienność i dbałość o interes Spółki: Pracownicy są zobowiązani do wykonywania pracy w sposób staranny, przestrzegania regulaminów i dyscypliny pracy oraz dbania o mienie pracodawcy.

- Cooperation with the academic and professional environment: As part of building external competence resources, the organization cooperates with universities and student organizations. These goals are achieved through structured internship programs, and substantive educational workshops supporting talent development for the fintech sector.
- Internal engagement mechanisms: Internal Employer Branding projects are aimed at standardizing information flow, integrating teams around the Group's business goals, and engaging employees in formalized employee volunteering programs and social initiatives carried out in cooperation with the XTB Foundation.

4. Equal Treatment, DEI Culture, and Anti-Discrimination

- Principle of equal treatment: In accordance with the implemented Diversity, Equal Treatment, and Inclusion (DEI) Management Policy, XTB declares zero tolerance for any forms of discrimination. The principle of equality in employment, promotion, and professional development is strictly respected regardless of sex, age, disability, race, religion, nationality, political beliefs, union membership, sexual orientation, or form of employment.
- Counteracting mobbing: Based on the Anti-Mobbing and Anti-Discrimination Policy, the Company declares zero tolerance for any forms of mobbing and discrimination.
- Professional development: The company supports the upgrading of employee qualifications through training systems and guarantees equal opportunities in internal promotion processes.

5. Occupational Health and Safety (OHS)

The Company builds an organizational culture based on mutual respect, safety, and responsibility, committing to:

- Organization of safe work: Providing hygienic and ergonomic working conditions that eliminate threats to the life and health of employees and are fully compliant with applicable OHS regulations.
- Preventive health protection: Ensuring regular and mandatory medical examinations (preliminary, periodic, control).
- Protective equipment and tools: Providing employees with necessary, fully operational work tools and personal protective equipment or work clothing, if required by regulations for a given position.

Chapter IV
Corporate Governance

The corporate governance pillar defines the principles of work organization, accountability of parties, business ethics, and discipline within the organization.

1. Rights and obligations of XTB S.A. as an Employer

- Management is responsible for efficient operational management, clear definition of tasks, familiarizing employees with the scope of their duties, and providing the tools and information necessary for the proper performance of work.
- The evaluation of employee performance is conducted based on objective, fair, and transparent criteria.
- The organization maintains clear and official channels for reporting attendance, absences, lateness, and requesting leave or other time off work in accordance with the Work Regulations. Violations of the Regulations entail disciplinary liability, ensuring equal, predictable, and fair treatment for all employees.

- Zachowanie poufności: Obowiązuje ścisłe przestrzeganie tajemnicy przedsiębiorstwa, ochrona danych osobowych (zgodnie z RODO) oraz bezwzględna ochrona informacji poufnych dotyczących klientów, transakcji i technologii Spółki.
- Zasady współżycia społecznego: Pracownicy zobowiązani są do przestrzegania zasad kultury, etyki, szacunku i właściwego zachowania w relacjach z przełożonymi, podwładnymi oraz współpracownikami.

3. Odpowiedzialny marketing, komunikacja i PR

- Zasada rzetelności i przejrzystości informacji: Grupa XTB prowadzi działania marketingowe, reklamowe oraz komunikacyjne w sposób odpowiedzialny, etyczny i zgodny z przepisami prawa oraz wytycznymi krajowych i międzynarodowych organów nadzoru finansowego (w tym KNF i ESMA). Wszelkie przekazy promocyjne muszą być jasne, rzetelne i niewprowadzające odbiorców w błąd. Nadzór prawny nad tym obszarem pełni wyodrębniony w strukturze XTB S.A. Wydział Prawny ds. Marketingu.
- Przeciwdziałanie greenwashingowi: Wszelkie deklaracje i komunikaty PR dotyczące celów, działań lub wskaźników zrównoważonego rozwoju (ESG) Grupy XTB muszą opierać się na zweryfikowanych danych i rzeczywistych procesach zarządczych.
- Równowaga w prezentowaniu szans i ryzyk: Komunikacja produktowa i marketingowa bezwzględnie zachowuje symetrię informacji. Prezentowaniu potencjalnych korzyści i stóp zwrotu z inwestycji towarzyszy równie widoczna, jasna i zrozumiała informacja o ryzyku inwestycyjnym oraz specyfice danych instrumentów finansowych (m.in. poprzez obowiązkowe komunikaty o procencie klientów notujących straty), co minimalizuje ryzyko wprowadzenia konsumenta w błąd.

4. Compliance

- Zapewnienie zgodności regulacyjnej: Głównym zadaniem jednostki Compliance jest identyfikacja, ocena, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka braku zgodności działalności Spółki z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami rynkowymi, wytycznymi organów nadzoru finansowego w zakresie działalności maklerskiej oraz wewnętrznymi regulacjami.
- Doradztwo wewnętrzne: Compliance realizuje zadania o charakterze doradczym i edukacyjnym wewnątrz organizacji, bierze udział w procesie tworzenia, opiniowania i wdrażania nowych produktów finansowych oraz systemów, zapewniając ich zgodność z przepisami (np. dyrektywą MiFID II) na etapie ich projektowania.
- Zarządzanie konfliktami interesów: Grupa XTB stosuje restrykcyjne procedury identyfikacji i zarządzania konfliktami interesów między Spółką, jej pracownikami a klientami. Dział Compliance sprawuje niezależny nadzór nad realizacją tych procedur.

5. Zintegrowany System Zarządzania Ryzykiem

- Holistyczne podejście do ryzyka: System Zarządzania Ryzykiem w Grupie XTB stanowi fundament stabilności operacyjnej i ochrony kapitału klientów oraz akcjonariuszy, a zarządza nim Członek Zarządu ds. Ryzyka. Dział Kontroli Ryzyka odpowiada za identyfikację, jakościową i ilościową wycenę oraz inkorporację czynników ryzyka ESG do ogólnego Systemu Zarządzania Ryzykiem Grupy. Proces ten obejmuje monitorowanie ryzyk społecznych i pracowniczych, ryzyk z obszaru ładu korporacyjnego oraz środowiska.
- Zarządzanie ryzykiem cyberbezpieczeństwa i ciągłości działania: Z uwagi na cyfrowy charakter modelu biznesowego, Grupa XTB traktuje ryzyka technologiczne i operacyjne jako krytyczne. Dział Technologii i Produktu monitoruje zagrożenia związane z podatnością infrastruktury IT, potencjalnymi incydentami bezpieczeństwa danych oraz odpornością

2. Employee Obligations and Business Ethics

- Diligence and care for the Company's interest: Employees are obliged to perform their work in a meticulous manner, adhere to regulations and work discipline, and care for the employer's property.
- Confidentiality: Strict adherence to business secrets, personal data protection (in accordance with GDPR), and absolute protection of confidential information regarding clients, transactions, and the Company's technology is mandatory.
- Rules of social coexistence: Employees are obliged to observe principles of culture, ethics, respect, and proper conduct in relations with superiors, subordinates, and co-workers.

3. Responsible marketing, PR and Communication

- Principle of reliability and transparency of information: The XTB Group conducts marketing, advertising, and public communication activities in a responsible, ethical manner compliant with legal regulations and guidelines of national and international financial supervisory authorities (including the KNF and ESMA). All promotional messages must be clear, reliable, and not misleading. Legal oversight over this area is exercised by the Legal Department for Marketing, a distinct unit within the structure of XTB S.A.
- Counteracting greenwashing: All declarations and PR communications regarding the ESG targets, actions, or metrics of the XTB Group must be based on verified data and actual management processes.
- Balance in presenting opportunities and risks: Product and marketing communication strictly maintains symmetry of information. The presentation of potential benefits and rates of return on investments is accompanied by an equally prominent, clear, and understandable disclosure of investment risk and the specific characteristics of given financial instruments (including through mandatory statements on the percentage of clients incurring losses), thereby minimizing the risk of misleading the consumer.

4. Compliance

- Ensuring regulatory compliance: The main task of the Compliance unit is to identify, assess, monitor, and report the risk of non-compliance of the Company's activities with applicable laws, market regulations, guidelines of financial supervisory authorities regarding brokerage activities, and internal regulations.
- Internal advisory: Compliance performs advisory and educational tasks within the organization, participates in the process of creating, reviewing, and implementing new financial products and systems, ensuring their compliance with regulations (e.g., the MiFID II Directive) at the design stage.
- Management of conflicts of interest: The XTB Group applies strict procedures for identifying and managing conflicts of interest between the Company, its employees, and clients. The Compliance Department exercises independent oversight over the implementation of these procedures.

5. Integrated Risk Management System

- Holistic approach to risk: The Risk Management System in the XTB Group forms the foundation of operational stability and the protection of client and shareholder capital, and is managed by the Chief Risk Officer. The Risk Control Department is responsible for the identification, qualitative and quantitative valuation, and incorporation of ESG risk factors into the Group's overall Risk Management System. This process includes

operacyjną, zapewniając zgodność z restrykcyjnymi wymogami rozporządzenia DORA (Digital Operational Resilience Act).

- Testy penetracyjne i scenariusze skrajne: W ramach zarządzania ryzykiem technologicznym i rynkowym, infrastruktura technologiczna Grupy XTB podlega regularnym, niezależnym testom penetracyjnym. Spółka regularnie przeprowadza analizy scenariuszowe oraz testy warunków skrajnych (stress-testing) w celu weryfikacji odporności systemów transakcyjnych i operacyjnych na nagłe anomalie rynkowe lub cyberzagrożenia.
- Przeciwdziałanie ryzykom finansowym (AML/CFT): Zarządzanie ryzykiem w XTB obejmuje rygorystyczne procedury przeciwdziałania praniu pieniędzy (AML – Anti-Money Laundering) oraz finansowaniu terroryzmu (CTF – Counter-Terrorism Financing). Wszyscy pracownicy pełniący funkcje szczególnie narażone na ryzyka nadużyć podlegają obligatoryjnym, cyklicznym szkoleniom.

6. Cyberbezpieczeństwo i ochrona danych

- Ochrona aktywów cyfrowych klientów oraz prywatności ich danych to krytyczny element modelu biznesowego XTB.
- Wdraża się zaawansowane mechanizmy kontroli dostępu. Cyfrowa aplikacja inwestycyjna zabezpieczona jest wymogiem uwierzytelniania dwuskładnikowego (2FA) oraz funkcjami zarządzania kryzysowego (Emergency Lock), skutecznie ograniczającymi nieautoryzowany dostęp.
- Systemy bezpieczeństwa oraz mechanizmy kontrolne w Grupie XTB są projektowane zgodnie z dobrymi praktykami oraz normą ISO 27001.

7. Przeciwdziałanie korupcji i system zgłaszania nieprawidłowości (Whistleblowing)

- Zgodnie z wdrożoną Polityką Antykorupcyjną oraz Kodeksem Etyki, Grupa XTB utrzymuje politykę zerowej tolerancji dla łapownictwa, korupcji oraz naruszeń zasad uczciwej konkurencji.
- Pracownicy pełniący funkcje szczególnie narażone na ryzyko korupcji, jak również członkowie organów nadzorczych, podlegają obligatoryjnym, cyklicznym szkoleniom z obszaru antykorupcji.
- W organizacji funkcjonuje niezależny i anonimowy kanał zgłaszania naruszeń prawa i zasad etycznych. Zgodnie z Procedurą anonimowego zgłaszania nieprawidłowości, każdemu sygnaliście gwarantuje się pełną poufność oraz bezwzględną ochronę przed jakimikolwiek formami działań odwetowych czy dyskryminacji.

8. Ochrona uczciwej konkurencji

- Zobowiązanie do uczciwości rynkowej: Grupa XTB przestrzega przepisów prawa ochrony konkurencji oraz zasad uczciwego obrotu gospodarczego na wszystkich rynkach, na których prowadzi działalność. Organizacja surowo zabrania jakichkolwiek form porozumień monopolistycznych, zmów cenowych, wymiany poufnych informacji handlowych z konkurentami czy nadużywania pozycji rynkowej. Działalność Spółki jest monitorowana pod kątem zgodności z Wytycznymi OECD dla Przedsiębiorstw Wielonarodowych oraz Wytycznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka.
- Mechanizmy prewencyjne i kultura compliance: W celu minimalizowania ryzyk prawnych i reputacyjnych, Grupa XTB wdraża i utrzymuje wewnętrzne procedury compliance oraz szkolenia.

9. Przejrzystość i ład podatkowy

- Zgodność operacyjna i transparentność: Grupa XTB opiera swój model działalności na zasadzie pełnej zgodności z lokalnymi oraz międzynarodowymi przepisami podatkowymi we wszystkich jurysdykcjach swojej obecności biznesowej. Transparentność podatkowa realizowana jest poprzez terminowe, rzetelne i prawidłowe kalkulowanie oraz regulowanie zobowiązań podatkowych na poszczególnych rynkach

monitoring social and employee risks, corporate governance risks, and environmental risks.

- Management of cybersecurity and business continuity risks: Due to the digital nature of its business model, the XTB Group treats technological and operational risks as critical. Technology and Product Department monitors threats related to IT infrastructure vulnerability, potential data security incidents, and operational resilience, ensuring compliance with the strict requirements of the DORA regulation (Digital Operational Resilience Act).
- Penetration testing and extreme scenarios: As part of technological and market risk management, the technological infrastructure of the XTB Group is subject to regular, independent penetration tests. The Company regularly conducts scenario analyses and stress-testing to verify the resilience of transactional and operational systems against sudden market anomalies or cyber threats.
- Counteracting financial risks (AML/CFT): Risk management at XTB includes rigorous procedures for Anti-Money Laundering (AML) and Counter-Terrorism Financing (CTF). All employees performing functions particularly exposed to the risks of malpractice are subject to mandatory, cyclical training.

6. Cybersecurity and Data Protection

- The protection of clients' digital assets and the privacy of their data is a critical element of XTB's business model.
- Advanced access control mechanisms are implemented. The digital investment application is secured with a two-factor authentication (2FA) requirement and crisis management features (Emergency Lock) that effectively restrict unauthorized access.
- Security systems and control mechanisms within the XTB Group are designed in line with good practices and the international ISO 27001 standard.

7. Anti-Corruption and Whistleblowing System

- In accordance with the implemented Anti-Corruption Policy and Code of Ethics, the XTB Group maintains a zero-tolerance policy for bribery, corruption, and violations of fair competition rules.
- Employees performing functions particularly exposed to corruption risks, as well as members of supervisory bodies, are subject to mandatory, cyclical training in the area of anti-corruption.
- An independent and anonymous channel for reporting legal and ethical violations operates within the organization. According to the Procedure for anonymous reporting of irregularities, every whistleblower is guaranteed full confidentiality and absolute protection against any forms of retaliation or discrimination.

8. Protection of Fair Competition

- Commitment to market integrity: The XTB Group complies with competition protection laws and principles of fair trade in all markets where it operates. The Organization strictly prohibits any forms of monopolistic agreements, price-fixing, exchange of confidential commercial information with competitors, or abuse of a dominant market position. The Company's activities are monitored for compliance with the OECD Guidelines for Multinational Enterprises and the UN Guiding Principles on Business and Human Rights.
- Preventive mechanisms and compliance culture: In order to minimize legal and reputational risks, the XTB Group implements and maintains internal compliance procedures and trainings.

oraz terminowe i rzetelne składanie wymaganych informacji i deklaracji podatkowych.

- Mechanizmy kontroli ryzyka: Zarządzanie obszarem podatkowym opiera się na sformalizowanej, publicznie dostępnej Strategii Podatkowej oraz zaawansowanych wewnętrznych procedurach, obejmujących m.in. Procedurę Ograniczenia Ryzyka Podatkowego, Procedurę postępowania w zakresie podatku u źródła w przypadku płatności do nierezydentów dokonywanych przez XTB S.A., Wewnętrzną Procedurę w zakresie przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych (MDR) oraz Instrukcję określającą zakres odpowiedzialności za realizację zadań w przedmiocie rozliczeń XTB S.A. z tyt. zobowiązań podatkowych. Dokumenty te precyzyjnie określają podział odpowiedzialności, matrycę ryzyk oraz mechanizmy kontroli i reakcji.
- Struktura i nadzór: Najwyższy nadzór strategiczny nad polityką podatkową i zarządzaniem ryzykiem sprawuje bezpośrednio Zarząd XTB. Za operacyjną identyfikację, monitorowanie oraz mitygację ryzyk podatkowych odpowiada wyodrębniony strukturalnie, wyspecjalizowany Wydział Podatków, działający w ramach Działu Finansów, Księgowości i Administracji. Kompetencje Wydziału Podatków są ściśle dopasowane do specyfiki globalnego rynku finansowego. W celu zapewnienia najwyższego bezpieczeństwa prawnego, zespół stale współpracuje z niezależnymi doradcami podatkowymi oraz dba o budowanie transparentnych, opartych na wzajemnym zaufaniu relacji z organami administracji skarbowej.

10. Transparentność i sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju

- Zobowiązanie do raportowania: Grupa XTB jest zobowiązana do corocznej, publicznej i transparentnej sprawozdawczości w zakresie swojego wpływu na społeczeństwo, ład korporacyjny oraz środowisko. Sprawozdawczość ta realizowana jest w postaci oświadczenia o zrównoważonym rozwoju, stanowiącego integralną część rocznego sprawozdania Zarządu Grupy i Spółki XTB z działalności oraz skonsolidowanego raportu rocznego Grupy.
- Standardy i zgodność regulacyjna: Proces sprawozdawczy jest prowadzony w pełnej zgodności z wymogami prawnymi Dyrektywy CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) oraz unijnymi Europejskimi Standardami Sprawozdawczości Zrównoważonego Rozwoju (ESRS).
- Badanie Podwójnej Istotności: Podstawą doboru prezentowanych informacji i wskaźników jest Badanie Podwójnej Istotności (Double Materiality Assessment), w ramach którego analizuje się zarówno wpływ działalności Spółki na otoczenie (istotność wpływu), jak i wpływ czynników zewnętrznych na sytuację finansową i rozwój Grupy (istotność finansowa). W proces ten włączani są kluczowi interesariusze wewnętrzni i zewnętrzni.
- Odpowiedzialność i nadzór nad danymi: Zespół ds. Zrównoważonego Rozwoju, we współpracy z koordynatorami w spółkach zależnych i oddziałach zagranicznych, odpowiada za bieżącą konsolidację i weryfikację jakości danych niefinansowych. Członek Zarządu ds. Finansowych sprawuje bezpośredni nadzór nad procesem sprawozdawczym, zapewniając spójność z raportowaniem finansowym.
- Niezależna weryfikacja: Roczne oświadczenie o zrównoważonym rozwoju podlega obowiązkowej, niezależnej atestacji (ograniczonej pewności) przez uprawnionego audytora zewnętrznego (biegłego rewidenta).

11. Komunikacja z interesariuszami i relacje z inwestorami

- Kanały informacyjne: XTB S.A. prowadzi strony internetowe poświęcone ESG oraz relacjom inwestorskim, które stanowią źródło informacji o Spółce oraz kolejny kanał komunikacji z interesariuszami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

9. Tax Transparency and Governance

- Operational Compliance and Transparency: The XTB Group bases its business model on the principle of full compliance with local and international tax regulations in all jurisdictions of its business presence. Tax transparency is achieved through the timely, diligent, and correct calculation and settlement of tax liabilities in respective markets, as well as the timely and diligent submission of required tax disclosures and declarations.
- Risk control mechanisms: Tax management is based on a formalized, publicly available Tax Strategy and advanced internal procedures, including the Tax Risk Mitigation Procedure, the Procedure for dealing with withholding tax on payments to non-residents made by XTB S.A., the Internal Procedure for preventing non-compliance with the obligation to provide information on tax schemes (MDR), and the Instruction specifying the scope of responsibility for the execution of tasks regarding settlements of XTB S.A. on account of tax liabilities. These documents precisely define the allocation of responsibility, the risk matrix, and control and response mechanisms.
- Structure and oversight: Highest strategic oversight over tax policy and risk management is exercised directly by the Management Board of XTB. An operationally distinct, specialized Tax Department, functioning within the Finance, Accounting, and Administration Department, is responsible for the operational identification, monitoring, and mitigation of tax risks. The competencies of the Tax Department are strictly tailored to the specifics of the global financial market. To ensure the highest level of legal security, the team continuously cooperates with independent tax advisors and maintains transparent, trust-based relations with tax administration authorities.

10. Transparency and Sustainability Reporting

- Commitment to reporting: The XTB Group is committed to annual, public, and transparent reporting on its impact on the society, corporate governance, environment. This reporting is carried out in the form of a Sustainability Statement, constituting an integral part of the Management Board's annual Report on the Operations of the XTB Group and Company, which is an element of the Group's consolidated annual report.
- Standards and regulatory compliance: The reporting process is conducted in full compliance with the legal requirements of the CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) and the EU's European Sustainability Reporting Standards (ESRS).
- Double Materiality Assessment: The basis for selecting the presented information and indicators is a Double Materiality Assessment, which analyzes both the impact of the Company's activities on the environment and society (impact materiality) and the impact of external factors on the financial position and development of the Group (financial materiality). Key internal and external stakeholders are included in this process.
- Accountability and data oversight: The Sustainability Team, in cooperation with coordinators in subsidiaries and foreign branches, is responsible for the ongoing consolidation and verification of non-financial data quality. The Chief Financial Officer exercises direct oversight over the reporting process, ensuring consistency with financial reporting.
- Independent verification: The annual Sustainability Statement is subject to mandatory, independent assurance (limited assurance) by an authorized external auditor (statutory auditor).

- Relacje z inwestorami: Jako spółka notowana na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., XTB zapewnia wszystkim akcjonariuszom, inwestorom instytucjonalnym, indywidualnym oraz analitykom rynkowym równy, natychmiastowy i nieograniczony dostęp do rzetelnych informacji finansowych i niefinansowych. Komunikacja ta prowadzona jest m.in. za pośrednictwem dedykowanego serwisu relacji inwestorskich (ir.xtb.com).
- Dzielenie się wiedzą i transparentność: Spółka dba o to, by publikowane dane dotyczące realizacji celów biznesowych oraz założeń Strategii ESG były przedstawiane w sposób zrozumiały i porównywalny. Kanały komunikacji z rynkiem (m.in. raporty bieżące i okresowe, konferencje wynikowe, spotkania z inwestorami) są wykorzystywane do prezentowania postępów organizacji.

Rozdział V
Obszar środowiska i klimatu

Działalność Grupy XTB opiera się na infrastrukturze IT, która stanowi fundament ciągłości operacyjnej organizacji. Centrala XTB S.A. koncentruje się na optymalizacji systemów technologicznych w pełnej zgodzie ze swoim modelem biznesowym, a także na rozwijaniu komunikacji wewnętrznej oraz promowaniu wśród pracowników zasad racjonalnego gospodarowania zasobami.

1. Digitalizacja procesów: Optymalizacja zużycia zasobów realizowana jest w oparciu o cyfryzację procesów operacyjnych. Grupa XTB wdraża konsekwentnie elektroniczny obieg dokumentów, eliminując w miarę możliwości obieg papierowy.
2. Zobowiązania pracowników: Pracownicy są zobowiązani do racjonalnego i zgodnego z przeznaczeniem wykorzystywania powierzonego sprzętu komputerowego i biurowego. Dbałość o utrzymywanie ładu i porządku bezpośrednio przekłada się na minimalizowanie ryzyka awarii, marnotrawstwa materiałów oraz optymalizację zużycia energii i wody.
3. Redukcja plastiku: Całkowicie wycofano jednorazowe naczynia plastikowe oraz plastikowe butle z wodą na rzecz filtrowanej wody pitnej z dystrybutorów sieciowych.
4. Zarządzanie elektroodpadami: Gospodarka zużytym sprzętem IT opiera się na maksymalnym wydłużaniu cyklu życia urządzeń (m.in. poprzez odsprzedaż sprawnych komputerów/ telefonów pracownikom). W przypadku wyeksploatowania komponentów, zużyty sprzęt jest obligatoryjnie przekazywany przyjętą ścieżką formalną do odpowiednich partnerów odpowiedzialnych za utylizację.
5. Kalkulacja śladu węglowego: W celach sprawozdawczych, zdefiniowanych przepisami prawa (dyrektywa CSRD/ standardy ESRS), Spółka dokonuje corocznej kalkulacji emisji gazów cieplarnianych w Zakresach 1, 2 i 3. Na moment publikacji Polityki ESG Spółka nie posiada ustanowionych celów redukcyjnych śladu węglowego, koncentrując się na działaniach optymalizacyjnych. Za proces zbierania danych i kalkulacji śladu węglowego Grupy XTB odpowiada Zespół ds. Zrównoważonego Rozwoju.
6. Analiza scenariuszowa: Wyniki pierwszej kompleksowej analizy scenariuszy klimatycznych przeprowadzonej w 2024 roku w oparciu o wytyczne TCFD (scenariusze „2°C lub niższy" oraz „4°C") oraz zidentyfikowane fizyczne ryzyko klimatyczne pozostają aktualne na dzień przyjęcia niniejszej Polityki ESG.

Rozdział VI
Działania na rzecz budowania świadomości ESG

W celu skutecznej realizacji założeń niniejszej Polityki oraz Strategii ESG Centrala XTB S.A. inicjuje i koordynuje następujące działania bieżące:

11. Stakeholder Communication and Investor Relations

- Information channels: XTB S.A. maintains websites dedicated to ESG and investor relations, which serve as a source of information about the Company and another channel of communication with internal and external stakeholders.
- Investor relations: As a company listed on the Warsaw Stock Exchange, XTB ensures equal, immediate, and unrestricted access to reliable financial and non-financial information for all shareholders, institutional and individual investors, and market analysts. This communication is conducted via dedicated investor relations service (ir.xtb.com).
- Knowledge sharing and transparency: The Company ensures that published data regarding the achievement of business goals and the assumptions of the ESG Strategy are presented in a comprehensible and comparable manner. Market communication channels (including current and periodic reports, earnings conferences, investor meetings) are used to present the organization's progress.

Chapter V
Climate and Environmental area

The operations of the XTB Group rely on an IT infrastructure, which forms the foundation of the organization's business continuity. The Headquarters of XTB S.A. focuses on optimizing technological systems in full alignment with its business model, as well as on developing internal communication and promoting the principles of responsible resource management among employees.

1. Digitalization of Processes: Resource consumption optimization is carried out based on the digitalization of operational processes. The XTB Group consistently implements electronic document workflows, eliminating paper workflows wherever possible.
2. Employee Commitments: Employees are obliged to use assigned computer and office equipment rationally and in accordance with its intended purpose. Care for maintaining cleanliness and order directly translates into minimizing the risk of failures and material waste, as well as optimizing energy and water consumption.
3. Plastic Reduction: Single-use plastic utensils and plastic water bottles have been completely phased out in favor of filtered drinking water from mains-fed dispensers.
4. E-Waste Management: The management of used IT equipment is based on maximizing the lifecycle of devices (including through the resale of functional computers and phones to employees). In the event of component wear or obsolescence, used equipment is mandatorily transferred via an adopted formal path to appropriate partners responsible for disposal.
5. Carbon Footprint Calculation: For reporting purposes defined by legal regulations (the CSRD Directive/ ESRS standards), the Company conducts an annual calculation of greenhouse gas emissions in Scopes 1, 2, and 3. At the time of publication of this ESG Policy, the Company does not have established carbon footprint reduction targets, focusing instead on optimization activities. The Sustainability Team is responsible for the process of data collection and carbon footprint calculation for the XTB Group.
6. Climate Scenario Analysis: The results of the first comprehensive climate scenario analysis conducted in 2024 based on the TCFD guidelines (the "2°C or lower" and "4°C" scenarios) and the identified physical climate risk remain applicable as of the date of adoption of this ESG Policy.

1. Działania komunikacyjne skierowane do pracowników za pośrednictwem kanałów wewnętrznych (sprawozdawczość roczna, intranet, e-mail, newsletter wewnętrzny, spotkania TownHall).
2. Oznaczenia w przestrzeni biurowej: Umieszczenie oznaczeń w przestrzeniach wspólnych Centrali XTB S.A. i wybranych biur spółek i oddziałów Grupy XTB, przypominających o odpowiedzialnym korzystaniu z zasobów.
3. Promocja dobrostanu: Aktywne promowanie zdrowego stylu życia, aktywności fizycznej oraz inicjatyw ukierunkowanych na dobrostan pracowników.
4. Wspieranie zaangażowania pracowników: Zachęcanie do dialogu oraz tworzenie otwartych przestrzeni (np. wywiady, ankiety) do dzielenia się opinią, doświadczeniami i inspiracjami. Działania Fundacji XTB na rzecz wolontariatu pracowniczego.
5. Na dzień publikacji niniejszej Polityki ESG skuteczność powyższych działań nie była mierzona.

Rozdział VII
Przepisy końcowe

1. Polityka obowiązuje na czas nieokreślony.
2. Zmiana treści Polityki wymaga uchwały Zarządu.
3. W przypadku jakichkolwiek rozbieżności interpretacyjnych pomiędzy wersjami językowymi, rozstrzygające znaczenie ma wersja polska.

Chapter VI
ESG Awareness Building

In order to effectively implement the assumptions of this Policy and the ESG Strategy, the Headquarters of XTB S.A. initiates and coordinates the following ongoing activities:

1. Communication Activities: Conducting communication activities addressed to employees via internal channels (annual reporting, intranet, e-mail, internal newsletter, TownHall meetings).
2. Signage in the Office Space: Placing signs in the common areas of XTB S.A. Headquarters and selected offices of XTB Group companies and branches, reminding about the responsible use of resources.
3. Well-Being Promotion: Actively promoting a healthy lifestyle, physical activity, and initiatives aimed at employee well-being.
4. Supporting Employee Engagement: Encouraging dialogue and creating open spaces (e.g., interviews, surveys) for sharing opinions, experiences, and inspirations. Activities of the XTB Foundation for employee volunteering.
5. As of the date of publication of this ESG Policy, the effectiveness of the above activities has not been measured.

Chapter VII
Final Provisions

1. The Policy is effective for an indefinite period.
2. Any amendments to the content of this Policy shall require a resolution of the Management Board.
3. In the event of any discrepancies in interpretation between the language versions, the Polish version shall prevail.