

POLITYKA UJAWNIANIA INFORMACJI W XTB S.A.

1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

XTB S.A. (dalej jako: **XTB, dom maklerski**) zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2033 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla firm inwestycyjnych oraz zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, (UE) nr 575/2013, (UE) nr 600/2014 i (UE) nr 806/2014 (dalej jako: **Rozporządzenie, IFR**) podają do wiadomości publicznej informacje obejmujące:

- cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem;
- zarządzanie;
- fundusze własne;
- wymogi w zakresie funduszy własnych;
- politykę i praktyki w zakresie wynagrodzeń;
- politykę inwestycyjną;
- ryzyka środowiskowe, społeczne i z zakresu ładu korporacyjnego.

Polityka ujawniania informacji w XTB S.A. (dalej jako: **Polityka**) określa zakres i sposób przekazywania powyższych informacji. XTB, zgodnie z metodologią IFR, nie spełnia warunków do zakwalifikowania się jako małe i niepowiązane wzajemnie firmy inwestycyjne określonych w art. 12 ust. 1 Rozporządzenia.

2. TERMIN UDOSTĘPNIANIA INFORMACJI

XTB przekazuje do wiadomości publicznej informacje, o których mowa w punkcie 1, w dniu, w którym publikują swoje roczne sprawozdania finansowe.

3. SPOSÓB UDOSTĘPNIANIA INFORMACJI

XTB przekazuje do wiadomości publicznej informacje, o których mowa w punkcie 1, pod adresem: <https://www.xtb.com/pl/oferta/informacje-o-rachunku/informacje-prawne>.

4. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

XTB ujawniają swoje cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka, wyodrębnionego w IFR, tzn.:

- Ryzyka dla Klienta (RtC);
- Ryzyka dla Rynku (RtM);
- Ryzyko dla Firmy (RtF);
- Ryzyko koncentracji;
- Ryzyko płynności.

Ponadto, XTB przekazuje, w ramach polityki ujawniania informacji, zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka domu maklerskiego, zwięzłe opisujące ogólny profil ryzyka powiązany ze strategią działalności.

5. INFORMACJE DOTYCZĄCE ZARZĄDZANIA

XTB ujawnia następujące informacje dotyczące wewnętrznych zasad zarządzania:

- liczbę stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego;
- politykę w zakresie różnorodności stosowaną przy wyborze członków organu zarządzającego, cele tej polityki i wszelkie istotne założenia tej polityki oraz stopień, w jakim zrealizowano te cele i założenia;
- fakt utworzenia przez XTB odrębnego komitetu ds. ryzyka oraz liczbę posiedzeń komitetu, które odbyły się w danym roku.

6. INFORMACJE DOTYCZĄCE FUNDUSZY WŁASNYCH

XTB ujawnia następujące informacje dotyczące funduszy własnych:

- pełne uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych w Tier I, pozycji w Tier II, a także mających zastosowanie filtrów i odliczeń stosowanych w odniesieniu do funduszy własnych oraz bilansu w zbadanym sprawozdaniu finansowym;
- opis głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I i instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w Tier II emitowanych przez XTB;

- c) opis wszystkich ograniczeń zastosowanych przy obliczaniu funduszy własnych oraz instrumentów i odliczeń, do których te ograniczenia mają zastosowanie.

7. INFORMACJE DOTYCZĄCE WYMOGÓW W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH

XTB ujawnia następujące informacje dotyczące spełnienia wymogów adekwatności kapitałowej:

- streszczenie metody stosowanej na potrzeby oceny adekwatności kapitału wewnętrznego do celów wsparcia bieżących i przyszłych działań;
- wymogi oparte na współczynniku K obliczone, zgodnie z art. 15 IFR, w formie zbiorczej dla Ryzyka dla rynku (RtM), Ryzyka dla firmy (RtF) i Ryzyka dla Klienta (RtC), na podstawie sumy mających zastosowanie współczynników K;
- wymóg dotyczący stałych kosztów pośrednich określony zgodnie z art. 13 IFR;

8. INFORMACJE DOTYCZĄCE POLITYKI I PRAKTYK W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ

XTB ujawniają następujące informacje dotyczące polityki i praktyk w zakresie wynagrodzeń, w tym aspektów związanych z neutralnością w aspekcie płci i zróżnicowaniem wynagrodzenia ze względu na płeć, dla tych kategorii osób zatrudnionych, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka domu maklerskiego:

- najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat poziomu wynagrodzenia zmiennego i kryteriów jego przyznawania, polityki dotyczącej wypłaty w instrumentach, polityki odroczenia płatności i kryteriów nabywania uprawnień;
- stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych;
- zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i osoby zatrudnione, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka XTB, zawierające następujące dane:
 - wysokość wynagrodzeń przyznanych w danym roku obrachunkowym z podziałem na wynagrodzenie stałe, w tym opis stałych składników i na wynagrodzenie zmienne oraz liczba osób je otrzymujących;
 - wysokość i formy przyznanego wynagrodzenia zmiennego z podziałem na świadczenia pieniężne, akcje i instrumenty związane z akcjami oraz inne rodzaje składników wynagrodzeń, oddzielnie dla części wynagrodzenia płatnej z góry i części z odroczoną wypłatą;
 - wysokość wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przyznanego za poprzednie okresy wykonywania pracy, z podziałem na kwotę przysługującą w danym roku obrachunkowym i kwotę przysługującą w następnych latach;
 - kwotę wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przysługującego w danym roku obrachunkowym, wypłaconego w tym roku obrachunkowym i zmniejszonego na skutek korekt wyników;
 - gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego w danym roku obrachunkowym oraz liczba beneficjentów takich wypłat;
 - płatności związane z odprawą przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym;
 - kwoty płatności związanych z odprawą przyznanych w danym roku obrachunkowym, z podziałem na płatności z góry i płatności odroczone, liczbę beneficjentów takich płatności oraz wysokość najwyższej takiej płatności przyznanej na rzecz jednej osoby;
- informację na temat ewentualnego korzystania z odstępstwa określonego w art. 32 ust. 4 lit. a) i/lub b) dyrektywy (UE) 2019/2034. Ponadto, w przypadku korzystania z odstępstwa, o którym mowa powyżej, wskazanie zasad wynagradzania, w odniesieniu do których stosują się odstępstwa, liczbę osób zatrudnionych korzystających z odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne.

9. INFORMACJE DOTYCZĄCE POLITYKI INWESTYCYJNEJ

XTB ujawniają następujące informacje dotyczące polityki inwestycyjnej:

- odsetek praw głosu z akcji posiadanych bezpośrednio lub pośrednio przez XTB, z podziałem na państwa członkowskie i sektory;
- pełny opis sposobu głosowania na walnych zgromadzeniach spółek, objaśnienie głosowań oraz odsetek propozycji przedstawionych przez organ administrujący lub zarządzający spółki, które to propozycje zostały przez XTB zatwierdzone;
- wyjaśnienie korzystania z usług pośredniczących firm doradczych;
- wytyczne dotyczące głosowania w odniesieniu do spółek.

Wymogi, o których mowa w lit. b) oraz d) stosuje się w odniesieniu do każdej spółki, której akcje są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym i do której akcji przypisane są prawa głosu, oraz tylko w odniesieniu do praw głosu posiadanych bezpośrednio lub pośrednio przez XTB, których odsetek przekracza próg 5% wszystkich praw głosu z akcji wyemitowanych przez daną spółkę. Prawa głosu oblicza się na podstawie wszystkich akcji, do których jest przypisane prawo głosu, nawet wówczas, gdy wykonywanie tych praw głosu jest zawieszone.

10. INFORMACJE DOTYCZĄCE RYZYKA ŚRODOWISKOWEGO, SPOŁECZNEGO I ZAKRESU ŁADU KORPORACYJNEGO

Od dnia 26 grudnia 2022 r. XTB ujawnia informacje dotyczące ryzyk środowiskowych, społecznych i z zakresu ładu korporacyjnego, w tym ryzyk fizycznych i ryzyk przejścia zdefiniowanych w sprawozdaniu, o którym mowa w art. 35 dyrektywy (UE) 2019/2034.

Informacje, o których mowa powyżej, są ujawniane raz w roku w pierwszym roku, a następnie dwa razy do roku.