

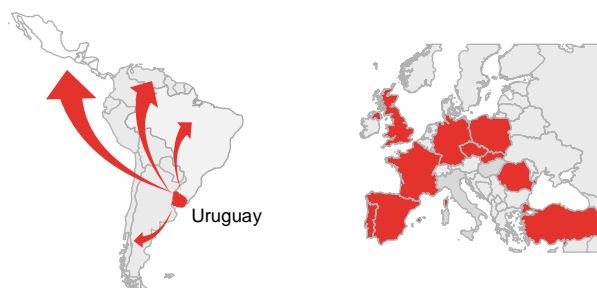
Informacje o Grupie XTB

Grupa kapitałowa XTB („Grupa XTB”, „Grupa”) jest międzynarodowym dostawcą produktów, usług i rozwiązań technologicznych w zakresie obrotu instrumentami finansowymi, specjalizującym się w rynku OTC (*ang. over-the-counter*), w szczególności w instrumentach pochodnych CFD (*ang. contract for difference*), będących produktami inwestycyjnymi, z których zwrot uzależniony jest od zmian ceny i wartości instrumentów oraz aktywów bazowych. Aktualnie w ofercie Grupy znajduje się ponad 1.500 instrumentów pochodnych CFD opartych na: parach walut, towarach, indeksach, akcjach spółek notowanych na giełdach w 12 krajach oraz amerykańskich i europejskich funduszach typu ETF (*ang. exchange-traded fund*), z możliwością dodania nowych instrumentów pochodnych CFD do oferty. Grupa oferuje także opcje typu Up & Down oparte na ponad 30 instrumentach bazowych, w tym walutach, metalach szlachetnych, towarach i indeksach. W 2015 r. średnia kwartalna liczba aktywnych rachunków klientów detalicznych Grupy wynosiła ponad 15 tys. Wynik z operacji na instrumentach finansowych netto za 2015 r. wyniósł 274,7 mln PLN, z czego CFD oparte na indeksach stanowiły 43,1%, CFD oparte na walutach – 33,1% a CFD oparte na surowcach – 26,5%.

XTB na świecie

Grupa została założona w 2004 r. w Polsce i od tej pory rozwija się dynamicznie, prowadząc działalność na podstawie licencji udzielonych przez organy regulacyjne w Polsce, Wielkiej Brytanii, Turcji, na Cyprze i w Urugwaju. Obecnie Grupa koncentruje się na rozwijaniu swojej działalności na 12 kluczowych rynkach, w tym w Polsce, Hiszpanii, Czechach, Turcji, Portugalii, we Francji i Niemczech. Grupa zajmuje wiodącą pozycję na dynamicznie rozwijających się rynkach Europy Środkowo-Wschodniej (tj. w Polsce, Rumunii, Czechach i na Słowacji), która odpowiadała w 2015 r. za 60,8% średniej kwartalnej liczby aktywnych rachunków prowadzonych przez Grupę, na których przeprowadzono przynajmniej jedną transakcję w ciągu ostatnich trzech miesięcy. Grupa zanotowała średnioroczny wzrost przychodów z Europy Zachodniej na poziomie 30% (2012–2015), a region ten reprezentował w 2015 r. 32,8% średniej kwartalnej liczby aktywnych rachunków prowadzonych przez Grupę. Strategia Grupy, oprócz rozwoju dotychczasowej działalności w Europie Środkowo-Wschodniej i Europie Zachodniej, zakłada także ekspansję na nowych rynkach, w tym Turcji i Ameryce Łacińskiej oraz dalszy rozwój segmentu działalności instytucjonalnej (X Open Hub). Działalność Grupy jest regulowana i podlega nadzorowi właściwych organów na rynkach, na których Grupa prowadzi działalność, w tym w krajach UE, na podstawie tzw. jednolitego paszportu europejskiego.

Obecność Grupy XTB w Europie i strategia rozwoju na rynku Ameryki Łacińskiej

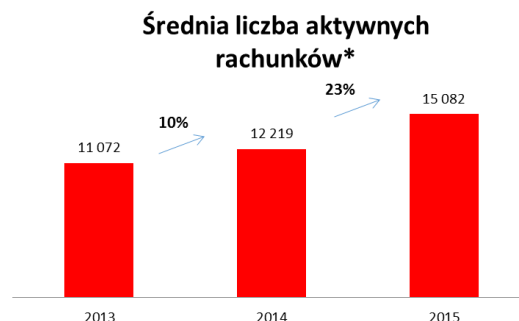
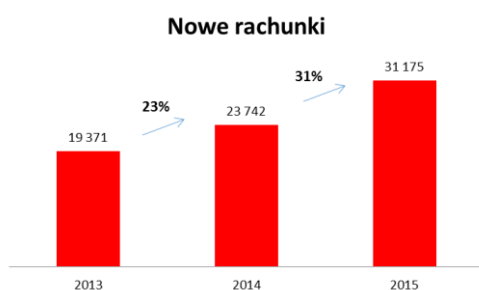


Grupa cieszy się uznaniem za innowacyjność oraz jakość oferowanych produktów, usług i technologii, zdobywając różne nagrody w Polsce i UE, w tym nagrodę „Gazety Giełdy Parkiet” za najlepszą platformę FX. Na dzień 31 grudnia 2015 r. Grupa zatrudniała 392 osoby. W Polsce ulokowano kluczowy zespół programistów skupiony na wzmacnianiu przewag konkurencyjnych rozwiązań technologicznych oferowanych przez Grupę.

Grupa ma duże doświadczenie w rozwijaniu i wprowadzaniu innowacyjnych produktów. W 2009 r. Grupa wprowadziła instrumenty pochodne typu Equity CFD DMA na akcje spółek giełdowych. W 2013 r. Grupa była jednym z pierwszych podmiotów na rynkach europejskich, które wprowadziły opracowany przez siebie system inwestowania społecznościowego (ang. *social trading*) jako regulowaną usługę zarządzania aktywami, która pozwala klientom na naśladowanie transakcji realizowanych przez innych klientów. W 2014 r. wprowadzony został xRisk – autorskie rozwiązanie do zarządzania ryzykiem rynkowym. Grupa jest także dostawcą technologii transakcyjnych oraz płynności dla klientów instytucjonalnych, brokerów i start-upów, stanowiących część jej segmentu działalności instytucjonalnej.

Zdaniem Zarządu Spółki, internetowe platformy transakcyjne XTB zapewniają rzetelną, szybką i efektywną realizację transakcji. Wyjątkowe cechy funkcjonalne platformy transakcyjnej xStation pozwalają uniknąć konieczności konkurencji jedynie poziomem oferowanej ceny produktów i usług. Obecnie Grupa jest w stanie przetwarzać ponad 30.000 zleceń na minutę. Przeciętny czas realizacji transakcji od momentu złożenia zlecenia do otrzymania potwierdzenia jego realizacji wynosi mniej niż 60 milisekund. Grupa oferuje swoim klientom różne możliwości zawierania transakcji, w zależności od poziomu zaawansowania klienta (od początkującego do eksperta) i metody dostępu (od smartfonów poprzez interfejsy sieciowe do aplikacji ściąganych na komputer stacjonarny). Ponadto, aplikacje oferowane przez Grupę dostarczają klientom detalicznym i instytucjonalnym użytecznych i zróżnicowanych narzędzi, obejmujących wykresy, analizy, badania i szkolenia online.

Do reklamowania swojej działalności i zwiększania bazy klientów Grupa wykorzystuje kanały marketingowe zarówno online, jak i offline. Czynnikiem wyróżniającym Grupę i umożliwiającym jej dalsze zwiększanie swojego udziału rynkowego jest zespół ponad 110 specjalistów zajmujących się sprzedażą bezpośrednią i marketingiem we wszystkich krajach, w których Grupa działa. Działalność marketingową Grupy wspierają wysoka jakość obsługi oraz inicjatywy na rzecz klientów detalicznych, takie jak handel społecznościowy (za pośrednictwem xSocial) i portal edukacyjny Trading Academy, które przyczyniają się do stałego wzrostu wolumenu obrotów, utrzymania istniejących klientów i stabilnego napływu nowych do Grupy.



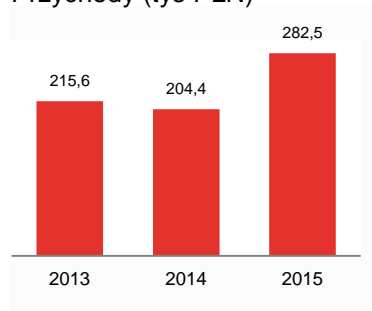
* Średnia kwartalna liczba rachunków za pośrednictwem których przeprowadzono co najmniej jedną transakcję w okresie trzech miesięcy. Dane dotyczą segmentu działalności detalicznej i instytucjonalnej.

Jednym z priorytetów Grupy jest rozwijanie i utrzymywanie na wysokim poziomie systemu zarządzania ryzykiem i systemów compliance (zgodności z przepisami). Grupa na bieżąco analizuje i monitoruje ekspozycje na różnego rodzaju ryzyka nieodłącznie związane z jej modelem biznesowym, regularnie weryfikuje swoją politykę zarządzania ryzykiem oraz politykę compliance w celu właściwego kontrolowania i zarządzania tymi ryzykami. W opinii Zarządu Spółki doświadczenie Grupy i stosowane przez nią zasady w zakresie zarządzania ryzykiem stały się ważnym czynnikiem, który umożliwił Grupie generowanie solidnych wyników finansowych oraz osiągnięcie dobrej pozycji kapitałowej i stabilności finansowej.

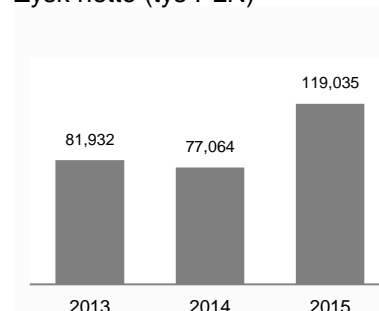
Wyniki finansowe

Grupa zanotowała znaczący wzrost przychodów i wyniku finansowego netto – przychody z działalności operacyjnej razem za 2015 r. wyniosły 282,5 mln PLN (co stanowiło wzrost o 38,2% w stosunku do poziomu z 2014 r.), a zysk netto Grupy wyniósł 119,0 mln PLN (co stanowiło wzrost o 54,3% w stosunku do poziomu z 2014 r.). Marża zysku netto obliczana jako iloraz zysku netto i przychodów z działalności operacyjnej wyniosła w 2015 r. 42,1%).

Przychody (tys PLN)



Zysk netto (tys PLN)



Zamiarem Zarządu Spółki jest rekomendowanie w przyszłości Walnemu Zgromadzeniu Spółki wypłaty dywidendy na poziomie 50-100% jednostkowego zysku netto Spółki za dany rok obrotowy przy uwzględnieniu czynników takich jak wyniki finansowe i możliwości finansowe Spółki, jak również mając na uwadze zapewnienie odpowiedniego poziomu współczynników adekwatności kapitałowej Spółki, a także kapitału niezbędnego do rozwoju Grupy.

Doświadczona kadra kierownicza wspierana przez zaangażowanych akcjonariuszy

Założyciele Spółki, a zarazem jej najwięksi akcjonariusze, nadal aktywnie uczestniczą w rozwoju działalności i kreowaniu strategii Grupy. Od 2011 r. wspiera ich w tym Enterprise Investors, najstarsza oraz jedna z największych firm private equity w Europie Środkowo-Wschodniej.

Grupą kieruje doświadczony zespół specjalistów branżowych, z których większość związana jest ze Spółką od momentu jej powstania i znacznie przyczyniła się do jej rozwoju.