



**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
JEDNOSTKI ORAZ GRUPY KAPITAŁOWEJ
ONE2TRIBE
ZA ROK OBROTOWY 2022**

na podstawie art. 49 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości
(tekst jednolity Dz. U. z 2023 r. poz. 120 z późn. zm.)

WARSZAWA, DNIA 31 MAJA 2023 ROKU

Spis treści

I. CHARAKTERYSTYKA SPÓŁKI DOMINUJĄCEJ I GRUPY KAPITAŁOWEJ	4
1. Informacje podstawowe	4
2. Zarząd Spółki dominującej.....	7
3. Rada Nadzorcza Spółki dominującej.....	7
4. Informacja o kapitale zakładowym i akcjonariacie Spółki dominującej	7
5. Powiązania organizacyjne lub kapitałowe z innymi podmiotami oraz określenie głównych inwestycji krajowych i zagranicznych (papiery wartościowe, instrumenty finansowe, wartości niematerialne i prawne oraz nieruchomości), w tym inwestycje kapitałowe dokonane poza grupą jednostek powiązanych oraz opis metod ich finansowania.....	9
6. Przedmiot działalności Spółki dominującej.....	9
II. ZATRUDNIENIE.....	12
III. ZDARZENIA ISTOTNIE WPŁYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ SPÓŁKI, JAKIE NASTĄPIŁY W ROKU OBROTOWYM, A TAKŻE PO JEGO ZAKOŃCZENIU, DO DNIA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	13
Połączenie Emitenta z One2tribe spółką z ograniczoną odpowiedzialnością.....	13
Utworzenie Grupy Kapitałowej.....	16
Rozwój usług dostępnych na platformie Tribeware	17
Mała Instytucja Płatnicza	18
IV. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI.....	18
V. WAŻNIEJSZE OSIĄGNIĘCIA W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU.....	21
VI. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA.....	22
Podstawowe wielkości ekonomiczne - finansowe.....	22
Ocena zarządzania zasobami finansowymi.....	22
VII. INFORMACJE O NABYCIU AKCJI WŁASNYCH, A W SZCZEGÓLNOŚCI CELU ICH NABYCIA, LICZBIE I WARTOŚCI NOMINALNEJ, ZE WSKAZANIEM, JAKĄ CZĘŚĆ KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO REPREZENTUJĄ, CENIE NABYCIA ORAZ CENIE SPRZEDAŻY TYCH UDZIAŁÓW (AKCJI) W PRZYPADKU ICH ZBYCIA.....	24
VIII. POSIADANE PRZEZ SPÓŁKĘ ODDZIAŁY	25
IX. INFORMACJE O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH W ZAKRESIE RYZYKA: ZMIANY CEN, KREDYTOWEGO, ISTOTNYCH ZAKŁÓCEŃ ORAZ UTRATY PŁYNNOŚCI FINANSOWEJ, NA JAKIE NARAŻONA JEST JEDNOSTKA	25
X. INFORMACJE O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH W ZAKRESIE PRZYJĘTYCH PRZEZ JEDNOSTKĘ CELACH I METODACH ZARZĄDZANIA RYZYKIEM FINANSOWYM, ŁĄCZNIE Z METODAMI ZABEZPIECZENIA ISTOTNYCH RODZAJÓW PLANOWANYCH TRANSAKCJI, DLA KTÓRYCH STOSOWANA JEST RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ.....	26
XI. OPIS PODSTAWOWYCH ZAGROŻEŃ I RYZYKA DZIAŁALNOŚCI.....	28
Ryzyko spowodowane zmianą sytuacji makroekonomicznej Polski.....	28

Ryzyko związane z regulacjami prawnymi	28
Ryzyko związane z opodatkowaniem i interpretacją przepisów podatkowych	29
Ryzyko związane z kursem walutowym	29
Ryzyko związane z wprowadzaniem nowych produktów.....	29
Ryzyko związane ze strategią rozwoju Emitenta	30
Ryzyko związane z błędami ludzkimi	30
Ryzyko związane z wpływem pandemii COVID - 19 na działalność Emitenta	30
Ryzyko związane z sytuacją na Ukrainie	31
Ryzyko związane z działaniami nadzorczymi UKNF wobec Emitenta jako małej instytucji płatniczej oraz ryzyko nałożenia sankcji nadzorczych przez UKNF	32
Ryzyko związane z utratą statusu małej instytucji płatniczej przez Emitenta w związku z wydaniem decyzji o zakazie wykonywania działalności w charakterze małej instytucji płatniczej.....	34
Ryzyko związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu	34
XII.NIEFINANSOWE WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI ZWIĄZANE Z DZIAŁALNOŚCIĄ JEDNOSTKI ORAZ INFORMACJE DOTYCZĄCE ZAGADNIEŃ PRACOWNICZYCH I ŚRODOWISKA NATURALNEGO	35

Sprawozdanie niniejsze dotyczy działalności jednostki oraz Grupy Kapitałowej ONE2TRIBE w okresie od 01 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku.

I. CHARAKTERYSTYKA SPÓŁKI DOMINUJĄCEJ I GRUPY KAPITAŁOWEJ

1. Informacje podstawowe

One2tribe S.A. – Spółka dominująca

Podstawę prawną dla utworzenia i prowadzenia działalności przez Emitenta stanowią przepisy Kodeksu Spółek Handlowych i Statutu Spółki. One2Tribe S.A. powstała wskutek przekształcenia spółki JWA Sp. z o.o. w spółkę akcyjną JWA S.A. Rejestracja zmiany formy prawnej Emitenta nastąpiła 13 kwietnia 2016 roku.

W dniu 7 kwietnia 2022 r. nastąpiło połączenie JWA S.A. z siedzibą w Warszawie (spółka przejmująca) przez przejęcie spółki pod firmą One2tribe sp. z o.o. z siedzibą w Regułach (spółka przejmowana) w trybie art. 492 § 1 pkt 1 ksh, tj. poprzez przeniesienie całego majątku spółki przejmowanej na emitenta w zamian za nowo emitowane akcje zwykłe na okaziciela serii C, które spółka przejmująca wydała w dniu 13 kwietnia 2022r. wspólnikom spółki przejmowanej na zasadach określonych w Planie Połączenia spółki przejmującej i spółki przejmowanej uzgodnionym w dniu 29 października 2021 r. Połączenie nastąpiło na podstawie Uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia spółki przejmującej z dnia 11 marca 2022 roku oraz Uchwały Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników spółki przejmowanej z dnia 11 marca 2022 roku.

Uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia JWA S.A. z dnia 11 marca 2022 roku została zmieniona firma Emitenta na One2Tribe Spółka Akcyjna.

One2Tribe Sp. z o.o. została założona w roku 2003 i przez 12 lat zajmowała się tworzeniem innowacyjnych gier online (m.in. lokalizacyjna gra *Xyber Mech*, przeglądarkowy *The Witcher Versus* na licencji CD-Projekt RED). W roku 2011 firma otrzymała nagrodę w konkursie Nexon Initiative za innowacyjną koncepcję gry online. Z gier One2tribe skorzystało ponad 5 milionów graczy w 26 krajach.

W roku 2011 firma zaczęła rozważać wejście na rynek gier dla biznesu. Skłoniła ją do tego zgromadzona wiedza w zakresie budowy gier oraz rosnąca konkurencja na rynku *social games* (gry Facebook, Nasza Klasa, gry mobilne SMS). W ten sposób platforma Tribeware, z której firma korzystała przy budowie produktów rozrywkowych została dostosowana do zupełnie nowego rynku – rozwiązań korporacyjnych. Przez kolejne lata rozwiązanie było wzbogacane o funkcje związane z psychologią behawioralną, zarządzaniem scenariuszami zadań dla pracowników czy kampaniami motywacyjnymi. System wyszedł poza planowane wcześniej ramy rozwiązania gamifikacyjnego i dzisiaj stanowi rozwiązanie z gatunku **zarządzania wydajnością pracowniczą (employee performance management)**. Unikatową cechą Tribeware jest łączenie dwóch celów:

- celu pracodawcy – którym jest efekt biznesowy i zwrot z inwestycji
- celu pracownika – którym jest osobisty rozwój i dobrobyt (oraz nagroda)

Wizja ta poparta jest badaniami naukowymi (między innymi wypracowanymi z partnerami naukowymi z całej Europy w ramach ESGI – European Study Groups for Industry). Nasze podejście było także wyróżniane w międzynarodowych konkursach (m.in. IBM Watson AI XPRIZE, Vivatch Challenge).

Platforma jest stosowana w wielu dziedzinach:

- Do motywacji sprzedaży
- W procesach transformacji firmy
- W komunikacji pracowniczej
- W procesach rozwojowych i e-learningowych

Więcej informacji na temat znajduje się w opublikowanej strategii Spółki na lata 2023-2026 (wielkości rynków, nazwy klientów, dane dotyczące wzrostu poszczególnych segmentów rynku).

Nazwa Spółki
Forma prawna

One2tribe S.A.

Spółka Akcyjna; Przekształcenie Spółki JWA Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w spółkę JWA Spółka Akcyjna dokonane w trybie art. 551 i nast. ksh oraz przy zachowaniu wymogów art. 577 nast. ksh na podstawie uchwały nr 1 Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników JWA spółka z ograniczoną odpowiedzialnością podjętej dn. 11.03.2016 r., rep. A nr 1046/2016

Siedziba:

Warszawa

Adres:

ul. Piękna 49, 00-672 Warszawa

Strona www:

<http://www.one2tribe.pl>

E-mail:

kontakt@one2tribe.pl

REGON:

302555141

NIP:

7822564519

KRS:

0000612542

Kapitał zakładowy Spółki na 31.12.2022

5.522.002,70 PLN

Logis2tribe Sp. z o.o. – Spółka zależna

Firma logistyczna. Zajmuje się zarządzaniem i utrzymaniem ciągłości dostaw logistycznych, tzn. pełnym procesem nabywania, magazynowania, konfekcji i dystrybucji nagród rzeczowych udostępnianych użytkownikom platformy Tribeware poprzez wewnętrzny system e-Commerce, Spółka zależna dzięki posiadaniu licencji na platformę od Emitenta jest zdolna do oferowania swoich usług samodzielnie, w tym w obsłudze tzw. kafeterii.

Nazwa Spółki

Logis2Tribe Sp. z o.o.

Forma prawna:

Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Siedziba:

Warszawa

Adres:

ul. Antoniewska 1D lok. 30, 02-977 Warszawa

Strona www:

<http://www.one2tribe.pl>

E-mail:	kontakt@one2tribe.pl
REGON:	365904078
NIP:	5213756894
KRS:	0000652570
Kapitał zakładowy Spółki na 31.12.2022	500.000,00 PLN
Udział emitenta w kapitale i ogólnej liczbie głosów	90% bezpośrednio 10% podmiot zależny One2Tribe Labs Sp. z o.o.

One2tribe Labs Sp. z o.o. – Spółka zależna

Firma IT (software-house), której celem jest rozwój platformy Tribeware. Zajmuje się także pracami badawczo-rozwojowymi oraz wspiera rolę operatora platformy.

Nazwa Spółki	One2tribe Labs Sp. z o.o.
Forma prawna:	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Siedziba:	Sosnowiec
Adres:	ul. Wojska Polskiego 8, 41-208 Sosnowiec
Strona www:	http://www.one2tribe.pl
E-mail:	kontakt@one2tribe.pl
REGON:	366045022
NIP:	6443523680
KRS:	0000658346
Kapitał zakładowy Spółki na 31.12.2022	2.780.500,00 PLN
Udział emitenta w kapitale i ogólnej liczbie głosów	100 %

OnePharma Sp. z o.o. – Spółka stowarzyszona

Firma realizująca kampanie na rynku farmaceutycznym z wykorzystaniem platformy Tribeware.

Nazwa Spółki	OnePharma Sp. z o.o.
Forma prawna:	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Siedziba:	Warszawa
Adres:	ul. Nowogrodzka 50 lok. 51, 00-695 Warszawa
Strona www:	http://onepharma.com.pl/
E-mail:	kontakt@onepharma.pl
REGON:	384412943
NIP:	7010946225
KRS:	0000804981
Kapitał zakładowy Spółki na 31.12.2022	6.250,00 PLN
Udział emitenta w kapitale i ogólnej liczbie głosów	20 %

2. Zarząd Spółki dominującej

W okresie od 01 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku Prezesem Zarządu był Pan Radosław Sosnowski, który pełnił tę funkcję również na dzień sporządzenia sprawozdania z działalności.

W okresie od 15 marca 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku Wiceprezesem Zarządu był Pan Wojciech Ozimek, który pełnił tę funkcję również na dzień sporządzenia sprawozdania z działalności.

3. Rada Nadzorcza Spółki dominującej

W 2022 roku nie nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Spółki One2tribe S.A.

Od dnia 01 stycznia do dnia 31 grudnia 2022 roku i na dzień sporządzenia sprawozdania z działalności prezentował się następująco:

1. Piotr Sulima – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
2. Jakub Warmuz – Członek Rady Nadzorczej,
3. Robert Skolimowski – Członek Rady Nadzorczej,
4. Borys Czerniejewski – Członek Rady Nadzorczej,
5. Radosław Marter – Członek Rady Nadzorczej.

4. Informacja o kapitale zakładowym i akcjonariacie Spółki dominującej

Na dzień 31 grudnia 2021 r. roku kapitał podstawowy Spółki wynosił 5.522.002,70 złotych. Liczba wyemitowanych akcji w ramach serii A to 4.000.000, akcji w ramach serii B to 5.663.467 oraz akcji w ramach serii C to 45.556.560. Akcje nie są uprzywilejowane.

Na dzień 31.12.2022 r. struktura akcjonariatu Spółki – zgodnie z danymi posiadanymi przez Spółkę na podstawie zawiadomień otrzymanych od akcjonariuszy – wyglądała następująco:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Liczba głosów	Udział w kapitale zakładowym	Udział w głosach na WZ
Wojciech Ozimek wraz z żoną Agnieszką Rabenda-Ozimek i ojcem Leszkiem Ozimek	13.530.440	13.530.440	24,50%	24,50%
EquiTech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych w Likwidacji	7.657.160	7.657.160	13,87%	13,87%
T-HUB spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa	7.650.720	7.650.720	13,85%	13,85%
January Ciszewski wraz z JR HOLDING ASI S.A.	3.265.307	3.265.307	5,91%	5,91%
Zygmunt Grajkowski	2.859.360	2.859.360	5,18%	5,18%
Pozostali	20.257.040	20.257.040	36,68%	36,68%
Razem	55.220.027	55.220.027	100%	100%

Struktura akcjonariatu Spółki na dzień sporządzenia Sprawozdania przedstawia się następująco:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Liczba głosów	Udział w kapitale zakładowym	Udział w głosach na WZ
Wojciech Ozimek wraz z żoną Agnieszką Rabenda-Ozimek i ojcem Leszkiem Ozimek	13.530.440	13.530.440	24,50%	24,50%
EquiTech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych w Likwidacji	7.657.160	7.657.160	13,87%	13,87%
T-HUB spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa	7.650.720	7.650.720	13,85%	13,85%
January Ciszewski wraz z JR HOLDING ASI S.A.	3.265.307	3.265.307	5,91%	5,91%
Zygmunt Grajkowski	2.859.360	2.859.360	5,18%	5,18%
Pozostali	20.257.040	20.257.040	36,68%	36,68%
Razem	55.220.027	55.220.027	100%	100%

Na dzień 31 grudnia 2022 roku, nie istniały żadne ograniczenia dotyczące Akcjonariuszy One2tribe S.A. w zakresie przenoszenia prawa własności, prawa głosu oraz nie było żadnych posiadaczy papierów wartościowych posiadających w Spółce specjalne uprawnienia kontrolne.

5. Powiązania organizacyjne lub kapitałowe z innymi podmiotami oraz określenie głównych inwestycji krajowych i zagranicznych (papiery wartościowe, instrumenty finansowe, wartości niematerialne i prawne oraz nieruchomości), w tym inwestycje kapitałowe dokonane poza grupą jednostek powiązanych oraz opis metod ich finansowania.

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym Spółka dominująca nie dokonywała istotnych inwestycji w środki trwałe ani wartości niematerialne i prawne, a także nie dokonywała inwestycji zagranicznych.

6. Przedmiot działalności Spółki dominującej

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki w roku obrotowym 2022 była DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OPROGRAMOWANIEM I DORADZTWEW W ZAKRESIE INFORMATYKI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ POWIĄZANA określona Działem 62 Polskiej Klasyfikacji Działalności.

1. Przedmiot przeważającej działalności przedsiębiorcy:

PKD 62.01.Z - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OPROGRAMOWANIEM

2. Przedmiot pozostałej działalności przedsiębiorcy wg PKD:

- a. PKD 18 - Poligrafia i reprodukcja zapisanych nośników informacji,
- b. PKD 26 - Produkcja komputerów, wyrobów elektronicznych i optycznych,
- c. PKD 27 - Produkcja urządzeń elektrycznych,
- d. PKD 28 - Produkcja maszyn i urządzeń, gdzie indziej niesklasyfikowana,
- e. PKD 32 - Pozostała produkcja wyrobów,
- f. PKD 33 - Naprawa, konserwacja i instalowanie maszyn i urządzeń,
- g. PKD 46 - Handel hurtowy, z wyłączeniem handlu pojazdami samochodowymi,
- h. PKD 47 - Handel detaliczny, z wyłączeniem handlu detalicznego pojazdami samochodowymi,
- i. PKD 52 - Magazynowanie i działalność usługowa wspomagająca transport,
- j. PKD 58 - Działalność wydawnicza,
- k. PKD 59 - Działalność związana z produkcją filmów, nagrań wideo, programów telewizyjnych, nagrań dźwiękowych i muzycznych,
- l. PKD 62 - Działalność związana z oprogramowaniem i doradztwem w zakresie informatyki oraz działalność powiązana,
- m. PKD 63 - Działalność usługowa w zakresie informacji,
- n. PKD 70 - Działalność firm centralnych (head offices); doradztwo związane z zarządzaniem,
- o. PKD 72 - Badania naukowe i prace rozwojowe,
- p. PKD 73 - Reklama, badanie rynku i opinii publicznej,

- q. PKD 74 - Pozostała działalność profesjonalna, naukowa i techniczna,
 - r. PKD 77 - Wynajem i dzierżawa,
 - s. PKD 82 - Działalność związana z administracyjną obsługą biura i pozostała działalność wspomagająca prowadzenie działalności gospodarczej,
 - t. PKD 95 - Naprawa i konserwacja komputerów i artykułów użytku osobistego i domowego,
 - u. PKD 96 - Pozostała indywidualna działalność usługowa.
3. Uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy w dniu 11 marca 2022r. w Statucie Spółki wykreślono poniższe zapisy wprowadzając wymienione powyżej.
- 1. PKD 16.29.Z - Produkcja pozostałych wyrobów z drewna; produkcja wyrobów z korka, słomy i materiałów używanych do wyplatania,
 - 2. PKD 17.23.Z - Produkcja artykułów piśmiennych,
 - 3. PKD 17.29.Z - Produkcja pozostałych wyrobów z papieru i tektury,
 - 4. PKD 18.12.Z - Pozostałe drukowanie,
 - 5. PKD 18.20.Z - Reprodukacja zapisanych nośników informacji,
 - 6. PKD 26.20.Z - Produkcja komputerów i urządzeń peryferyjnych,
 - 7. PKD 27.90.Z - Produkcja pozostałego sprzętu elektrycznego,
 - 8. PKD 32.99.Z - Produkcja pozostałych wyrobów, gdzie indziej niesklasyfikowana,
 - 9. PKD 33.13.Z - Naprawa i konserwacja urządzeń elektronicznych i optycznych,
 - 10. PKD 33.20.Z - Instalowanie maszyn przemysłowych, sprzętu i wyposażenia,
 - 11. PKD 46.19.Z - Działalność agentów zajmujących się sprzedażą towarów różnego rodzaju,
 - 12. PKD 46.51.Z - Sprzedaż hurtowa komputerów, urządzeń peryferyjnych i oprogramowania,
 - 13. PKD 46.52.Z - Sprzedaż hurtowa sprzętu elektronicznego i telekomunikacyjnego oraz części do niego,
 - 14. PKD 46.66.Z - Sprzedaż hurtowa pozostałych maszyn i urządzeń biurowych,
 - 15. PKD 46.90.Z - Sprzedaż hurtowa niewyspecjalizowana,
 - 16. PKD 47.19.Z - Pozostała sprzedaż detaliczna prowadzona w niewyspecjalizowanych sklepach,
 - 17. PKD 47.41.Z - Sprzedaż detaliczna komputerów, urządzeń peryferyjnych i oprogramowania prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach,
 - 18. PKD 47.42.Z - Sprzedaż detaliczna sprzętu telekomunikacyjnego prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach,
 - 19. PKD 47.51.Z - Sprzedaż detaliczna wyrobów tekstylnych prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach,
 - 20. PKD 47.61.Z - Sprzedaż detaliczna książek prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach,
 - 21. PKD 47.62.Z - Sprzedaż detaliczna gazet i artykułów piśmiennych prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach,
 - 22. PKD 47.65.Z - Sprzedaż detaliczna gier i zabawek prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach,

- 23. PKD 47.71.Z - Sprzedaż detaliczna odzieży prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach,
- 24. PKD 47.72.Z - Sprzedaż detaliczna obuwia i wyrobów skórzanych prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach,
- 25. PKD 47.76.Z - Sprzedaż detaliczna kwiatów, roślin, nasion, nawozów, żywych zwierząt domowych, karmy dla zwierząt domowych prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach,
- 26. PKD 47.91.Z - Sprzedaż detaliczna prowadzona przez domy sprzedaży wysyłkowej lub Internet,
- 27. PKD 47.99.Z - Pozostała sprzedaż detaliczna prowadzona poza siecią sklepową, straganami i targowiskami,
- 28. PKD 49.41.Z - Transport drogowy towarów,
- 29. PKD 49.39.Z - Pozostały transport lądowy pasażerski, gdzie indziej niesklasyfikowany,
- 30. PKD 55.10.Z - Hotele i podobne obiekty zakwaterowania,
- 31. PKD 55.20.Z - Obiekty noclegowe turystyczne i miejsca krótkotrwałego zakwaterowania,
- 32. PKD 55.90.Z - Pozostałe zakwaterowanie,
- 33. PKD 56.10.A - Restauracje i inne stałe placówki gastronomiczne,
- 34. PKD 56.21.Z - Przygotowywanie i dostarczanie żywności dla odbiorców zewnętrznych (katering),
- 35. PKD 56.29.Z - Pozostała usługowa działalność gastronomiczna,
- 36. PKD 56.30.Z - Przygotowywanie i podawanie napojów,
- 37. PKD 58.14.Z - Wydawanie czasopism i pozostałych periodyków,
- 38. PKD 58.19.Z - Pozostała działalność wydawnicza,
- 39. PKD 58.21.Z - Działalność wydawnicza w zakresie gier komputerowych,
- 40. PKD 58.29.Z - Działalność wydawnicza w zakresie pozostałego oprogramowania,
- 41. PKD 61.90.Z - Działalność w zakresie pozostałej telekomunikacji,
- 42. PKD 62.01.Z - Działalność związana z oprogramowaniem,
- 43. PKD 62.02.Z - Działalność związana z doradztwem w zakresie informatyki,
- 44. PKD 62.03.Z - Działalność związana z zarządzaniem urządzeniami informatycznymi,
- 45. PKD 62.09.Z - Pozostała działalność usługowa w zakresie technologii informatycznych i komputerowych,
- 46. PKD 63.11.Z - Przetwarzanie danych; zarządzanie stronami internetowymi (hosting) i podobna działalność,
- 47. PKD 63.12.Z - Działalność portali internetowych,
- 48. PKD 63.91.Z - Działalność agencji informacyjnych,
- 49. PKD 68.10.Z - Kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek,
- 50. PKD 68.20.Z - Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi,
- 51. PKD 70.22.Z - Pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania,
- 52. PKD 71.20.B - Pozostałe badania i analizy techniczne,
- 53. PKD 72.19.Z - Badania naukowe i prace rozwojowe w dziedzinie pozostałych nauk przyrodniczych i technicznych,

- 54. PKD 72.20.Z - Badania naukowe i prace rozwojowe w dziedzinie nauk społecznych i humanistycznych,
- 55. PKD 73.11.Z - Działalność agencji reklamowych,
- 56. PKD 73.12.A - Pośrednictwo w sprzedaży czasu i miejsca na cele reklamowe w radio i telewizji,
- 57. PKD 73.12.B - Pośrednictwo w sprzedaży miejsca na cele reklamowe w mediach drukowanych,
- 58. PKD 73.12.C - Pośrednictwo w sprzedaży miejsca na cele reklamowe w mediach elektronicznych (Internet),
- 59. PKD 73.12.D - Pośrednictwo w sprzedaży miejsca na cele reklamowe w pozostałych mediach,
- 60. PKD 73.20.Z - Badanie rynku i opinii publicznej,
- 61. PKD 74.20.Z - Działalność fotograficzna,
- 62. PKD 74.30.Z - Działalność związana z tłumaczeniami,
- 63. PKD 77.33.Z - Wynajem i dzierżawa maszyn i urządzeń biurowych, włączając komputery,
- 64. PKD 77.39.Z - Wynajem i dzierżawa pozostałych maszyn, urządzeń oraz dóbr materialnych, gdzie indziej niesklasyfikowane,
- 65. PKD 78.10.Z - Działalność związana z wyszukiwaniem miejsc pracy i pozyskiwaniem pracowników,
- 66. PKD 78.30.Z - Pozostała działalność związana z udostępnianiem pracowników,
- 67. PKD 79 .11.A - Działalność agentów turystycznych,
- 68. PKD 79 .11.B - Działalność pośredników turystycznych,
- 69. PKD 79 .12.Z - Działalność organizatorów turystyki,
- 70. PKD 82.11.Z - Działalność usługowa związana z administracyjną obsługą biura,
- 71. PKD 82.19.Z - Wykonywanie fotokopii, przygotowywanie dokumentów i pozostała specjalistyczna działalność wspomagająca prowadzenie biura,
- 72. PKD 82.20.Z - Działalność centrów telefonicznych (call center),
- 73. PKD 82.30.Z - Działalność związana z organizacją targów, wystaw i kongresów,
- 74. PKD 82.99.Z - Pozostała działalność wspomagająca prowadzenie działalności gospodarczej, gdzie indziej niesklasyfikowana,
- 75. PKD 85.59.B - Pozostałe pozaszkolne formy edukacji, gdzie indziej niesklasyfikowane,
- 76. PKD 93.29.Z - Pozostała działalność rozrywkowa i rekreacyjna,
- 77. PKD 94.99.Z - Działalność pozostałych organizacji członkowskich, gdzie indziej niesklasyfikowana,
- 78. PKD 95.11.Z - Naprawa i konserwacja komputerów i urządzeń peryferyjnych,
- 79. PKD 96.09.Z - Pozostała działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana.

II. ZATRUDNIENIE

W Spółce dominującej na dzień 31 grudnia 2022 roku było zatrudnionych 12 osób, łącznie na 10,25 etatów. Z kolei w Grupie Kapitałowej zatrudnionych było w sumie 16 osób, łącznie na 13,25 etatów.

III. ZDARZENIA ISTOTNIE WPŁYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ SPÓŁKI, JAKIE NASTĄPIŁY W ROKU OBROTOWYM, A TAKŻE PO JEGO ZAKOŃCZENIU, DO DNIA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.

Połączenie Emitenta z One2tribe spółką z ograniczoną odpowiedzialnością

W dniu 29 stycznia 2021 roku Spółka zawarł ze Spółką One2tribe sp. z o.o. z siedzibą w Regułach porozumienie „Term Sheet” o podstawowych warunkach transakcji. Strony zgodnie oświadczyły, że ich zamiarem jest przeprowadzenie procesu połączenia Emitenta z One2tribe w trybie określonym w art. 492 § 1 ust. 1 k.s.h., tj. przez przeniesienie całego majątku One2tribe na JWA S.A. za akcje, które JWA S.A. wyda wspólnikom One2tribe.

W dniu 29 października 2021r. został podpisany i opublikowany Plan Połączenia spółek zawierający:

1. Projekt uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia JWA S.A. z siedzibą w Warszawie w sprawie połączenia JWA S.A. z siedzibą w Warszawie oraz One2tribe sp. z o.o. z siedzibą w Regułach;
2. Projekt uchwały Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników One2tribe sp. z o.o. z siedzibą w Regułach w sprawie połączenia JWA S.A. z siedzibą w Warszawie oraz One2tribe sp. z o.o. z siedzibą w Regułach;
3. Projekt zmian Statutu Spółki JWA S.A. z siedzibą w Warszawie;
4. Ustalenie wartości majątku Spółki One2tribe z siedzibą w Regułach na dzień 1 września 2021 roku;
5. Wycena wartości przedsiębiorstwa JWA S.A. z siedzibą w Warszawie na dzień 1 września 2021 roku;
6. Wycena wartości przedsiębiorstwa One2tribe sp. z o.o. z siedzibą w Regułach na dzień 1 września 2021 roku;
7. Oświadczenie One2tribe sp. z o.o. z siedzibą w Regułach o stanie księgowym Spółki na dzień 1 września 2021 roku.
8. Sprawozdania finansowe wraz ze sprawozdaniami z badania oraz sprawozdaniami zarządu JWA S.A. z siedzibą w Warszawie za lata obrotowe 2018 r. - 2020 r.
9. Sprawozdania finansowe wraz ze sprawozdaniami z badania oraz sprawozdaniami zarządu One2tribe z siedzibą w Regułach za lata obrotowe 2018 r. – 2020 r.

A następnie uzupełniony o:

10. Sprawozdanie Zarządu JWA sporządzone dla celów połączenia.

11. Sprawozdanie Zarządu One2tribe sporządzone dla celów połączenia.

12. Opinia biegłego rewidenta z badania Planu Połączenia.

W dniu 09 lutego 2022r. zostało ogłoszone zwołanie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy JWA w przedmiocie połączenia spółek na dzień 11 marca 2022r.

W dniu 09 lutego 2022r. zostało ogłoszone zwołanie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Wspólników One2tribe w przedmiocie połączenia spółek na dzień 11 marca 2022r.

W dniu 11 marca 2022r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy JWA oraz Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Wspólników One2tribe podjęło uchwały dotyczące połączenia spółek oraz stosownych zmian w statucie Emitenta.

Połączenie było uzasadniane następującymi okolicznościami:

1. osiągnięcie efektów synergii służących do wykreowania długoterminowego wzrostu wartości dla akcjonariuszy Spółki Przejmującej, których źródła należy identyfikować w dwóch zasadniczych obszarach:
 - a. synergii przychodowo/marżowych, m.in. dostęp do rynków, optymalizacja oferty, lepsze skalowanie pod grupy docelowe;
 - b. synergii kosztowych, m.in. niższe koszty sprzedaży, niższe koszty infrastruktury IT, niższe koszty rozwoju platform IT, niższe koszty ogólnego zarządu (księgowość, back-office, logistyka);
2. zwiększenie zysków i wzmocnienie pozycji rynkowej łączących się Spółek co istotnie przełoży się na wzrost wartości marki;
3. zwiększenie kapitałów własnych Emitenta dzięki nowej emisji akcji i wydanie ich właścicielom udziałów One2tribe, co przełoży się na wzmocnienie wspólnej pozycji finansowej. Skutkiem połączenia nastąpi poprawa wskaźników bilansowych, albowiem połączenie odbywa się bez konieczności zwiększania zadłużenia po stronie Spółek, co w efekcie zwiększenia zdolności pozyskiwania finansowania dłużnego;
4. przyspieszenie organicznego rozwoju oraz optymalizacja efektywności posiadanych aktywów informatycznych, w tym na działania w nowym segmencie klientów;

5. poszerzenie kompetencji związanych z know-how w zakresie tworzenia rozwiązań motywacyjnych dzięki poszerzeniu ich o funkcje finansowe, w których JWA ma wstępne doświadczenia;
6. stworzenie podmiotu gospodarczego, który dysponując zdywersyfikowanym portfolio ofert pozycjonowanych w kilku segmentach cenowych będzie liderem na rynku rozwiązań Performance Management w Polsce, o kapitalizacji mogącej stanowić atrakcyjny cel inwestycyjny dla długoterminowych inwestorów instytucjonalnych, krajowych i zagranicznych.

W aspekcie rezultatów synergii połączenie Emitenta i spółki One2tribe prowadzić ma do zwiększenia konkurencyjności Emitenta, między innymi przez wykorzystanie efektu ekonomii skali i ekonomii zakresu oraz rozproszenie ryzyka działalności gospodarczej prowadzonej przez Emitenta.

Pozyskanie potencjału gospodarczego One2tribe, jej rynku, klientów, wiedzy i doświadczenia pracowników i kadry menedżerskiej jest dla Emitenta szczególnie korzystne z uwagi na zwiększone możliwości uzyskania przewagi konkurencyjnej na rynku rozwiązań Performance Management w Polsce i poza nią.

Rozwój dotychczasowych modeli operacyjnych Emitenta stwarza warunki do bardziej precyzyjnej segmentacji rynku w zakresie oferty produktowej i polityki marżowej, a przez to dotarcia do szerszej grupy docelowej klientów. Wskutek planowanego połączenia dotychczasowe produkty zostaną zoptymalizowane dla efektywnej współpracy.

Konsolidacja kapitału łączących się Spółek w ramach jednego silnego podmiotu gospodarczego, umożliwi Emitentowi rozwinięcie działalności na znacznie szerszą skalę i osiąganie nowych celów gospodarczych, a także wzbudzi większe zaufanie potencjalnych kontrahentów oraz kredytodawców Emitenta.

W wyniku planowanego połączenia wzrośnie istotnie kapitalizacja Emitenta oraz poprawi się płynność akcji w obrocie giełdowym, co w dłuższym okresie będzie stanowić czynnik sprzyjający wyższej rynkowej wycenie akcji, m.in. poprzez potencjalny wzrost zainteresowania ze strony długoterminowych inwestorów instytucjonalnych.

Połączenie pozwoli na widoczne uporządkowanie struktury organizacyjnej i realizowanych zadań, uproszczenie zarządzania, ułatwienie kontroli w jej ramach, w tym zwłaszcza w zakresie: kontroli płynności finansowej, oceny ryzyka, wszelkich wskaźników efektywności, jak również zmniejszenia kosztów działalności. Zakładana redukcja kosztów funkcjonowania, szczególnie w zakresie kosztów osobowych (centralizacja funkcji zarządczych, finansowo-księgowych, obsługi kontrahentów i procesu dostarczania produktów) i

finansowych (związanych z pojawiającymi się potrzebami udzielania wsparcia finansowego lub zabezpieczeń dla spółek zależnych).

Powyższe cele zostaną osiągnięte poprzez łączenie Spółek i będą bądź bezpośrednim skutkiem łączenia, bądź realizacji czynności, które umożliwi łączenie (wszelkie działania w zakresie obniżania kosztów i usprawnienia funkcjonowania, w tym wykorzystanie efektu synergii poprzez zagospodarowanie najwartościowszych zasobów z każdej z łączących się Spółek).

Podejmując decyzję o zamiarze połączenia uwzględniono również okoliczności rynkowe i możliwości ekspansji zagranicznej. Zarówno Emitent, jak i akcjonariusze Emitenta oraz wspólnicy Spółki Przejmowanej, odniosą korzyści związane ze wzrostem wartości Spółki.

W związku z połączeniem Emitenta (spółka przejmująca) ze spółką One2tribe Sp. z o.o. (spółka przejmowana), które nastąpiło w dniu 7 kwietnia 2022 roku, dane finansowe spółki przejmowanej zostały ujęte w następujący sposób:

- Aktywa netto spółki przejmowanej zostały ujęte w księgach rachunkowych spółki przejmującej poprzez sumowanie poszczególnych pozycji aktywów i pasywów spółki przejmującej według ich wartości księgowej z odpowiednimi pozycjami aktywów i pasywów spółki przejętej, w tym wartością firmy, według ich wartości godziwej ustalonej na dzień połączenia.
- W bilansie połączonych spółek wyłączeniu podlegały wzajemne należności i zobowiązania oraz inne rozrachunki o podobnym charakterze.
- Kapitał własny spółki przejętej, ustalony jako aktywa netto według wartości godziwych na dzień połączenia, podlegał wyłączeniu, zaś w zamian wykazano wartość wyemitowanych akcji. W związku z tym, że wartość rynkowa wydanych akcji jest wyższa od ich wartości nominalnej, to nadwyżkę taką zaliczono do kapitału zapasowego.
- Osiągnięte zyski spółki przejmowanej od początku roku obrotowego 2022 do dnia połączenia, korygują aktywa netto połączonych spółek i nie są włączone w przychody i koszty oraz zyski i straty. Włączeniu do rachunku zysków i strat za rok obrotowy 2022 podlegają przychody i koszty oraz zyski i straty spółki przejętej od dnia połączenia oraz spółki przejmującej od początku roku obrotowego.

Utworzenie Grupy Kapitałowej

Od momentu połączenia Emitenta z One2Tribe Sp. z o.o. w rozumieniu obowiązujących przepisów o rachunkowości utworzyła się grupa kapitałowa One2Tribe S.A. w skład której wchodzi:

- One2Tribe S.A. – jednostka dominująca
- One2Tribe Labs Sp. z o.o. – jednostka w 100% zależna od Emitenta
- Logis2Tribe Sp. z o.o. – jednostka w 100% zależna od Emitenta
- OnePharma Sp. z o.o. – jednostka stowarzyszona

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej One2Tribe S.A. zostało sporządzone przez podmiot dominujący, tj. One2Tribe S.A. konsolidacją metodą pełną, według art. 60 ustawy o rachunkowości. Objęte nim zostały dane jednostek zależnych. W sprawozdaniu skonsolidowanym uwzględnione zostały także, przy zastosowaniu metody praw własności zgodnie z art. 63 ustawy o rachunkowości, dane jednostki stowarzyszonej.

Rozwój usług dostępnych na platformie Tribeware

Głównym produktem One2tribe S.A. jest platforma Tribeware, która łączy w sobie następujące funkcje.

- **Planowanie zadań** – obejmujące liczenie zwrotu z inwestycji (zwrot z inwestycji = zysk z danego zadania – wydatek na nagrodę), personalizację zadań (dostosowanie do możliwości pracownika) oraz mechanizmy optymalizacji i raportowania.
- **Przydzielanie zadań** pracownikom i kontrolowanie ich realizacji – łączące w sobie cechy systemu motywacyjnego (zadanie = nagroda), e-learningu (nauka realizacji zadania), gry komputerowej (motywacja oparta o gamifikację) oraz portalu społecznościowego (uczenie się od innych). Mimo wielu funkcji aplikacja jest prosta i intuicyjna dla użytkownika.
- Systemu e-commerce do **dystrybucji nagród** – w samej aplikacji użytkownik może odbierać nagrody za zgromadzone punkty. W ten sposób platforma staje się także systemem motywacyjnym.

Model biznesowy Spółki opiera się o trzy linie biznesowe:

Platforma Tribeware (Software-as-a-Service) - Opłata za użytkownika za miesiąc / kwartał / rok

Kampanie motywacyjne - Prowizja od obsługi nagród / przychód z dystrybucji nagród / success fee

Konsulting - Opłata za czas (time&material) konsultanta

Emitent prowadzi prace nad rozwojem platformy, sprzedają jej funkcjonalności w kilku modelach, marketingiem platformy i stosowanych rozwiązań, zarządzaniem projektami wdrożeniowymi u poszczególnych klientów, utrzymaniem wdrożeń od strony zarządczej i finansowej.

Usługi są świadczone na kolejnych rozwojowych wersjach platformy motywacyjnej. W sposób ciągły trwają prace nad algorytmami Machine Learning / Sztucznej Inteligencji bazującymi na danych z platformy oraz innych modelach wykorzystania SI.

Mała Instytucja Płatnicza

W dniu 02 października 2020 roku Spółka uzyskała nadany przez Komisję Nadzoru Finansowego status Małej Instytucji Płatniczej („MIP”) i została wpisana do rejestru dostawców usług płatniczych i wydawców pieniądza elektronicznego prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego. W roku 2022 Spółka nie dokonała żadnych transakcji w ramach MIP.

W dniu 09 maja 2023 roku Zarząd Spółki złożył do Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego wniosek o wykreślenie Spółki z Rejestru Małych Instytucji Płatniczych.

IV. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Działalność Emitenta prowadzona jest na terytorium Polski, ale część usług jest sprzedawana poza krajem (kraje arabskie). Stąd na wyniki One2tribe wpływ miały wydarzenia gospodarcze zachodzące w kraju oraz wydarzenia międzynarodowe mające wpływ na gospodarkę krajową, takie jak:

- kolejne fale pandemii wywołanej wirusem SARS-CoV-2,
- zbrojne działania wojenne Federacji Rosyjskiej na Ukrainie,
- ożywienie gospodarcze w Polsce i na świecie po wcześniejszej recesji,
- zmiany w podaży i cenach produktów związane z łańcuchami dostaw na które wpłynęła wojna w Ukrainie,
- wzrost inflacji, wzrost stóp procentowych,
- utrzymująca się wysoka zmienność wycen, większości klas aktywów: akcji, obligacji, surowców czy walut,
- zmiany w poziomie optymizmu inwestorów rynku akcji,
- wysoka liczba ofert publicznych akcji na rynku głównym GPW jak i rynku New Connect,
- zmiany w otoczeniu konkurencyjnym.

Zakładany na rok 2022 główny cel strategiczny Emitenta, tj. kontynuacji działalności dzięki połączeniu JWA S.A. ze spółką One2tribe sp. z o.o. został zrealizowany.

Do pozostałych, wynikających z połączenia, osiągniętych celów strategicznych należy zaliczyć:

- Sprzedaż usług platformy motywacyjnej, będącej głównym jej produktem, w modelu licencyjnym SaaS (opłata za użytkownika za miesiąc). Platforma opiera się na

unikatowym modelu zmiany zachowań dużych grup osób (np. pracowników dużych sieci handlowych) w oparciu o psychologię behawioralną, nagradzanie (mikro wypłaty), mechanizmy uczenia się i grywalizację.

- Przydzielanie zwycięzcom konkursów w ramach kampanii opłacanych przez kontrahentów różnego typu nagród (benefitów dla pracowników, klientów i partnerów) poprzez platformę motywacyjną. Spółka dominująca za opłatą prowizyjną obsługuje proces ich wydawania od strony fulfilmentu (logistyka, magazynowanie, konfekcjonowanie) przez spółkę zależną Logis2Tribe, help-desku (reklamacji), a także obsługi podatkowej (o ile dotyczy).
- Sprzedaż usług doradczych w obszarze motywowania pracowników oraz usług doradczych IT. One2tribe wykorzystując swoją wiedzę i doświadczenie doradza, jak budować sprawny i nowoczesny system motywacyjny, przygotować stosowne do działalności klienta modele wynagradzania bazujące na platformie oraz opracowuje programy zmian i szkoleń.

Emitent zamierza kontynuować oferowanie produktów z uwzględnieniem takich wartości jak dbałość o klienta, innowacyjność technologiczna, wysoka jakość, wiedza i pasja. Celem Zarządu Spółki jest zwiększenie pozycji na rynku w obszarach Performance Managementu dla firm z dużą liczbą pracowników (zespoły liczące setki czy tysiące osób) oraz zaadresować rynek mniejszych firm i instytucji (zespoły od kilku do kilkunastu osób).

Realizacja głównych celów strategicznych, będzie dokonywana z wykorzystaniem doświadczeń i kompetencji technologicznych One2tribe wraz ze spółkami zależnymi, i partnerów biznesowych (m.in. Microsoft, EY).

Grupa zamierza wzmocnić pozycję rynkową w ramach oferowanych usług, koncentrując się na dotarciu z ofertą do jak najszerzego grona klientów. Biorąc pod uwagę wysoką specjalizację prowadzonej działalności, dla zapewnienia wysokiej bazy przychodowej w kolejnych latach, istotne będzie antycypowanie popytu zgłaszanego przez jednostki z różnych sektorów gospodarki krajowej oraz zagranicznych, ze względu na spadek efektywności typowych dotąd rozwiązań motywacyjno-płacowych.

Główne założenia strategiczne obejmują:

- Ewolucja Tribeware z poziomu narzędzia do zarządzania wydajnością (Performance Management) do pełnej platformy Workforce Nudgetech / Intelligent Augmentation. Oznacza to wyjście z obecną wizją szeroko na rynek globalny, pełną integrację z popularnymi rozwiązaniami CRM (np. Salesforce) oraz szerokie wdrożenie narzędzi sztucznej inteligencji (Artificial Intelligence) wspierających pracownika (Intelligent Augmentation). Głównym odbiorcą

rozwiązania są w tym wypadku działy sprzedaży i operacyjne, czyli szeroko rozumiany Biznes.

- W obszarze HR związanym z komunikacją i uczeniem Tribeware ma wzmacniać istniejące systemy (np. e-Learning czy intranety firmowe), zwiększając ich efektywność poprzez zastosowanie mechanizmów ekonomii behawioralnej (nagradzanie, nudging) oraz łącząc uczenie pracowników z realnymi efektami biznesowymi (np. data science / artificial intelligence). Kluczowa w tym obszarze będzie personalizacja, zapewniana za pomocą narzędzi generatywnej sztucznej inteligencji (np. algorytmy LLM - Large Language Model typu GPT). Dzięki Tribeware pracownik ma otrzymywać odpowiednie informacje i wiedzę w momencie, w którym najbardziej ich potrzebuje i w sposób dostosowany do specyfiki stanowiska pracy, osobowości itp.
- W obszarze benefitów One2tribe rozdzieli nagradzanie gotówkowe (np. prowizyjne) od nagród rzeczowych (benefitów). Funkcja pierwsza będzie dostępna w aplikacji (np. możliwość pobrania gotówki z bankomatu przez pracownika z pomocą aplikacji Tribeware), funkcja druga oferować będzie integrację z usługami zewnętrznych partnerów (benefity/nagrody od firm trzecich). Rozdział ma na celu wzmocnienie najatrakcyjniejszego segmentu nagród (gotówka), przy jednoczesnym otwarciu na innych dostawców (synergia z istniejącymi "kafeteriami pracowniczymi").
- W obszarze gamifikacji dla pracowników i systemów konkursowych Spółka zamierza do roku 2026 być jednym z kluczowych graczy na lokalnym rynku (Europa).

Z perspektywy strategicznej firma ma 3 główne cele na lata 2023 - 2026.

- **Go Global.** Wyjście na rynki międzynarodowe. Oznacza to osiągnięcie więcej niż połowy (50%) przychodów z licencji Tribeware z rynków zagranicznych w roku 2024 oraz ciągłe zwiększanie obrotów z rynku globalnego w kolejnych latach. Docelowo, do końca roku 2025, One2tribe chce znaleźć się w globalnych raportach analityków rynku i być technologią uwzględnianą (technology of choice) przy wdrażaniu zmian w organizacji. Dwa trendy, które firma zamierza wykorzystać w celu wyjścia na świat to:
 - IA (Intelligent Augmentation)
 - AI (Artificial Intelligence)
- **Tribeware as Intelligent Augmentation.** Główny produkt technologiczny firmy ma stać się narzędziem do inteligentnego wzmacniania (Intelligent Augmentation) pracowników. Oznacza to dla One2tribe dwa kierunki rozwoju technologicznego:
 - Workforce Nudgetech - od strony "inteligencji przetwarzania" (ekonomia behawioralna w organizacjach wdrażania z użyciem AI), czyli: rozbudowę

systemów Machine Learning (por. All AI Company) oraz dalszą kontynuację badań w obszarze sztucznej inteligencji.

- Augmented Reality - od strony pracownika i rozwijania jego kompetencji i umiejętności. Oznacza to rozszerzenie kanałów komunikacyjnych z pracownikiem oraz integrację z urządzeniami i aplikacjami AR, Wearable Technologies (np. smartwatches, smartbands) oraz środowiskiem pracy (interfejsy Application Programming Interface, które pozwalają współdziałać z zewnętrznymi systemami, narzędziami, urządzeniami IOT, silnikami sztucznej inteligencji).
- **All AI Company.** Oznacza to użycie modeli Machine Learning i generative AI (LLM - Large Language Model) w niemalże każdym procesie w firmie (od samego produktu jakim jest platforma Tribeware, przez tworzenie scenariuszy i zawartości funkcjonujących na niej, do obsługi procesów wewnętrznych - jak sprzedaż czy marketing). Spółka prowadzi badania i rozwój w tym obszarze od roku 2017. Rok 2023 jest rokiem przełomowym, ze względu na możliwość połączenia wewnętrznych technologii firmy z szybko rosnącym obszarem AI.

Po publikacji niniejszego raportu Emitent podejmie działania zmierzające do dopuszczenia do obrotu w alternatywnym systemie obrotu na rynku NewConnect akcji serii C objętych w wyniku połączenia.

V. WAŻNIEJSZE OSIĄGNIĘCIA W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU

W 2022 roku Spółka nie prowadziła prac o charakterze badawczo-rozwojowym w rozumieniu Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz.U. 2022 poz. 2587 z późn.zm.) i nie korzystała z ulg przewidzianych w tym zakresie Ustawą.

Firma prowadzi własne badania przemysłowe, mające na celu wytworzenie kolejnych wersji platformy, rozwój nowych procesów oraz wchodzenie w kolejne obszary rynku. Wynikiem badań są zazwyczaj modele, które są następnie implementowane w całości (lub części) w postaci technologii. Modele (badania przemysłowe) wynikają jeden z drugiego (prace prowadzone przez kolejne lata), ale nie polega to na zastępowaniu jednej koncepcji przez drugą, tylko jest procesem rozwojowym. Pewne elementy są także wspólne dla wszystkich modeli (np. zebrane dane statystyczne i wiedza firmy w postaci zanonimizowanych informacji o zachowaniach użytkowników czy koncepcje/modele funkcjonalności platformy).

VI. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA

Podstawowe wielkości ekonomiczne - finansowe

Jednostkowe przychody netto ze sprzedaży w 2022 roku wyniosły **9.361.640,25 zł**, przy czym z tytułu umów licencyjnych na dostęp do platformy Tribeware zaewidencjonowano przychody w wysokości **1.500.716,80 zł**, z tytułu realizacji kampanii nagrodowych **7.053.911,76 zł**, a z tytułu usług konsultingu **509.896,53 zł**. Jednostkowy wyniki **EBITDA** osiągnął **1.708.018,91 zł**, zaś jednostkowy zysk netto Emitenta wyniósł **72.586,42 zł**. Wpływ na niego miało zwiększenie przychodów w drugiej połowie roku względem pierwszej połowy (sezonowość), kwota amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych wraz z amortyzacją wartości firmy **1.193.141,82 zł**, koszty odsetkowe **344.641,72 zł**, koszty ogólnego zarządu bez amortyzacji (nie są bezpośrednio związane i nie są zaliczane do kosztów wytworzenia produktów czy ich sprzedaży, a zawierają koszty ogólnoprodukcyjne oraz administracyjno-gospodarcze) **1.413.088,82 zł**.

Na poziomie Grupy Kapitałowej skonsolidowane przychody netto ze sprzedaży w 2022 roku wyniosły **9.191.379,29 zł**, skonsolidowany wyniki **EBITDA** **464.820,67 zł**, zaś skonsolidowana strata netto wyniosła **-2.049.312,75 zł**. Łączna kwota amortyzacji to **1.920.413,82 zł**, koszty finansowe **433.888,96 zł** i koszty ogólnego zarządu (bez amortyzacji) **1.782.943,24 zł**.

Ocena zarządzania zasobami finansowymi

Oceny zarządzania zasobami finansowymi dokonano na podstawie analizy głównych obszarów określających kondycję finansową Spółki.

Analiza rentowności

- Rentowność aktywów ogółem (ROA) = zysk (strata) netto okresu / aktywa ogółem na koniec okresu x 100%
- Rentowność kapitału własnego (ROE) = zysk (strata) netto okresu / kapitały własne na koniec okresu x 100%

Wskaźniki rentowności	31.12.2022 jednostkowe	31.12.2022 skonsolidowane	31.12.2021 jednostkowe
Zysk netto/-Strata netto PLN	72.586,42	- 2.049.312,75	-1.811.562,18
Aktywa ogółem PLN	34.855.944,61	32.082.863,63	574.221,10
Kapitały własne PLN	24.812.393,32	21.922.758,92	112.695,07
ROA	0,21 %	- 6,39%	- 315,5 %
ROE	0,29 %	- 9,35%	- 1.607,5%
EBITDA	1.708.018,91	464.820,67	- 39.845,5

Analiza płynności

- wskaźnik płynności bieżącej = aktywa obrotowe / zobowiązania krótkoterminowe
- wskaźnik płynności szybkiej = (aktywa obrotowe - zapasy) / zobowiązania krótkoterminowe
- wskaźnik płynności gotówkowej = środki pieniężne i ich ekwiwalenty / zobowiązania krótkoterminowe

Wskaźniki płynności	31.12.2022 jednostkowe	31.12.2022 skonsolidowane	31.12.2021 jednostkowe
aktywa obrotowe PLN	4.300.746,65	3.292.667,24	574.221,10
zobowiązania krótkoterminowe PLN	9.295.707,16	9.031.379,53	232.333,19
Zapasy PLN	0,00	8.504,86	0,00
środki pieniężne i ich ekwiwalenty PLN	0,00	9.462,84	55.000,00
wskaźnik płynności bieżącej	0,46	0,36	2,47
wskaźnik płynności szybkiej	0,46	0,36	2,47
wskaźnik płynności gotówkowej	0,00	0,00	0,24

Analiza bilansu

Struktura aktywów	31.12.2022 jednostkowe		31.12.2022 skonsolidowane		31.12.2021 jednostkowe	
	Wartość [PLN]	Struktura	Wartość [PLN]	Struktura	Wartość [PLN]	Struktura
Aktywa trwałe	30.555.197,96	87,66%	28.790.196,39	89,74%	0,00	0,00%
Aktywa obrotowe	4.300.746,65	12,34%	3.292.667,24	10,26%	574.221,10	100,00%
Suma aktywów	34.855.944,61	100,00%	32.082.863,63	100,00%	574.221,10	100,00%

Struktura pasywów	31.12.2022 jednostkowe		31.12.2022 skonsolidowane		31.12.2021 jednostkowe	
	Wartość [PLN]	Struktura	Wartość [PLN]	Struktura	Wartość [PLN]	Struktura
Kapitał własny	24.812.393,32	71,19%	21.922.758,92	68,33%	112.695,07	19,63%
Rezerwy	188.137,06	0,54%	250.318,75	0,78%	100.000,00	17,41%
Zobowiązania długoterminowe	250.000,00	0,72%	568.699,36	1,77%	69.192,84	12,05%
Zobowiązania krótkoterminowe	9.295.707,16	26,67%	9.031.379,53	28,15%	232.333,19	40,46%
Rozliczenia międzyokresowe	309.707,07	0,89%	309.707,07	0,97%	60.000,00	10,45%
Suma pasywów	34.855.944,61	100,00%	32.082.863,63	100,00%	574.221,10	100,00%

Informacja o transakcjach zawartych przez Spółkę z podmiotami powiązanymi

Wszystkie transakcje z podmiotami powiązanymi w okresie sprawozdawczym zawarte zostały na powszechnie przyjętych warunkach rynkowych w ramach normalnej działalności.

Szczegółowe informacje dotyczące transakcji z podmiotami powiązanymi znajdują się w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego w nocy dotyczącej informacji nt. transakcji z podmiotami powiązanymi.

VII. INFORMACJE O NABYCIU AKCJI WŁASNYCH, A W SZCZEGÓLNOŚCI CELU ICH NABYCIA, LICZBIE I WARTOŚCI NOMINALNEJ, ZE WSKAZANIEM, JAKĄ CZĘŚĆ KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO REPREZENTUJĄ, CENIE NABYCIA ORAZ CENIE SPRZEDAŻY TYCH UDZIAŁÓW (AKCJI) W PRZYPADKU ICH ZBYCIA

Spółka nabyła ww. akcje własne w ramach Programu skupu akcji własnych uchwalonego przez Zarząd Spółki w dniu 21 grudnia 2018 roku na podstawie upoważnienia wynikającego z uchwały nr 7 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 10 grudnia 2018 roku. Skup akcji Spółki został przeprowadzony w celu ich umorzenia.

Wobec faktu niepodjęcia uchwały nr 4 w sprawie umorzenia akcji własnych Spółki przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie z dnia 19 grudnia 2019 roku i w konsekwencji odstąpienia od poddania pod głosowanie uchwały w sprawie obniżenia kapitału zakładowego w związku z umorzeniem akcji własnych Spółki, utworzenia kapitału rezerwowego oraz zmiany Statutu Spółki, jako bezprzedmiotowej, Zarząd w dniu 17 lutego 2020 r. zbył 24.000 akcji własnych w kilku transakcjach na rynku NewConnect po cenie 0,27 zł za akcję.

Tym samym Spółka zbyła wszystkie akcje własne będące w jej posiadaniu w wyniku przeprowadzenia programu skupu akcji własnych.

W roku obrotowym 2022 Spółka dominująca ani jej podmioty zależne nie nabywały ani nie sprzedawały akcji własnych.

VIII. POSIADANE PRZEZ SPÓŁKĘ ODDZIAŁY

Grupa nie posiadała oddziałów (zakładów) samobilansujących w rozumieniu Ustawy o rachunkowości.

IX. INFORMACJE O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH W ZAKRESIE RYZYKA: ZMIANY CEN, KREDYTOWEGO, ISTOTNYCH ZAKŁÓCEŃ ORAZ UTRATY PŁYNNOŚCI FINANSOWEJ, NA JAKIE NARAŻONA JEST JEDNOSTKA

Spółka w 2022 roku w okresie sprawozdawczym nie wykorzystywała instrumentów finansowych jako metod zabezpieczania transakcji w celu zarządzania ww. ryzykami. Charakter oraz bieżący zakres działalności jednostki nie wymaga stosowania tych metod.

Spółka na bieżąco monitoruje i zarządza ryzykiem wynikającym z braku dostępności środków finansowych i mogących wpłynąć na powstanie ryzyka płynności, w tym środków do regulowania zobowiązań wynikających z instrumentów finansowych. Proces ten oparty jest o ocenę zobowiązań wraz z przepływami pieniężnymi i określaniem stopnia, w jakim są one wrażliwe na zmiany w dostępności środków finansowych. Zarządzanie tym ryzykiem pozwala na zachowanie odpowiedniego poziomu płynności, aby zapewnić wypłacalność wobec klientów i partnerów biznesowych. Proces ten obejmuje również monitorowanie bieżącej sytuacji rynkowej, aby wczesnym etapie zidentyfikować potencjalne zagrożenia dla płynności finansowej i podejmować odpowiednie działania zaradcze.

Dla relacji z klientami stosowana jest polityka kredytowa w której ekspozycja na ryzyko kredytowe jest monitorowana na bieżąco. Spółka wykorzystuje oszacowanej

maksymalnej kwoty straty, na jaką może być narażona, bez uwzględnienia wartości godziwej jakichkolwiek przyjętych lub poczynionych zabezpieczeń, w przypadku gdyby wierzyciel nie wywiązał się ze świadczenia. Ocena wiarygodności kredytowej jest przeprowadzana w stosunku do wszystkich klientów wymagających kredytowania. Spółka nie wymaga zabezpieczenia majątkowego od swoich klientów.

Na dzień bilansowy nie występowała znacząca koncentracja ryzyka kredytowego.

Spółka na bieżąco monitoruje wystąpienie ryzyka zmiany stopy procentowej, a w szczególności informację o wcześniej przypadającym terminie wykupu lub wynikającym z umowy terminie przeszacowania wartości instrumentów finansowych, a także o efektywnej stopie procentowej.

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zdarzenia, w wyniku których: (i) aktywa finansowe przekształciły się w papiery wartościowe lub umowy odkupu, (ii) przekwalifikowano składnik aktywów finansowych z kategorii przeznaczonych do obrotu, (iii) dokonano odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości aktywów finansowych albo w związku z ustaniem przyczyny, dla której dokonano takich odpisów, zwiększono jego wartość, (iv) dokonano innych odpisów obniżających lub zwiększających wartość aktywów finansowych.

X. INFORMACJE O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH W ZAKRESIE PRZYJĘTYCH PRZEZ JEDNOSTKĘ CELACH I METODACH ZARZĄDZANIA RYZYKIEM FINANSOWYM, ŁĄCZNIE Z METODAMI ZABEZPIECZENIA ISTOTNYCH RODZAJÓW PLANOWANYCH TRANSAKCJI, DLA KTÓRYCH STOSOWANA JEST RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ

Spółka w 2022 roku w okresie sprawozdawczym nie wykorzystywała metod zabezpieczania transakcji w celu zarządzania ryzykiem finansowym dla których stosowana jest rachunkowość zabezpieczeń. Charakter oraz bieżący zakres działalności jednostki nie wymaga stosowania tych metod.

Instrumentem finansowym jest kontrakt, na podstawie którego u jednej ze stron (nabywca kontraktu) powstają aktywa finansowe, a u drugiej (wystawca kontraktu lub emitent) – zobowiązania finansowe albo instrumenty kapitałowe. Z kontraktu zawartego między dwiema lub więcej stronami jednoznacznie wynikają skutki gospodarcze, bez względu na to, czy wykonanie praw lub zobowiązań wynikających z kontraktu ma charakter bezwarunkowy albo warunkowy.

Na dzień zawarcia kontraktu emitent lub wystawca instrumentu finansowego wprowadza do ksiąg rachunkowych wyemitowany lub wystawiony przez siebie instrument, a także składniki tego instrumentu, odpowiednio zakwalifikowane do kapitałów (funduszy) własnych jako instrumenty kapitałowe bądź do zobowiązań krótkoterminowych lub długoterminowych. W przypadku zakupu instrumentu finansowego, który posiada wbudowany instrument pochodny jest on wykazywany w księgach odrębnie od umowy zasadniczej.

Wartość godziwą instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie na aktywnym rynku stanowi cena rynkowa pomniejszona o koszty związane z przeprowadzeniem transakcji, gdyby ich wysokość była znacząca.

Wartość godziwą zagranicznych instrumentów finansowych ustala się według zasad obowiązujących w kraju ich pochodzenia. Jeżeli nie jest możliwe ustalenie wartości godziwej, to ich wycena następuje po cenach nabycia albo kosztach wytworzenia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, z wyjątkiem instrumentów finansowych, dla których ustalony jest termin wymagalności i których wycena następuje według skorygowanej ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Różnice z przeszacowania wartości instrumentu finansowego, a także osiągnięte przychody lub poniesione koszty stosownie do kwalifikacji instrumentu finansowego, wpływają odpowiednio na wynik finansowy lub kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

Kontrakty dotyczące instrumentów finansowych uznaje się za służące ograniczeniu ryzyka związanego z aktywami lub pasywami jednostki, tj. zabezpieczeniu tych aktywów lub pasywów, jeżeli co najmniej:

- przed zawarciem kontraktu ustalono jego cel oraz określono, które aktywa lub pasywa mają zostać za pomocą tego kontraktu zabezpieczone;
- zabezpieczający instrument finansowy będący przedmiotem kontraktu i zabezpieczane za jego pomocą aktywa lub pasywa charakteryzują się podobnymi cechami, a w szczególności wartością nominalną, datą zapadalności, wpływem zmian stopy procentowej albo kursu waluty;
- stopień pewności oczekiwań dotyczących przewidywanych w wyniku kontraktu przepływów środków pieniężnych jest znaczny.

W przypadku spełnienia powyższych warunków, przy wycenie zabezpieczanych aktywów lub pasywów uwzględnia się wartość nabytych dla ich zabezpieczenia instrumentów finansowych oraz zmiany ich wartości.

XI. OPIS PODSTAWOWYCH ZAGROŻEŃ I RYZYKA DZIAŁALNOŚCI

Działalność, którą prowadzi Emitent wraz ze spółkami zależnymi uwarunkowana jest zmiennymi elementami, które mogą one mieć poważny wpływ na pozycję rynkową. Identyfikacja najbardziej istotnych czynników wpływających na kondycję spółek grupy pozwala dokładnie przeanalizować ich sytuację oraz poznać potencjalne możliwości rozwoju. Informacje zawarte w niniejszym dokumencie dają również możliwość identyfikacji kluczowych czynników ryzyka, które wpłynąć mogą niekorzystnie na planowane przez Emitenta i spółki zależne przedsięwzięcia.

Ryzyko spowodowane zmianą sytuacji makroekonomicznej Polski

Na funkcjonowanie grupy spółek One2tribe oraz sytuację na rynkach objętych ich działalnością znaczący wpływ ma ogólnogospodarcza sytuacja w Polsce i na świecie, wyrażająca się w poziomie wskaźników makroekonomicznych. Zalicza się do nich m.in.: poziom i dynamikę wzrostu PKB, poziom stóp procentowych, poziom inflacji, wysokość dochodów gospodarstw domowych, stopę bezrobocia, poziom nakładów inwestycyjnych w gospodarce oraz politykę gospodarczą i fiskalną. Istnieje ryzyko, iż pogorszenie sytuacji makroekonomicznej może mieć wpływ na skłonność potencjalnych klientów do korzystania z usług świadczonych przez Emitenta, co w konsekwencji doprowadzić może do spadku poziomu przychodów, a tym samym pogorszenia wyników finansowych z prowadzonej działalności.

Ryzyko związane z regulacjami prawnymi

Polski system prawny charakteryzuje się wysoką częstotliwością zmian. Brak stabilnego w czasie prawa oraz rozbieżność w interpretacji regulacji prowadzą do wystąpienia ryzyka prawno-regulacyjnego. Na działalność spółek grupy potencjalny negatywny wpływ mogą mieć nowelizacje w zakresie regulacji prawnych dotyczące funkcjonowania podmiotów gospodarczych, zmian przepisów rachunkowości i podatkowych, prawa pracy i ubezpieczeń społecznych, czy regulacji w zakresie teleinformatyki. Ponadto wiele modyfikacji przepisów prawa wynika z dostosowywania prawa krajowego do norm prawa Unii Europejskiej. W związku z powyższym niejednokrotnie pojawiają się wątpliwości w zakresie interpretacji dokonywanych zmian. Błędna interpretacja przepisów prawa może skutkować nałożeniem kar lub sankcji administracyjnych bądź finansowych. W celu minimalizacji przedmiotowego ryzyka Emitent na bieżąco przeprowadza audyty wewnętrzne, skierowane na badanie zgodności stosowanych aktualnie rozwiązań i regulacji wewnętrznych z bieżącymi regulacjami prawnymi oraz na bieżąco monitoruje zmieniające się przepisy i ich interpretacje.

Ryzyko związane z opodatkowaniem i interpretacją przepisów podatkowych

Spółki grupy One2tribe, podobnie jak wszystkie podmioty gospodarcze, są narażone na nieprecyzyjne zapisy w uregulowaniach prawno-podatkowych. Mogą one spowodować powstanie rozbieżności interpretacyjnych, w szczególności w odniesieniu do operacji związanych z podatkiem dochodowym, podatkiem od czynności cywilno-prawnych i podatkiem VAT. W związku z powyższym istnieje ryzyko, że w ramach prowadzonej przez Emitenta działalności i pomimo stosowania przez niego aktualnych interpretacji podatkowych oraz wyroków sądów powszechnych, interpretacja Urzędu Skarbowego odpowiedniego ze względu na siedzibę Spółki może różnić się od przyjętej przez Spółkę. Konsekwencją różnic interpretacyjnych może być nałożenie kary finansowej, co z kolei może mieć negatywny wpływ na wyniki finansowe.

Ryzyko związane z kursem walutowym

Na dzień sporządzenia Sprawozdania spółki grupy nie korzystają z finansowania zewnętrznego rozliczanego w walucie obcej. Emitent, zgodnie z założeniami strategicznymi, planuje rozwój projektów poza granicami kraju poprzez przedsięwzięcia zagraniczne realizowane z korporacjami o zasięgu światowym, którzy powstałe należności będą rozliczać w walucie obcej. W takim przypadku ewentualny wzrost lub spadek kursu waluty obcej będzie mieć negatywny bądź pozytywny wpływ na wielkość zobowiązań oraz przychodów, co w dalszej kolejności może wpłynąć na osiągnięte wyniki w przyszłości. Z uwagi na brak niniejszego ryzyka, na dzień sporządzenia Sprawozdania spółki grupy nie zabezpieczają się przed ryzykiem kursowym.

Ryzyko związane z wprowadzaniem nowych produktów

Realizowane przez Emitenta projekty i rozwój nowych usług opartych na dojrzałych rozwiązaniach i gronie klientów One2tribe Sp. z o.o. ma stabilizujący wpływ na sytuację spółek grupy. Istnieje jednakże ryzyko, że nowe produkty mogą spotkać się z mniejszym zainteresowaniem, które będzie miało wpływ na uzyskanie oczekiwanej rentowności. Sytuacja ta niewątpliwie znalazłaby swoje odzwierciedlenie w wynikach finansowych osiągniętych przez Emitenta i spółki grupy. Zarząd Emitenta podkreśla, że dokłada wszelkich starań, aby uzupełnienie oferty rynkowej w jak największym stopniu odpowiadało potrzebom klientów, stanowiło biznesowo uzasadnioną alternatywę dla obecnych na rynku rozwiązań oraz kreowało nowe trendy.

Ryzyko związane ze strategią rozwoju Emitenta

Posiadana oferta rozwiązań z zakresu Performance Managementu, przynoszących stabilne przychody, ma wpływ na rozwój Emitenta. Jest to grupa usług jest realizowana przez niewielką liczbę podmiotów w skali światowej. One2tribe posiada wyjątkowe na skalę światową doświadczenia: umiejętność współpracy z dużymi korporacjami rangi światowej, realizacja projektów społecznościowych oraz projekty rozrywkowe (gry). Kluczowym zasobem jest wiedza o psychologii behawioralnej i jej umiejętne zastosowania dla realizacji celów biznesowych przy wykorzystaniu elastycznego i przyjaznego rozwiązania informatycznego. Decyzje połączeniowe były podejmowane z pełną świadomością możliwości zmian w zakresie strategii rozwoju Emitenta, jej produktów oferowanych na rynku, wynikającej stąd strategii sprzedaży oraz struktur funkcjonowania.

Istnieje ryzyko, że przyjęte założenia dotyczące ekspansji mogą być obarczone błędem, co nie pozostałoby bez wpływu na pozycję konkurencyjną Emitenta oraz osiągnięte przez niego wyniki finansowe. Zarząd Emitenta zaznacza jednak, że kieruje się w dużej mierze potrzebami jakie stawia rynek, prognozami dotyczącymi tego obszaru oraz doświadczeniem kluczowych pracowników.

Ryzyko związane z błędami ludzkimi

Działalność prowadzona przez Spółkę charakteryzuje się stosunkowo niewielkim ryzykiem związanym z błędami ludzkimi. Jednakże mogą one narazić Emitenta na spadek zaufania klientów, a w przypadku istotnych uchybień może mieć to negatywny wpływ na wyniki finansowe Spółki.

Ryzyko związane z wpływem pandemii COVID - 19 na działalność Emitenta

Od roku 2020 roku następuje ciągłe i wielofazowe rozprzestrzenianie się wirusa SARS-CoV-2 i jego mutacji w wielu krajach, w tym w Polsce. Sytuacja ta ma negatywny wpływ na gospodarkę zarówno krajową jak i światową. Zmiany w notowaniach waluty polskiej, fluktuacja cen towarów, wpływ na zmiany wartości akcji, jak również wyhamowanie inwestycji inwestorów prywatnych oraz instytucjonalnych mogą mieć wpływ na sytuację Emitenta w roku 2023. Z uwagi na dynamiczną sytuację, zmienność decyzji organów państwowych oraz międzynarodowych, a także ciężki do przewidzenia ich długoterminowy wpływ na gospodarkę polską i światową, Zarząd Emitenta nie ma możliwości precyzyjnego określenia wpływu epidemii na działalność Emitenta.

Spółki grupy One2tribe zarejestrowały wpływ pandemii na relacje z kontrahentami, skutkujący niższą od oczekiwanych ilością i wielkością kampanii oraz spowolnieniem procesu zawierania nowych umów licencyjnych. Miało to wpływ na rentowność i

wyniki finansowe jednostki, jednakże nie jest możliwe dokładne wskazanie wpływu transakcji i operacji na wyniki z działalności operacyjnej oraz wskaźniki finansowe, gdyż nie były publikowane prognozy stanowiące podstawę do takich odniesień. Spółki grupy One2tribe podejmują działania mitygujące ryzyka związane z pandemią, głównie makroekonomiczne (m.in. poziom inflacji, bezrobocie, kształtowanie się PKB, stopy procentowe, kursy walutowe) oraz rynkowe (trendy i procesy, które mogą mieć wpływ na dalsze funkcjonowanie kluczowych rynków np. oferta produktowa, warunki finansowania, łańcuch dostaw, dystrybucja, zmiany cen, dostępność i koszt finansowania). Pandemia COVID-19 spowodowała konieczność wprowadzenia istotnych zmian i modyfikacji planów strategicznych czego efektem było dokonane połączenie.

Spółki grupy zapoznały się i zastosowały do uwag i wskazówek zawartych w Rekomendacjach Komitetu Standardów Rachunkowości „*Sprawozdanie finansowe w czasie pandemii COVID-19*”.

Ryzyko związane z sytuacją na Ukrainie

Ze względu na sytuację geopolityczną, napaść zbrojną Federacji Rosyjskiej na Ukrainę, a także bezprecedensowe sankcje nałożone na Rosję nie sposób na dzień dzisiejszy wyznaczyć możliwe scenariusze, a także ich wpływu na globalne i polskie rynki, czy w końcu na działalność spółek grupy One2tribe. W przypadku normalizacji sytuacji za wschodnią granicą, połączone zasoby spółek oraz doświadczenia zebrane w latach poprzednich pozwolą na zwiększenie efektywności działań w latach kolejnych oraz wykorzystanie dźwigni operacyjnej dla dalszego rozwoju prowadzonej dotąd przez grupę One2tribe działalności.

Spółki grupy One2tribe zarejestrowały wpływ zmiany czynników makroekonomicznych (m.in. notowanie kursów walut, ceny surowców, itp.) na wartość aktywów i zobowiązań, jednakże nie wpłynęły one znacząco na działalność Spółek i kontynuację ich działalności. Spółki grupy One2tribe odnotowały wpływ sytuacji na relacje z kontrahentami, skutkujący niższą od oczekiwanych ilością i wielkością kampanii oraz spowolnieniem procesu zawierania nowych umów licencyjnych. Miało to wpływ na rentowność i wyniki finansowe jednostki, jednakże nie jest możliwe dokładne wskazanie wpływu transakcji i operacji na wyniki z działalności operacyjnej oraz wskaźniki finansowe, gdyż nie były publikowane prognozy stanowiące podstawę do takich odniesień. Zbrojna napaść Federacji Rosyjskiej na Ukrainę spowodowała konieczności wprowadzenia zmian i modyfikacji planów strategicznych Emitenta w zakresie ekspansji zagranicznej na rynek Federacji Rosyjskiej. Emitent wycofał się z rozmów z tamtejszymi parterami i potencjalnymi kontrahentami. Spółki grupy One2tribe nie prowadziły działalności na terenie Ukrainy, Federacji Rosyjskiej ani Republiki Białorusi. Spółki nie mają i nie miała kontrahentów, na których konflikt

zbrojny miałby znaczący wpływ skutkujący uwzględnieniem tego w Sprawozdaniu finansowym oraz sprawozdaniu z działalności.

Spółki grupy zapoznały się i zastosowały do uwag i wskazówek zawartych w Rekomendacjach Komitetu Standardów Rachunkowości „*Sprawozdanie finansowe i sprawozdanie z działalności w warunkach rosyjskiej agresji na Ukrainę*”.

W związku z Komunikatem UKNF (DSP-DSPSEF.4550.12.2022.PJ) w sprawie „*sytuacji polityczno-gospodarczej na terytorium Ukrainy oraz wprowadzeniem przez Prezes Rady Ministrów stopnia alarmowego CRP na terytorium Polski dotyczącego zagrożeń wystąpieniem zdarzenia o charakterze terrorystycznym dotyczącym systemów teleinformatycznych organów administracji publicznej lub systemów teleinformatycznych wchodzących w skład infrastruktury krytycznej*” Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, Spółka i podmioty zależne wzięły pod uwagę wskazane w nim działania.

Ryzyko związane z działaniami nadzorczymi UKNF wobec Emitenta jako małej instytucji płatniczej oraz ryzyko nałożenia sankcji nadzorczych przez UKNF

Wszystkie podmioty, które zostały wpisane do Rejestru Usług Płatniczych jako małe instytucje płatnicze podlegają nadzorowi Urzędowi Komisji Nadzoru Finansowego i są zobowiązane do przestrzegania przepisów prawa, przede wszystkim przepisów Ustawy o usługach płatniczych. Zgodnie z przepisami tej ustawy, w związku z działalnością prowadzoną w zakresie usług płatniczych, instytucje płatnicze muszą wypełnić szereg obowiązków.

Działalność w zakresie usług płatniczych prowadzona przez małe instytucje płatnicze podlega nadzorowi sprawowanemu przez UKNF w zakresie i na zasadach określonych w Ustawie o usługach płatniczych oraz w Ustawie o nadzorze nad rynkiem finansowym.

W ramach nadzoru UKNF może wydawać Emitentowi jako małej instytucji płatniczej zalecenia w zakresie:

1. zapewnienia zgodności działania małej instytucji płatniczej z przepisami Ustawy o usługach płatniczych, Rozporządzenia nr 2015/751 oraz Rozporządzenia nr 260/2012;
2. zastosowania środków koniecznych do zapobieżenia naruszeniom interesów użytkowników.

W razie stwierdzenia, że Emitent jako mała instytucja płatnicza:

- nie wykonuje obowiązku udzielenia informacji, o którym mowa w art. 102 ust. 1 pkt 1 Ustawy o usługach płatniczych,
- nie wykonuje obowiązku przekazywania danych, o którym mowa w art. 102 ust. 1 pkt 2 Ustawy o usługach płatniczych,

- albo wykonywania powyższych dwóch nieprawidłowo,
- nie wykonuje w wyznaczonym terminie zaleceń, o których mowa w akapicie wyżej, lub nakazu, o którym mowa w art. 102 ust. 1 pkt 5 Ustawy o usługach płatniczych,
- utrudnia albo uniemożliwia przeprowadzenie kontroli działalności i sytuacji finansowej małej instytucji płatniczej, o której kontroli mowa w art. 103 Ustawy o usługach płatniczych,

a także gdy działalność małej instytucji płatniczej jest wykonywana z naruszeniem prawa albo stwarza zagrożenie dla interesów użytkowników, UKNF może zastosować środki określone w art. 105 ust. 1 pkt 1-3 Ustawy o usługach płatniczych tj.

1. wystąpić do organu małej instytucji płatniczej z wnioskiem o odwołanie osoby zarządzającej bezpośrednio odpowiedzialnej za stwierdzone nieprawidłowości;
2. zawiesić w czynnościach osobę zarządzającą, o której mowa w pkt 1 powyżej, do czasu podjęcia uchwały w sprawie wniosku o jej odwołanie przez organy małej instytucji płatniczej na najbliższym posiedzeniu; zawieszenie w czynnościach polega na wyłączeniu z podejmowania decyzji za małą instytucję płatniczą w zakresie jej praw i obowiązków majątkowych;
3. ograniczyć zakres działalności małej instytucji płatniczej lub jej jednostek organizacyjnych.

Dodatkowo UKNF może także:

- nałożyć na osobę zarządzającą bezpośrednio odpowiedzialną za stwierdzone nieprawidłowości karę pieniężną do wysokości trzykrotności miesięcznego wynagrodzenia brutto tej osoby, wyliczonego na podstawie średniego wynagrodzenia brutto za 3 miesiące poprzedzające miesiąc, w którym nałożono karę;
- nałożyć na małą instytucję płatniczą karę pieniężną w wysokości do 500 000 zł.

Ponadto w przypadku niewykonania zalecenia lub nakazu, o których mowa w art. 106 ust. 1 Ustawy o usługach płatniczych, UKNF może nałożyć kary pieniężne, o których mowa wyżej.

Emitent nie korzysta z praw wynikających z posiadania statusu Małej Instytucji Płatniczej oraz nie prowadzi tej działalności (nie ma przychodów z tym związanych).

W dniu 09 maja 2023 roku Zarząd Spółki złożył do Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego wniosek o wykreślenie Spółki z Rejestru Małych Instytucji Płatniczych.

Ryzyko związane z utratą statusu małej instytucji płatniczej przez Emitenta w związku z wydaniem decyzji o zakazie wykonywania działalności w charakterze małej instytucji płatniczej

UKNF może wydać decyzję o zakazie wykonywania działalności w charakterze małej instytucji płatniczej, która to decyzja jest podstawą do wykreślenia małej instytucji płatniczej z Rejestru Usług Płatniczych, jeżeli:

1. oświadczenie, o którym mowa w art. 117j ust. 2 pkt 2 Ustawy o usługach płatniczych zostało złożone niezgodnie ze stanem faktycznym;
2. UKNF stwierdziła rażące naruszenie warunków wymaganych do wykonywania działalności w charakterze małej instytucji płatniczej lub wynikających z przepisów Ustawy o usługach płatniczych obowiązków związanych z prowadzeniem działalności w charakterze małej instytucji płatniczej;
3. w przypadku:
 - niewykonania zalecenia UKNF dotyczącego zaprzestania rozpowszechniania albo
 - niewykonania nakazu ogłoszenia sprostowania we wskazanej formie oraz w wyznaczonym terminie, wydanego przez UKNF w drodze decyzji, w związku z rozpowszechnianiem informacji o małej instytucji płatniczej oraz o świadczonych przez nią usługach płatniczych, w tym informacji reklamowych, publikowanych przez małą instytucję płatniczą, na jej zlecenie lub na jej rzecz, które wprowadzają lub mogą wprowadzać w błąd.

Decyzja o zakazie wykonywania działalności w charakterze małej instytucji płatniczej podlega natychmiastowemu wykonaniu.

Ryzyko związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

Podmiot świadczący usługi płatnicze w charakterze małej instytucji płatniczej powinien zapewniać należyte wypełnianie obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w szczególności przez posiadanie procedur odpowiednich do rodzaju, skali i stopnia złożoności świadczonych usług płatniczych.

Istnieje zatem ryzyko, iż w przypadku nieprzestrzegania wewnętrznych procedur przez pracowników lub współpracowników Spółki albo z powodu stosowania coraz to nowszych metod mających na celu obejście przepisów Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu może dojść do wykorzystania działalności Emitenta jako małej instytucji płatniczej do popełniania przestępstwa prania pieniędzy, tj. czynu określonego w art. 299 k.k.

W dniu 03 października 2022 roku Zarząd Spółki podjął Uchwałę nr 1 w sprawie przyjęcia modyfikacji 1.1. Procedury w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu One2Tribe S.A.

XII.NIEFINANSOWE WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI ZWIĄZANE Z DZIAŁALNOŚCIĄ JEDNOSTKI ORAZ INFORMACJE DOTYCZĄCE ZAGADNIEŃ PRACOWNICZYCH I ŚRODOWISKA NATURALNEGO

Grupa nie wykorzystywała dodatkowych wskaźników finansowych i niefinansowych do oceny sytuacji jednostki. Charakter działalności Grupy nie wpływał negatywnie na środowisko naturalne.