



**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
JEDNOSTKI ORAZ GRUPY KAPITAŁOWEJ
ONE2TRIBE
ZA ROK OBROTOWY 2023**

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 20 MARCA 2024 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.....	10
III. ZDARZENIA ISTOTNIE WPŁYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ SPÓŁKI, JAKIE NASTĄPIŁY W ROKU OBROTOWYM, A TAKŻE PO JEGO ZAKOŃCZENIU, DO DNIA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	10
Zdarzenia istotne w roku 2023	10
Rozwój usług dostępnych na platformie Tribeware	11
Mała Instytucja Płatnicza	12
Wprowadzenie do obrotu akcji serii C	13
IV. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI.....	13
V. WAŻNIEJSZE OSIĄGNIĘCIA W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU.....	17
VI. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA.....	18
Podstawowe wielkości ekonomiczne - finansowe.....	18
Ocena zarządzania zasobami finansowymi.....	18
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.....	21
VIII. POSIADANE PRZEZ SPÓŁKĘ ODDZIAŁY	21
IX. INFORMACJE O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH W ZAKRESIE RYZYKA: ZMIANY CEN, KREDYTOWEGO, ISTOTNYCH ZAKŁÓCEŃ ORAZ UTRATY PŁYNNOŚCI FINANSOWEJ, NA JAKIE NARAŻONA JEST JEDNOSTKA	21
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.....	23
XI. OPIS PODSTAWOWYCH ZAGROŻEŃ I RYZYKA DZIAŁALNOŚCI.....	24
Ryzyko spowodowane zmianą sytuacji makroekonomicznej Polski.....	24

Ryzyko związane z regulacjami prawnymi	25
Ryzyko związane z opodatkowaniem i interpretacją przepisów podatkowych	25
Ryzyko związane z kursem walutowym	25
Ryzyko związane z ofertą produktową	26
Ryzyko związane z funkcjonowaniem w obszarze IT	27
Ryzyko związane z ekspansją zagraniczną	27
Ryzyko związane ze strategią rozwoju Emitenta	28
Ryzyko związane z błędami ludzkimi	28
Ryzyko związane z przetwarzaniem danych osobowych	28
Ryzyko związane z działalnością podmiotów konkurencyjnych	29
Ryzyko związane z wpływem pandemii COVID - 19 na działalność Emitenta	30
Ryzyko związane z sytuacją na Ukrainie	31
Ryzyko związane z możliwością nałożenia kar przez KNF	32
Ryzyko związane z działaniami nadzorczymi KNF wobec Emitenta jako małej instytucji płatniczej oraz ryzyko nałożenia sankcji nadzorczych przez KNF	33
XII.NIEFINANSOWE WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI ZWIĄZANE Z DZIAŁALNOŚCIĄ JEDNOSTKI ORAZ INFORMACJE DOTYCZĄCE ZAGADNIEŃ PRACOWNICZYCH I ŚRODOWISKA NATURALNEGO	34

Sprawozdanie niniejsze dotyczy działalności jednostki oraz Grupy Kapitałowej ONE2TRIBE w okresie od 01 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 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, Vivatech 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	One2tribe S.A.
Forma prawna	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 31.12.2023	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 towarów 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	Logis2Tribе 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 31.12.2023	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 31.12.2023	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 31.12.2023	6.250,00 PLN
Udział emitenta w kapitale i ogólnej liczbie głosów	20 %

2. Zarząd Spółki dominującej

W okresie od 01 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku Prezesem Zarządu był Pan Radosław Sosnowski, który pełni tę funkcję również na dzień sporządzenia sprawozdania z działalności.

W okresie od 01 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku Wiceprezesem Zarządu był Pan Wojciech Ozimek, który pełni tę funkcję również na dzień sporządzenia sprawozdania z działalności.

3. Rada Nadzorcza Spółki dominującej

W 2023 roku nie nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Spółki One2tribe S.A.

Od dnia 01 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 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 2023 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 31.12.2023 r. struktura akcjonariatu Spółki – zgodnie z danymi posiadanyymi 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%
NASZ DOM FUNDACJA RODZINNA	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%
NASZ DOM FUNDACJA RODZINNA	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 2023 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 2023 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.

W 2023 roku nie nastąpiły zmiany w działalności.

II. ZATRUDNIENIE

W Spółce dominującej na dzień 31 grudnia 2023 roku było zatrudnionych 12 osób, łącznie na 10,25 etatów. W Grupie Kapitałowej zatrudnionych było 15 pracowników na podstawie umowy o pracę, w tym zatrudnienie na pełne i części etatu, co daje przeciętne zatrudnienie na poziomie 12,50. Poza tym w ramach Grupy One2tribe 5 osób współpracuje w ramach umowy zlecenia, a wynagrodzenia z tytułu pełnienia funkcji Członka Zarządu wypłacane jest 3 osobom na podstawie umów cywilnoprawnych.

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

Zdarzenia istotne w roku 2023

Był to pierwszy rok, w którym po połączeniu przez przejęcie Emitenta i One2tribe Sp. z o.o. możliwe jest pokazanie możliwości przyjętego modelu biznesowego One2tribe, szczególnie w kontekście porównania z historycznymi wynikami. Samo połączenie, poza aspektami biznesowymi, miało również wpływ na publikację informacji finansowych jako raportów bieżących (m.in. konieczność sporządzania sprawozdań skonsolidowanych, czy odpowiedniego ujęcia „wartości firmy” z połączenia w sprawozdawczości finansowej), oraz zmiany w polityce rachunkowości (amortyzacja).

W roku 2023 Emitent powrócił do publikowania strategii rozwoju (ESPI nr 2/2023), która stanowi kontynuację działań One2tribe Sp. z o.o. w obszarze zarządzania wydajnością pracowników (*performance management*), gamifikacji (*gamification*) oraz sztucznej inteligencji (*AI, Artificial Intelligence*). Strategia jest poddawana okresowej weryfikacji i walidacji, a o jej wykonaniu Spółka informuje publicznie (ESPI nr 10/2023, ESPI nr 12/2023).

W 2023 widoczne są rewolucyjne zmiany od strony technologii zapoczątkowane na przełomie ostatnich dziesięcioleci. Jest to związane z gwałtownym upowszechnieniem technologii Sztucznej Inteligencji (AI). One2tribe w tym obszarze funkcjonuje od roku 2017 (za punkt startu przyjmując udział firmy w konkursie IBM Watson AI XPRIZE). Spółka w roku 2023 miała okazję do wielokrotnego prezentowania swojej wiedzy i narzędzi w obszarze AI. Jako ekspert była zapraszana do udziału w programach telewizyjnych, wypowiedzenia się w prasie i na konferencjach, została również umieszczona w rankingu Forbes Polska „Top polskie firmy tworzące rozwiązania AI” na miejscu 27 (spośród 40 wybranych firm).

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 uczestnika) oraz mechanizmy optymalizacji i raportowania.
- **Przydzielanie zadań** uczestnikom 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 wymienne za zgromadzone punkty, co daje dodatkowy czynnik motywacyjny.

Dzięki używanej własnej metodologii stymulującej użytkowników, w sposób odmienny od dotychczasowych rozwiązań, przy wykorzystaniu narzędzi platformy Tribeware Klienci otrzymują w efekcie:

- wzrost wydajności sprzedaży/odsprzedaży,
- wzrost efektywności marketingowej przy skuteczniejszym wykorzystaniu budżetów,
- wzrost wydajności zespołów ludzkich (wewnętrznych i zewnętrznych),

- wzrost wiedzy użytkowników poprzez zwiększenie efektywności nauki,
- prostsze i szybsze procesy komunikowania wewnętrznego,
- szybszy i skuteczniejszy *on-boarding* nowych pracowników.

Metodologia oparta jest na podejściu procesowym (ALEF), gdzie nacisk jest położony na:

- A (Activation) – angażowanie uczestników małymi i częstymi zmianami (jak w *Kaizen, Lean*),
- L (Learning) – podnoszenie poziomu wiedzy spersonalizowanymi działaniami *microlearningowymi*,
- E (Execution) – różnopoziomowe narzędzia weryfikacji i kontroli,
- F (Feedback) – częstą informację zwrotną i poziom jej kultury,
- odpowiednie nagradzanie i psychologię behawioralną oraz społeczną spajającą te wszystkie elementy,
- system, który łączy wszystkie aspekty i pozwala je koordynować - w modelu od kilkudziesięciu do wielu tysięcy osób – oparty o personalizację, segmentację, indywidualne podejście, gamifikację i nagradzanie, a także dostarczanie motywatorów (nagród).

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; zakup metodologii.

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 AI.

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 2023 Spółka nie dokonała żadnych transakcji w ramach MIP.

W dniu 22 maja 2023 roku na wniosek Zarządu Spółki Urząd Komisji Nadzoru Finansowego wykreślił Emitenta z Rejestru Małych Instytucji Płatniczych.

Wprowadzenie do obrotu akcji serii C

Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych S.A. podjął w dniu 18 marca 2024 r. Uchwałę nr 335/2024 w sprawie wprowadzenia do alternatywnego systemu obrotu na rynku NewConnect 45.556.560 akcji zwykłych na okaziciela serii C Spółki (emisja połączeniowa), stanowiących ok. 82,50 % wszystkich akcji Spółki.

IV. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Działalność Emitenta prowadzona jest na terytorium Polski, ale część usług jest sprzedawana poza krajem (kraje arabskie). Stąd na wyniki One2tribe, głównie poprzez zachowania Klientów, wpływ miały i mają 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,
- konflikt izraelsko-palestyński,
- 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, wzrost energii,
- utrzymująca się zmienność wycen i dostępności większości klas aktywów: akcji, obligacji, surowców czy walut,
- zmiany w poziomie optymizmu inwestorów rynku akcji,
- liczba ofert publicznych akcji na rynku głównym GPW jak i rynku New Connect,
- zmiany w otoczeniu konkurencyjnym,
- innowacyjne technologie.

Do zakładanych na rok 2023 osiągniętych celów strategicznych Emitenta, wynikających z połączenia JWA S.A. ze spółką One2tribe sp. z o.o. należy zaliczyć:

- Sukcesywne dążenie do osiągnięcia odpowiedniego wzrostu, wejścia na konkretne rynki i osiągnięcia przewagi technologicznej w obszarze AI. One2tribe S.A. jako firma *deep tech* (bazująca na technologii i jej rozwoju) opiera się na planach długoterminowych. Obliczone na wiele lat inwestycje w technologie są powiązane z planowym rozwojem, w celu jest wzrost wartości Spółki w długim terminie.

- Sprzedaż usług platformy motywacyjnej, będącej głównym jej produktem, w modelu licencyjnym SaaS (okresowa opłata za użytkownika). 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 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*)

Otwarto ponad 50 rozmów kontaktowych z Klientami na rynkach zagranicznych (głównie rynek DACH - obejmujący Niemcy, Austrię, Szwajcarię - rynki niemieckojęzyczne), rozpoczęto jeden projekt pilotażowy na rynku DACH (wdrożenie dla firmy farmaceutycznej z Austrii). Trwają rozmowy z kolejnymi klientami z rynków zagranicznych pochodzącymi z kanału Outbound. Zainteresowanie na rynku niemieckim wpłynęło na rozszerzenie współpracy z

Factory Berlin (przestrzeń innowacyjna i co-workingowa), i Spółka pracuje nad uruchomieniem dedykowanego zespołu na rynek DACH. Spółka rozpoczęła także płatne projekty pilotażowe dla klientów globalnych, działających na rynku polskim, z myślą o wyjściu na rynki międzynarodowe.

- **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), interaktywnymi, oraz środowiskiem pracy (interfejsy Application Programming Interface, które pozwalają współdziałać z zewnętrznymi systemami, narzędziami, urządzeniami IOT, silnikami sztucznej inteligencji).

Po przygotowaniu pierwszego rozwiązania (*Content Agent*), rozpoczęto prace nad kolejnymi zastosowaniami (analizy danych). Rozwiązania uwidaczniają potencjał integracji Tribeware z wiedzą firmową (w zasobach informacyjnych oraz u pracowników) przy pomocy AI (zbieranie pomysłów, współdzielenie wiedzy, budowa *Collective IQ*).

W jednym przypadku, zastosowanie AI (IA) w Tribeware miało kluczowe znaczenie w wyborze rozwiązania Emitenta przez klienta (w stosunku do konkurencji, pilotaż zagraniczny w DACH). Wskazuje to, że inteligentne funkcje platformy mogą stanowić krytyczny element przewagi konkurencyjnej.

Zweryfikowano zastosowanie rozwiązań One2tribe S.A. w edukacji (szkoły). W roku 2024 system zostanie udostępniony wybranym placówkom na zasadzie darmowego dostępu. Oprócz celów CSR (Corporate Social Responsibility), dodatkowym celem jest weryfikacja naszych narzędzi w szerokim aspekcie edukacyjnym (poza światem stricte korporacyjnym).

- **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.

Wprowadzenie modelu agentowego przez OpenAI (listopad 2023) pozwoliło Spółce przyspieszyć prace nad wdrażaniem AI w różnych obszarach działalności firmy (z wykorzystaniem środowiska komercyjnego Open AI). Przyspieszyło to tworzenie materiałów sprzedażowych, demonstracji dla klienta, budowę kolejnych narzędzi oraz raportowanie do rynku. Zarówno tempo rozwoju technologii, jak i tempo jej implementacji w firmie, są większe niż zakładane w momencie formułowania strategii.

Model agentowy OpenAI stanowi także dodatkowy rynek zbytu dla Emitenta (OpenAI docelowo zamierza uruchomić marketplace / rynek z agentami OpenAI). Podobnie jak w przypadku Apple AppStore oraz Google Play będzie to kanał sprzedaży rozwiązań One2tribe.

Dzięki zwiększonemu zainteresowaniu AI na rynku technologicznym (w obszarze inwestorów strategicznych) rośnie zainteresowanie modelami fundamentalnymi (*foundation models*) w konkretnych obszarach. Takim modelem jest wytworzony przez Spółkę *Fire Watcher*. One2tribe S.A. ma uprzywilejowaną pozycję (dane z wielu projektów i lat działalności) do budowy modelu fundamentalnego w obszarze motywacji pracowniczej.

V. WAŻNIEJSZE OSIĄGNIĘCIA W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU

W 2023 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, rozwój używanych narzędzi z wykorzystaniem AI 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 2023 roku wyniosły **13.370.674,56 zł**, przy czym z tytułu umów licencyjnych na dostęp do platformy Tribeware zaewidencjonowano przychody w wysokości **2.222.734,18 zł**, z tytułu realizacji kampanii nagrodowych **9.787.903,82 zł**, a z tytułu usług konsultingu **833.218,26 zł**. Jednostkowy wynik **EBITDA** osiągnął **2.260.878,71 zł**, zaś jednostkowy zysk netto Emitenta wyniósł **55.138,75 zł**. Na różnicę pomiędzy wynikiem netto, a zdolnością ekonomiczną biznesu największy wpływ miała kwota amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych wraz z amortyzacją wartości firmy w wysokości **1.678.080,06 zł**, koszty odsetkowe **374.597,43 zł**, oraz podatek dochodowy **149.143,53 zł**. Na kwotę **2.097.889,47 zł** składały się: koszty ogólne (bez amortyzacji i kosztów bezpośrednich), administracyjno-gospodarcze, oraz zarządu.

Na poziomie Grupy Kapitałowej skonsolidowane przychody netto ze sprzedaży w 2023 roku wyniosły **13.205.920,86 zł**, skonsolidowany wynik **EBITDA** **1.289.877,90 zł**, zaś skonsolidowana strata netto wyniosła **-1.812.331,40 zł**. Łączna kwota amortyzacji to **2.405.352,06 zł**, koszty odsetkowe **481.600,52 zł**, zaś koszty ogólne (bez amortyzacji i kosztów bezpośrednich), administracyjno-gospodarcze oraz zarządów wyniosły **2.457.030,13 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	31.12.2023 jednostkowe	31.12.2023 skonsolidowane	31.12.2022 jednostkowe	31.12.2022 jednostkowe przekształcone	31.12.2022 skonsolidowane	31.12.2022 skonsolidowane przekształcone
Zysk netto / - Strata netto PLN	55.138,75	-1.812.331,40	72.586,42	61.673,18	-2.049.312,75	-2.060.225,99
Aktywa ogółem PLN	35.351.668,06	30.934.304,99	34.855.944,61	34.876.171,61	32.082.863,63	32.103.090,63
Kapitały własne PLN	24.815.725,58	20.058.621,03	24.812.393,32	24.801.480,08	21.922.758,92	21.911.845,68
ROA	0,16%	-5,86%	0,21%	0,18%	-6,39%	-6,42%
ROE	0,22%	-9,04%	0,29%	0,25%	-9,35%	-9,40%
EBITDA	2.260.878,71	1.289.877,90	1.708.018,91	1.676.878,67	464.820,67	433.680,43

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	31.12.2023 jednostkowe	31.12.2023 skonsolidowane	31.12.2022 jednostkowe	31.12.2022 jednostkowe przekształcone	31.12.2022 skonsolidowane	31.12.2022 skonsolidowane przekształcone
Aktywa obrotowe PLN	6.458.860,65	4.533.77,15	4.300.746,65	4.306.662,65	3.292.667,24	3.298.583,24
Zobowiązania krótkoterminowe PLN	7.336.956,28	7.306.670,12	9.295.707,16	9.295.707,16	9.031.379,53	9.031.379,53
Zapasy PLN	0,00	147.244,99	0,00	0,00	8.504,86	8.504,86
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty PLN	592.143,08	605.299,30	0,00	0,00	9.462,84	9.462,84
wskaźnik płynności bieżącej	0,88	0,62	0,46	0,46	0,36	0,37
wskaźnik płynności szybkiej	0,88	0,60	0,46	0,46	0,36	0,36
wskaźnik płynności gotówkowej	0,08	0,08	0,00	0,00	0,00	0,00

Analiza bilansu

Struktura aktywów [PLN]	31.12.2023 jednostkowe		31.12.2023 skonsolidowane	
	Wartość	Struktura	Wartość	Struktura
Aktywa trwałe	28.892.807,41	81,73%	26.400.533,84	85,34%
Aktywa obrotowe	6.458.860,65	18,27%	4.533.771,15	14,66%
Suma aktywów	35.351.668,06	100,00%	30.934.304,99	100,00%

Struktura aktywów [PLN]	31.12.2022 jednostkowe		31.12.2022 jednostkowe przekształcone		31.12.2022 skonsolidowane		31.12.2022 skonsolidowane przekształcone	
	Wartość	Struktura	Wartość	Struktura	Wartość	Struktura	Wartość	Struktura
Aktywa trwałe	30.555.197,96	87,66%	30.569.508,96	87,65%	28.790.196,39	89,74%	28.804.507,39	89,73%
Aktywa obrotowe	4.300.746,65	12,34%	4.306.662,65	12,35%	3.292.667,24	10,26%	3.298.583,24	10,27%
Suma aktywów	34.855.944,61	100,00%	34.876.171,61	100,00%	32.082.863,63	100,00%	32.103.090,63	100,00%

Struktura pasywów [PLN]	31.12.2023 jednostkowe		31.12.2023 skonsolidowane	
	Wartość	Struktura	Wartość	Struktura
Kapitał własny	24.815.725,58	70,20%	20.058.621,03	64,84%
Rezerwy	329.563,24.	0,93%	453.926,62	1,47%
Zobowiązania długoterm.	1.024.316,09	2,90%	1.269.980,35	4,11%
Zobowiązania krótkoterm.	7.336.956,28	20,75%	7.306.670,12	23,62%
Rozliczenia międzyokres.	1.845.106,87	5,22%	1.845.106,87	5,96%
Suma pasywów	35.351.668,06	100,00%	30.934.304,99	100,00%

Struktura pasywów [PLN]	31.12.2022 jednostkowe		31.12.2022 jednostkowe przekształcone		31.12.2022 skonsolidowane		31.12.2022 skonsolidowane przekształcone	
	Wartość	Struktura	Wartość	Struktura	Wartość	Struktura	Wartość	Struktura
Kapitał własny	24.812.393,32	71,19%	24.801.480,08	71,11%	21.922.758,92	68,33%	21.911.845,68	68,25%
Rezerwy	188.137,06	0,54%	219.277,30	0,63%	250.318,75	0,78%	281.458,99	0,88%
Zobowiązania długoterm.	250.000,00	0,72%	250.000,00	0,72%	568.699,36	1,77%	568.699,36	1,77%
Zobowiązania krótkoterm.	9.295.707,16	26,67%	9.295.707,16	26,65%	9.031.379,53	28,15%	9.031.379,53	28,13%
Rozliczenia międzyokres.	309.707,07	0,89%	309.707,07	0,89%	309.707,07	0,97%	309.707,07	0,96%
Suma pasywów	34.855.944,61	100,00%	34.876.171,61	100,00%	32.082.863,63	100,00%	32.103.090,63	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 2023 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 2023 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 określeniem 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 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 2023 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, w tym zmiany poziomu marży. W związku z planami ekspansji

zagranicznej Emitenta, ryzyko walutowe będzie wzrastało. Aktualnie Spółka nie wdrożyła działań związanych z zabezpieczeniem przed zmianą kursów walutowych. Zarząd Spółki monitoruje zmiany kursów walut oraz wprowadza modyfikacje cen produktów. Z uwagi na brak niniejszego ryzyka, na dzień sporządzenia Sprawozdania spółki grupy nie zabezpieczają się przed ryzykiem kursowym.

Ryzyko związane z ofertą produktową

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.

Oferta Spółki obejmuje trzy grupy produktów: platformę Tribeware, oferowanie nagród w programach motywacyjnych dla pracowników oraz usługi konsultingowe związane z wdrożeniem systemu zwiększenia efektywności pracowników. Jednak druga i trzecia grupa produktów jest ściśle powiązana z zainteresowaniem platformą Tribeware - usługi świadczone w ramach tych grup produktowych są zazwyczaj świadczone na rzecz podmiotów, które nabyły licencję do platformy Tribeware.

W związku z koncentracją przychodów Spółki wokół platformy Tribeware, znaczne zmniejszenie zainteresowania ofertą Spółki, w tym np. w wyniku działalności podmiotów konkurencyjnych, rozwoju alternatywnych technologii lub istotnego osłabienia koniunktury rynkowej, może negatywnie wpłynąć na osiągnięte przychody oraz wynik finansowy Emitenta. W celu ponownego zainteresowania potencjalnych klientów ofertą Spółki może ona być zmuszona do poniesienia znacznych nakładów inwestycyjnych na rozwój platformy lub zmianę modelu biznesowego oraz oferowanie alternatywnych produktów zapewniających dodatkowe źródło przychodów.

Platforma Tribeware jest dostępna w modelu SaaS (Software as a Service), a jej użytkownicy mogą korzystać zarówno z aplikacji dostępnych w AppStore oraz Google Play, jak również poprzez przeglądarki internetowe poprzez adaptację do wewnętrznych systemów CRM klientów. Mimo, iż wiele rozwiązań Spółki jest innowacyjnych, to istnieje ryzyko, że Spółka nie będzie nadążała za zmianami technologicznymi i dostosowywaniem swojej platformy oraz aplikacji do nowych standardów i oczekiwań użytkowników. Ponadto, wprowadzenie nowych rozwiązań technologicznych może wiązać się ze zwiększeniem nakładów inwestycyjnych oraz koniecznością pozyskania przez Emitenta dodatkowych środków na ich sfinansowanie.

Platforma Tribeware współpracuje z systemami operacyjnymi iOS (Apple), Android (Google) czy Windows (Microsoft) oraz rozwiązaniu chmurowym Azure (Microsoft), których regulaminy korzystania narzucają przez właścicieli tych platform, wobec czego istnieje ryzyko wprowadzenia zmian, które będą miały negatywny wpływ na generowane marże lub ograniczą funkcjonalność platformy Tribeware.

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 z funkcjonowaniem w obszarze IT

Produkty Grupy, w tym główna linia biznesowa, którą jest platforma Tribeware, są produktami IT wypracowanymi samodzielnie w ramach Grupy jednak udostępnianymi przez Internet w trybie SaaS (Software as a Service) we współpracy z podmiotami zewnętrznymi i przy wykorzystaniu niezależnej od Grupy infrastruktury sprzętowej i informatycznej.

Grupa identyfikuje ryzyka związane z funkcjonowaniem w obszarze IT będące pod jej kontrolą, jak i w zakresie odpowiedzialności podmiotów zewnętrznych, w tym ryzyka awarii sprzętowych i programowych, a także infrastruktury informatycznej, ryzyka niedostatecznej jakości działań osób trzecich, powodowane przez działania niezawinione i awarie, jak i działania niezgodne z prawem (ataki hackerskie, wirusy, działania ransomware itp.) Powyższe może powodować czasowe ograniczenia bądź przerwy w dostępie do usług Spółki, a także pogorszenie ich jakości, co może powodować utratę klientów bądź roszczenia z ich strony.

Grupa przykłada szczególną uwagę do prawidłowości funkcjonowania własnych systemów oraz ich zabezpieczenia i do dnia sporządzenia Dokumentu Informacyjnego nie wystąpiły negatywne sytuacje opisywane w niniejszym ryzyku mające istotne konsekwencje dla działalności Grupy. W przypadku ich wystąpienia mogą one mieć wysoki wpływ na działalność Grupy. Należy mieć także na uwadze, że wszyscy klienci korporacyjni dokonują także samodzielnie testów zabezpieczeń przed wdrożeniem Tribeware w ich systemach.

Ryzyko związane z ekspansją zagraniczną

Główny obszar działania Spółki skupia się wokół platformy Tribeware oferowanej w kraju i – w coraz większym zakresie – za granicą, głównie dla dużych organizacji z branż sprzedaży detalicznej (retail), farmacji i finansowej. W dniu 24 kwietnia 2023 r. Spółka przyjęła nową strategię na lata 2023 - 2026, zgodnie z którą celem Spółki jest m.in. ekspansja na rynki zagraniczne. W maju 2023 r. Spółka rozpoczęła kampanię na rynkach zagranicznych, która pozyskała zainteresowanych klientów głównie z rynku niemieckiego, ale także z rynków skandynawskich. Oferowanie swoich usług na nowych

rynkach wiąże się z koniecznością poniesienia dodatkowych kosztów, a w przypadku mniejszego niż oczekiwane przez zarząd Spółki sukcesu w pozyskiwaniu klientów na tym rynku, może to wpłynąć negatywnie na osiągnięte przez Spółkę wyniki finansowe.

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 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 przetwarzaniem danych osobowych

Usługi udostępniania oprogramowania w trybie SaaS, w tym oferowane przez Grupę, są ściśle związane z przetwarzaniem danych osobowych, co wiąże się z koniecznością spełnienia wszelkich wymaganych prawem wymogów bezpieczeństwa i ochrony danych osobowych, w tym dla obszaru UE (m.in. wymagań wynikających z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych - RODO), a także wymogów Ustawy o Ochronie Danych Osobowych.

RODO wprowadza możliwość nakładania na administratorów danych oraz podmioty przetwarzające kar pieniężnych o charakterze administracyjnym za naruszenie przepisów RODO w wysokości do 20 mln euro lub do 4% rocznego obrotu (zastosowanie ma kwota wyższa). Dodatkowo RODO wzmacnia prawa do uzyskania odszkodowania dla osób, które poniosły szkodę w wyniku naruszenia przepisów RODO. W przypadku naruszenia regulacji dotyczących przetwarzania danych osobowych, a w szczególności RODO Grupa może być narażona na wysokie kary pieniężne bądź odszkodowania, co może negatywnie wpłynąć na sytuację finansową Grupy, perspektywy rozwoju, możliwość realizacji strategii bądź cenę rynkową akcji Spółki.

W opinii Emitenta Grupa posiada własne, właściwe procedury bezpieczeństwa oraz stosowną dokumentację zapewniające bezpieczeństwo faktyczne i prawne danych osobowych zapewniające zgodność z odpowiednimi regulacjami, w tym RODO. Wszelkie dane osobowe wprowadzone do platformy Tribeware są gromadzone przez licencjodawców. Istnieje jednak ryzyko, że działania Grupy w zakresie ochrony danych osobowych okażą się w świetle interpretacji i orzeczeń administracyjnych lub sądowych nietrafione bądź niewystarczające, co może powodować nałożeniem wzmiankowanych kar pieniężnych bądź odpowiedzialności odszkodowawczej względem osób fizycznych.

Ryzyko związane z działalnością podmiotów konkurencyjnych

Emitent działa na rynku *performance managementu* połączonego z *microlearningiem* oraz *grywalizacją*. Na tym rynku działają drobne podmioty oraz kilku liderów na rynku międzynarodowym. Jest to rynek o bardzo krótkiej historii, dlatego charakteryzuje się dużą zmiennością. Wiele mniejszych podmiotów działających na tym rynku nie osiągnęło jeszcze progu rentowności. Jednocześnie wiele podmiotów które aktualnie skalują swoją działalność ma możliwość umocnienia swojej pozycji rynkowej. Skalowanie działalności może się wiązać z koniecznością pozyskania dodatkowego finansowania, a te podmioty, które najlepiej poradzą sobie z pozyskiwaniem klientów na rynku międzynarodowym, mają szansę na zbudowanie znacznej przewagi konkurencyjnej względem innych podmiotów.

Uzyskanie pozycji dominującej przez jeden lub kilka podmiotów konkurencyjnych względem Emitenta może negatywnie wpłynąć na możliwości jego ekspansji zagranicznej oraz pozyskiwania nowych klientów na zagranicznych rynkach. W takim przypadku konieczna może być rywalizacja cenowa, co może negatywnie wpłynąć na osiągnięte przez Emitenta marże.

W związku z innowacyjnym charakterem prowadzonej działalności istnieje także ryzyko, że inne podmioty wdrożą funkcjonalności, które będą na znacznie wyższym

poziomie technologicznym lub będą bardziej dopasowane do wymagań klientów, a przez to będą znacznie atrakcyjniejsze niż oferta Emitenta.

System, na którym bazuje platforma Tribeware, opiera się o innowacyjne algorytmy wypracowane na przestrzeni ostatnich 10 lat, z uwzględnieniem badań w obszarze psychologii i ekonomii behawioralnej. Powyższe oraz poziom zaawansowania platformy i jej mechanik, a także jej innowacyjność, znacznie podnoszą próg wejścia dla ewentualnej konkurencji. Jednak, w szczególności biorąc pod uwagę dynamiczny rozwój sektora IT w połączeniu z coraz powszechniejszą interdyscyplinarnością i elastycznością globalnych korporacji, Emitent nie wyklucza powstania kolejnych konkurencyjnych w stosunku do jego platformy produktów, a także szybszego rozwoju istniejących konkurencyjnych platform. Ponadto pogłębiająca się recesja może powodować odpływ klientów, a pozyskanie nowych może okazać się trudne. Powyższe przesłanki mogą powodować pogorszenie wyników Grupy.

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, bezrobocia, 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 wzięty pod uwagę wskazane w nim działania.

Ryzyko związane z możliwością nałożenia kar przez KNF

Spółka narażona jest na sankcje administracyjne nakładane przez Komisję Nadzoru Finansowego za niewykonywanie obowiązków wynikających z przepisów prawa, a szczególnie z Ustawy o Obrocie, Ustawy o Ofercie Publicznej i Rozporządzenia MAR.

Możliwe do nałożenia sankcje administracyjne przez Komisję Nadzoru Finansowego to m.in. wykluczenie na czas określony lub bezterminowo papierów wartościowych z obrotu oraz kary pieniężne.

Zgodnie z art. 10 ust. 1 Ustawy o Ofercie Publicznej Komisja Nadzoru Finansowego prowadzi ewidencję m.in. instrumentów finansowych wprowadzonych do alternatywnego systemu obrotu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Na podstawie art. 10 ust. 5 Ustawy o Ofercie Publicznej emitent instrumentów finansowych jest obowiązany do przekazania zawiadomienia o wprowadzeniu do alternatywnego systemu obrotu instrumentów finansowych w terminie 14 dni od dnia wprowadzenia. W przypadku gdy emitent nie wykona należycie tego obowiązku, zgodnie z art. 96 ust. 13 Ustawy o Ofercie Publicznej, KNF może nałożyć karę pieniężną do wysokości 100.000 zł.

KNF, zgodnie z art. 96 Ustawy o Ofercie Publicznej może nałożyć karę pieniężną, jeśli Emitent nie wykonuje albo wykonuje nienależycie obowiązki, o których mowa w art. 70 (obowiązek publikacji informacji o zmianie udziału akcjonariuszy w liczbie głosów na walnym zgromadzeniu oraz o osobach uczestniczących w walnym zgromadzeniu) do kwoty 1.000.000 zł, wydać decyzję o wykluczeniu papierów wartościowych z obrotu w alternatywnym systemie obrotu, albo zastosować obie sankcje łącznie.

Na podstawie art. 174a Ustawy o Obrocie, KNF może nałożyć na emitenta sankcję za udzielenie przez emitenta zgody na dokonanie transakcji w okresie zamkniętym przez osobę pełniącą obowiązki zarządcze wbrew przepisom Rozporządzenia MAR i innych obowiązujących w tym zakresie regulacji w postaci kary pieniężnej do wysokości 4.145.600 zł.

Zgodnie z art. 175 Ustawy o Obrocie na każdego, kto nie wykonał lub nienależycie wykonał obowiązki informacyjne, o których mowa w art. 19 ust. 1-7 Rozporządzenia MAR, KNF może nałożyć karę pieniężną wynoszącą, w przypadku osób fizycznych do 2.072.800 zł, a w przypadku innych podmiotów do 4.145.600 zł. W przypadku, gdy jest możliwe ustalenie kwoty korzyści osiągniętej lub straty unikniętej przez podmiot w wyniku tych naruszeń, zamiast kar w wskazanych wcześniej wysokościach KNF może nałożyć karę pieniężną do wysokości trzykrotnej kwoty osiągniętej korzyści lub unikniętej straty.

Ponadto KNF może, na podstawie art. 176 Ustawy o Obrocie, nałożyć karę pieniężną do wysokości 4.145.600 zł lub do kwoty stanowiącej równowartość 2% całkowitego rocznego przychodu wykazanego w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy, jeżeli przekracza ona 4.145.600 zł, w przypadku, gdy emitent nie wykonuje lub nienależycie wykonuje obowiązki, o których mowa w art. 18 ust. 1-6 Rozporządzenia MAR (naruszenie obowiązków związanych z dostępem do informacji poufnych). KNF może nałożyć karę pieniężną do wysokości 2.072.800 zł również na osobę, która w tym okresie pełniła funkcję członka zarządu emitenta. W przypadku, gdy jest możliwe ustalenie kwoty korzyści osiągniętej lub straty unikniętej przez emitenta w wyniku powyższych naruszeń zamiast kary, o której mowa powyżej, KNF może nałożyć karę pieniężną do wysokości trzykrotnej kwoty osiągniętej korzyści lub unikniętej straty.

Emitent dąży do minimalizowania ryzyka nałożenia sankcji lub kar przez KNF poprzez prowadzenie działalności z najwyższą starannością oraz zgodnie z wszelkimi przepisów prawa.

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

Wszystkie podmioty, które zostały wpisane do Rejestru Usług Płatniczych jako małe instytucje płatnicze podlegają nadzorowi 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 KNF w zakresie i na zasadach określonych w Ustawie o usługach płatniczych oraz w Ustawie o nadzorze nad rynkiem finansowym.

Emitent nie korzystał z praw wynikających z posiadania statusu Małej Instytucji Płatniczej oraz nie prowadził tej działalności (nie było przychodów z tym związanych).

W dniu 22 maja 2023 roku Komisja Nadzoru Finansowego na wniosek Zarządu wykreśliła Spółkę z Rejestru Małych Instytucji Płatniczych.

XII.NIEFINANSOWE WSKAŹNIKI EFEKTYWNOŚCI ZWIĄZANE Z DZIAŁALNOŚCIĄ JEDNOSTKI ORAZ INFORMACJE DOTYCZĄCE ZAGADNIENÍ 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.