

J W

A \_

IT COMPANY

**JEDNOSTKOWY RAPORT ROCZNY**

**JWA S.A.**

**ZA ROK OBROTOWY 2019**

**WARSZAWA, DNIA 29 lipca 2020 ROKU**

SPIS TREŚCI

I.	LIST PREZESA ZARZĄDU DO AKCJONARIUSZY SPÓŁKI.....	3
II.	INFORMACJE OGÓLNE O SPÓŁCE.....	4
III.	WYBRANE DANE FINANSOWE JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA 2019 ROK. ....	5
IV.	OŚWIADCZENIA ZARZĄDU .....	7
	Oświadczenie Zarządu w sprawie rzetelności sporządzenia sprawozdania finansowego.....	7
	Oświadczenie Zarządu w sprawie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych .....	8
IV.	INFORMACJE NA TEMAT STOSOWANIA PRZEZ SPÓŁKĘ ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO.....	9

## I. LIST PREZESA ZARZĄDU DO AKCJONARIUSZY SPÓŁKI

Szanowni Państwo,

Niniejszym oddajemy na Państwa ręce Raport z rocznej działalności Spółki JWA S.A.

W 2019 roku główne działania Spółki związane były z rozszerzeniem portfolio prowadzonych projektów oraz pozyskaniem nowych klientów w obszarze FinTech. Pozyskano pierwsze listy intencyjne związane z możliwością wykorzystania statusu Małej Instytucji Płatniczej (MIP) w projektach komercyjnych.

Przełom roku 2019 i 2020 był dla Spółki burzliwym okresem, w którym niestety systematyczna realizacja planu rozwoju działalności FinTech oraz budowy autorskiego rozwiązania płatniczego (wyposażonego w następujące funkcjonalności obsługa płatności bezgotówkowych, portmonetkę, marketplace oraz zapewniającego możliwość integracji nie tylko z wiodącymi platformami sklepowymi) została wstrzymana.

Od 28 maja 2020r. trwają prace nad przywróceniem pełnej sprawności produkcyjnej Spółki, w tym potwierdzeniu intencji współpracy z kontrahentami, klientami i dostawcami.

Realizując postanowienia „Aktualizacji Strategii rozwoju na lata 2020-2022 z lipca 2020 r.” opublikowanej w dniu 2 lipca 2020r. skupiamy się na uruchomieniu autorskiego rozwiązania płatniczego, pozyskiwaniu potencjalnych klientów, zainteresowanych współpracą w zakresie użytkowania tego rozwiązania.

Staramy się, wykorzystując dotychczasowe doświadczenia związane z realizacją w JWA S.A. startup house’u, utworzenie Inkubatora Biznesu, ekosystemu wspierających się przedsiębiorców, oferując im wsparcie w zakresie informatycznym, logistycznym, marketingowym oraz administracyjnym.

.....

Anna Nowicka – Bala – Prezes Zarządu

## II. INFORMACJE OGÓLNE O SPÓŁCE

### 1. Dane identyfikacyjne

Firma spółki brzmi: **JWA spółka akcyjna**

Siedziba Spółki: WARSZAWA

Adres Spółki: ul. Efraina Schroegeera 90 lok. B, 01-845 Warszawa

NIP: 7822564519

KRS: 0000612542

REGON: 302555141

Forma prawna: Spółka akcyjna

Kapitał zakładowy Spółki

na dzień 2019-12-31: 400 000,00 PLN

### III. WYBRANE DANE FINANSOWE JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA 2019 ROK.

Wybrane dane finansowe	PLN		EURO	
	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019
Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	3 961 448,65	1 723 662,10	928 413,75	400 683,92
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	450 383,25	-1 792 608,60	105 552,80	-416 711,28
Zysk (strata) brutto	513 909,99	-1 735 531,56	120 441,07	-403 443,11
Zysk (strata) netto	405 145,99	-1 702 635,56	94 950,90	-395 796,08
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	937 730,12	390 680,85	219 768,48	90 817,99
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-1 112 658,63	-797 131,95	-260 765,11	-185 301,95
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	479 888,97	-199 632,05	112 467,83	-46 406,63
Przepływy pieniężne netto razem	304 960,46	-606 083,15	71 471,20	-140 890,59
Aktywa, razem	3 712 941,35	1 509 163,07	863 474,73	354 388,42
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1 433 179,90	932 037,18	333 297,65	218 865,14
Zobowiązania długoterminowe	111 272,26	306 811,09	25 877,27	72 046,75
Zobowiązania krótkoterminowe	1 120 312,64	512 917,09	260 537,82	120 445,48
Kapitał własny	2 279 761,45	577 125,89	530 177,08	135 523,28
Kapitał zakładowy	400 000,00	400 000,00	93 023,26	93 929,79

Zasady przeliczania danych finansowych na euro:

a. Wybrane pozycje bilansu przeliczono według kursu średniego EUR podanego przez Narodowy Bank Polski:

- Z dnia 31.12.2018 – tj. 4,3000
- Z dnia 31.12.2019 – tj. 4,2585

- b. Wybrane pozycje Rachunku Zysków i Strat oraz Rachunku przepływów pieniężnych przeliczono według średniej arytmetycznej kursów średnich opublikowanych przez NBP na ostatni dzień każdego miesiąca okresu obrotowego:
  - a. Za okres 01.01.2018- 31.12.2018 - tj. 4,2669
  - b. Za okres 01.01.2019- 31.12.2019 - tj. 4,3018

#### **IV. OŚWIADCZENIA ZARZĄDU**

##### **Oświadczenie Zarządu w sprawie rzetelności sporządzenia sprawozdania finansowego**

Zarząd JWA S.A. oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy, roczne sprawozdanie finansowe i dane porównywalne zostały sporządzone zgodnie z przepisami obowiązującymi Emitenta lub standardami uznawanymi w skali międzynarodowej, oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Emitenta oraz jego wynik finansowy, oraz że sprawozdanie z działalności Emitenta zawiera prawdziwy obraz sytuacji Emitenta, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk.

Warszawa, dnia 29 lipca 2020 roku

.....  
Anna Nowicka-Bala  
Prezes Zarządu JWA S.A.

## **Oświadczenie Zarządu w sprawie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych**

Zarząd JWA S.A. oświadcza, że firma audytorska przeprowadzająca badanie rocznego sprawozdania finansowego została wybrana zgodnie z przepisami, w tym dotyczącymi wyboru i procedury wyboru firmy audytorskiej, oraz że firma audytorska oraz członkowie zespołu wykonującego badanie spełniali warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej.

Warszawa, dnia 29 lipca 2020 roku

.....  
Anna Nowicka-Bala  
Prezes Zarządu JWA S.A.



#### IV. INFORMACJE NA TEMAT STOSOWANIA PRZEZ SPÓŁKĘ ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO

Zarząd JWA S.A. oświadcza, że Spółka w roku obrotowym 2019 przestrzegała zasad ładu korporacyjnego wynikających ze zbioru Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na NewConnect, zgodnie z poniżej umieszczonymi przyczynami niestosowania niektórych zasad.

	DOBRA PRAKTYKA	OŚWIADCZENIE O STOSOWANIU TAK/NIE	UZASADNIENIE NIESTOSOWANIA, UWAGI I KOMENTARZ EMITENTA
1	Spółka powinna prowadzić przejrzystą i efektywną politykę informacyjną, zarówno z wykorzystaniem tradycyjnych metod, jak i z użyciem nowoczesnych technologii oraz najnowszych narzędzi komunikacji zapewniających szybkość, bezpieczeństwo oraz szeroki i interaktywny dostęp do informacji. Spółka korzystając w jak najszerszym stopniu z tych metod, powinna zapewnić odpowiednią komunikację z inwestorami i analitykami, wykorzystując w tym celu również nowoczesne metody komunikacji internetowej, umożliwiać transmitowanie obrad walnego zgromadzenia z wykorzystaniem sieci Internet, rejestrować przebieg obrad i upubliczniać go na stronie internetowej.	TAK	Emitent nie transmituje, rejestruje oraz upublicznia obrad WZ. Koszt jest niewspółmierny do ewentualnych korzyści, a wszelkie istotne informacje są publikowane w raportach bieżących i na stronie internetowej JWA SA
2	Spółka powinna zapewnić efektywny dostęp do informacji niezbędnych do oceny sytuacji i perspektyw spółki oraz sposobu jej funkcjonowania.	TAK	Emitent realizując tą zasadę poprzez publikację raportów
3	Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową i zamieszcza na niej	TAK	
	3.1 podstawowe informacje o spółce i jej działalności (strona startowa)	TAK	
	3.2 opis działalności emitenta ze wskazaniem rodzaju działalności, z której emitent uzyskuje najwięcej przychodów	TAK	
	3.3 opis rynku, na którym działa emitent, wraz z określeniem pozycji emitenta na tym rynku	TAK	

3.4	życiorysy zawodowe członków organów spółki	TAK	
3.5	powzięte przez zarząd, na podstawie oświadczenia członka rady nadzorczej, informacje o powiazaniach członka rady nadzorczej z akcjonariuszem dysponującymi akcjami reprezentującymi nie mniej niż 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu spółki	TAK	
3.6	dokumenty korporacyjne spółki	TAK	
3.7	zarys planów strategicznych spółki	NIE	Emitent nie publikuje planów strategicznych ze względu na konkurencję
3.8	opublikowane prognozy wyników finansowych na bieżący rok obrotowy, wraz z założeniami do tych prognoz (w przypadku gdy emitent takie publikuje)	TAK	
3.9	strukturę akcjonariatu emitenta, ze wskazaniem głównych akcjonariuszy oraz akcji znajdujących się w wolnym obrocie	TAK	
3.10	dane oraz kontakt do osoby, która jest odpowiedzialna w spółce za relacje inwestorskie oraz kontakty z mediami,	TAK	
3.11	(skreślony)		
3.12	opublikowane raporty bieżące i okresowe,	TAK	
3.13	kalendarz zaplanowanych dat publikacji finansowych raportów okresowych, dat walnych zgromadzeń, a także spotkań z inwestorami i analitykami oraz konferencji prasowych,	TAK	
3.14	informacje na temat zdarzeń korporacyjnych, takich jak wypłata dywidendy, oraz innych zdarzeń skutkujących nabyciem lub ograniczeniem praw po stronie akcjonariusza, z uwzględnieniem terminów oraz zasad przeprowadzania tych operacji. Informacje te powinny być zamieszczane w terminie umożliwiającym podjęcie przez inwestorów decyzji inwestycyjnych	TAK	
3.15	(skreślony)		

	3.16	pytania akcjonariuszy dotyczące spraw objętych porządkiem obrad, zadawane przed i w trakcie walnego zgromadzenia, wraz z odpowiedziami na zadawane pytania	TAK	
	3.17	informację na temat powodów odwołania walnego zgromadzenia, zmiany terminu lub porządku obrad wraz z uzasadnieniem	TAK	
	3.18	informację o przerwie w obradach walnego zgromadzenia i powodach zarządzenia przerwy	TAK	
	3.19	informacje na temat podmiotu, z którym spółka podpisała umowę o świadczenie usług Autoryzowanego Doradcy ze wskazaniem nazwy, adresu strony internetowej, numerów telefonicznych oraz adresu poczty elektronicznej Doradcy	TAK	
	3.20	Informację na temat podmiotu, który pełni funkcję animatora akcji emitenta,	TAK	
	3.21	dokument informacyjny (prospekt emisyjny) spółki, opublikowany w ciągu ostatnich 12 miesięcy	TAK	
	3.22	(skreślony)		
		Informacje zawarte na stronie internetowej powinny być zamieszczane w sposób umożliwiający łatwy dostęp do tych informacji. Emitent powinien dokonywać aktualizacji informacji umieszczanych na stronie internetowej. W przypadku pojawienia się nowych, istotnych informacji lub wystąpienia istotnej zmiany informacji umieszczanych na stronie internetowej, aktualizacja powinna zostać przeprowadzona niezwłocznie	TAK	
4		Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową, według wyboru emitenta, w języku polskim lub angielskim. Raporty bieżące i okresowe powinny być zamieszczane na stronie internetowej co najmniej w tym samym języku, w którym następuje ich publikacja zgodnie z przepisami obowiązującymi emitenta	TAK	
5		Spółka powinna prowadzić politykę informacyjną ze szczególnym uwzględnieniem potrzeb inwestorów indywidualnych. W tym celu Spółka, poza	NIE	Wszelkie informacje dot. działalności Emitenta

		swoją stroną korporacyjną powinna wykorzystywać indywidualną dla danej spółki sekcję relacji inwestorskich znajdującą na stronie <a href="http://www.GPWInfoStrefa.pl">www.GPWInfoStrefa.pl</a>		niezbędne dla inwestorów zamieszczane są na stronie internetowej spółki.
6		Emitent powinien utrzymywać bieżące kontakty z przedstawicielami Autoryzowanego Doradcy, celem umożliwienia mu prawidłowego wykonywania swoich obowiązków wobec emitenta. Spółka powinna wyznaczyć osobę odpowiedzialną za kontakty z Autoryzowanym Doradcą.	TAK	
7		W przypadku, gdy w spółce nastąpi zdarzenie, które w ocenie emitenta ma istotne znaczenie dla wykonywania przez Autoryzowanego Doradcę swoich obowiązków, emitent niezwłocznie powiadamia o tym fakcie Autoryzowanego Doradcę	TAK	
8		Emitent powinien zapewnić Autoryzowanemu Doradcy dostęp do wszelkich dokumentów i informacji niezbędnych do wykonywania obowiązków Autoryzowanego Doradcy	TAK	
9.		Emitent przekazuje w raporcie rocznym		
	9.1	informację na temat łącznej wysokości wynagrodzeń wszystkich członków zarządu i rady nadzorczej,	NIE	Wynagrodzenia są kwestią poufną i bez zgody członków organów nie będą publikowane
	9.2	informację na temat wynagrodzenia Autoryzowanego Doradcy otrzymywanego od emitenta z tytułu świadczenia wobec emitenta usług w każdym zakresie	NIE	Z uwagi na tajemnicę przedsiębiorstwa Emitent nie stosuje tej Dobrej Praktyki
10		Członkowie zarządu i rady nadzorczej powinni uczestniczyć w obradach walnego	TAK	

		zgromadzenia w składzie umożliwiającym udzielenie merytorycznej odpowiedzi na pytania zadawane w trakcie walnego zgromadzenia.		
11		Przynajmniej 2 razy w roku emitent, przy współpracy Autoryzowanego Doradcy, powinien organizować publicznie dostępne spotkanie z inwestorami, analitykami i mediami.	NIE	Emitent nie może zadeklarować, że przynajmniej 2 razy w roku zorganizuje spotkania. Spotkania będą organizowane tak często jak będzie to możliwe i będzie niezbędne z punktu widzenia funkcjonowania spółki.
12		Uchwała walnego zgromadzenia w sprawie emisji akcji z prawem poboru powinna precyzować cenę emisyjną albo mechanizm jej ustalenia lub zobowiązać organ do tego upoważniony do ustalenia jej przed dniem ustalenia prawa poboru, w terminie umożliwiającym podjęcie decyzji inwestycyjnej.	TAK	
13		Uchwały walnego zgromadzenia powinny zapewniać zachowanie niezbędnego odstępu czasowego pomiędzy decyzjami powodującymi określone zdarzenia korporacyjne a datami, w których ustalone są prawa akcjonariuszy wynikające z tych zdarzeń korporacyjnych.	TAK	
	13a	W przypadku otrzymania przez zarząd emitenta od akcjonariusza posiadającego co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w spółce, informacji o zwołaniu przez niego nadzwyczajnego walnego zgromadzenia w trybie określonym w art. 399 § 3 kodeksu spółek handlowych, zarząd emitenta niezwłocznie dokonuje czynności, do których jest zobowiązany w związku z organizacją i przeprowadzeniem walnego zgromadzenia. Zasada ta ma zastosowanie również w przypadku upoważnienia przez sąd rejestrowy akcjonariuszy do zwołania	TAK	

		nadzwyczajnego walnego zgromadzenia na podstawie art. 400 § 3 kodeksu spółek handlowych.		
14		Dzień ustalenia praw do dywidendy oraz dzień wypłaty dywidendy powinny być tak ustalone, aby czas przypadający pomiędzy nimi był możliwie najkrótszy, a w każdym przypadku nie dłuższy niż 15 dni roboczych. Ustalenie dłuższego okresu pomiędzy tymi terminami wymaga szczegółowego uzasadnienia.	TAK	
15		Uchwała walnego zgromadzenia w sprawie wypłaty dywidendy warunkowej może zawierać tylko takie warunki, których ewentualne ziszczenie nastąpi przed dniem ustalenia prawa do dywidendy	TAK	
16		<p>Emitent publikuje raporty miesięczne, w terminie 14 dni od zakończenia miesiąca. Raport miesięczny powinien zawierać co najmniej:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• informacje na temat wystąpienia tendencji i zdarzeń w otoczeniu rynkowym emitenta, które w ocenie emitenta mogą mieć w przyszłości istotne skutki dla kondycji finansowej oraz wyników finansowych emitenta,</li> <li>• zestawienie wszystkich informacji opublikowanych przez emitenta w trybie raportu bieżącego w okresie objętym raportem,</li> <li>• informacje na temat realizacji celów emisji, jeżeli taka realizacja, choćby w części, miała miejsce w okresie objętym raportem,</li> <li>• kalendarz inwestora, obejmujący wydarzenia mające mieć miejsce w nadchodzącym miesiącu, które dotyczą emitenta i są istotne z punktu widzenia interesów inwestorów, w szczególności daty publikacji raportów okresowych, planowanych walnych zgromadzeń, otwarcia subskrypcji, spotkań z</li> </ul>	NIE	<p>Emitent na bieżąco publikuje w formie raportów bieżących informacje dotyczące działalności Emitenta, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe Emitenta oraz na wartość notowanych instrumentów finansowych. Emitent nie stosuje tej Dobrej Praktyki.</p>

		inwestorami lub analitykami, oraz oczekiwany termin publikacji raportu analitycznego.		
	16a	W przypadku naruszenia przez emitenta obowiązku informacyjnego określonego w Załączniku Nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu („Informacje bieżące i okresowe przekazywane w alternatywnym systemie obrotu na rynku NewConnect”) emitent powinien niezwłocznie opublikować, w trybie właściwym dla przekazywania raportów bieżących na rynku NewConnect, informację wyjaśniającą zaistniałą sytuację.	TAK	
17		(skreślony)		

.....  
 Anna Nowicka-Bala

Prezes Zarządu JWA S.A.