

COMARCH



Skrócone kwartalne sprawozdanie finansowe Comarch S.A. za okres 01.01.2021-30.09.2021

Kraków, 17 listopada 2021

Spis treści

I. Bilans	5
II. Rachunek zysków i strat	7
III. Zestawienie zmian w kapitale własnym	8
IV. Rachunek przepływów pieniężnych	9
V. Dodatkowe informacje i objaśnienia	11
1. Stosowane zasady rachunkowości	11
2. Informacje o istotnych zmianach wielkości szacunkowych, w tym o korektach z tytułu rezerw, rezerwie i aktywach z tytułu odroczonego podatku dochodowego, o których mowa w ustawie o rachunkowości, dokonanych odpisach aktualizujących wartość składników aktywów	12
3. Wybrane noty do skróconego sprawozdania finansowego	13
3.1. Długoterminowe aktywa finansowe	13
3.2. Zmiana stanu długoterminowych aktywów finansowych (wg grup rodzajowych)	13
3.3. Krótkoterminowe aktywa finansowe	14
4. Zwięzły opis istotnych dokonań lub niepowodzeń emitenta w okresie, którego dotyczy raport, wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń ich dotyczących	15
5. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe	15
6. Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności emitenta w prezentowanym okresie	15
7. Informacje o odpisach aktualizujących wartość zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenia odpisów z tego tytułu	16
8. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów	16
9. Informacje o utworzeniu, zwiększeniu, wykorzystaniu i rozwiązaniu rezerw	17
10. Informacje o rezerwach i aktywach z tytułu odroczonego podatku dochodowego	18
11. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	18
12. Informacje o istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych oraz długoterminowych aktywów finansowych	18
13. Informacje o istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych	18
14. Wskazanie korekt błędów poprzednich okresów	18
15. Informacje na temat zmian sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy w skorygowanej cenie nabycia (koszcie zamortyzowanym)	19

16. Informacje o niespłaceniu kredytu lub pożyczki lub naruszeniu istotnych postanowień umowy kredytu lub pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	19
17. Informacje o zawarciu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązanymi, jeżeli pojedynczo lub łącznie są one istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż rynkowe ...	19
18. W przypadku instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej – informacje o zmianie sposobu (metody) jej ustalenia.....	19
19. Informacje dotyczące zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów	19
20. Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych	19
21. Informacja dotycząca wypłaconej (lub zadeklarowanej) dywidendy, łącznie i w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i uprzywilejowane	19
22. Wskazanie zdarzeń, które wystąpiły po dniu, na który sporządzono kwartalne skrócone sprawozdanie finansowe, nieuwjętych w tym sprawozdaniu, a mogących w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe emitenta	20
23. Informacja dotycząca zmian zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego	20
24. Inne informacje mogące w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej i wyniku finansowego emitenta	20
24.1. Wpływ koronawirusa SARS-CoV-2 oraz zachorowań na COVID-19 na działalność i wyniki finansowe Spółki	20
24.2. Wybór najkorzystniejszej oferty w postępowaniu na świadczenie usług wsparcia eksploatacji i utrzymania KSI ZUS.....	21
24.3. Oświadczenie ZUS o częściowym odstąpieniu od umowy (KSI ZUS)	21
24.4. Podpisanie umowy na budowę Comarch Data Center	22
24.5. Podpisanie umowy na dostarczenie i utrzymanie systemów informatycznych dla 450connect GmbH	22
24.6. Umowa kredytu nieodnawialnego z CaixaBank, S.A. Oddział w Polsce.....	22



Projekty w ponad **60** krajach
na **6** kontynentach



728 mln PLN
przychodów ze sprzedaży



88 mln PLN
zysku netto



> 1,9 mld PLN
kapitalizacja Comarch S.A. na GPW
(30.09.2021)



12,1%
rentowność netto



5 100+
specjalistów

Skrócone kwartalne sprawozdanie finansowe Comarch S.A. za III kwartał 2021 roku

I. Bilans

AKTYWA	30 września 2021	30 czerwca 2021	31 grudnia 2020	30 września 2020
I. AKTYWA TRWAŁE	766 185	764 220	746 673	752 227
1. Wartości niematerialne i prawne	18 096	19 587	7 332	7 912
2. Rzeczowe aktywa trwałe	323 277	325 475	330 914	318 141
3. Inwestycje długoterminowe	417 784	413 544	401 539	419 769
3.1 Długoterminowe aktywa finansowe	398 954	394 455	381 947	399 910
a) w jednostkach powiązanych	398 938	392 150	381 350	398 850
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-
c) w pozostałych jednostkach	16	2 305	597	1 060
3.2 Nieruchomości	18 787	19 046	19 549	19 816
3.3 Inne inwestycje długoterminowe	43	43	43	43
4. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	7 028	5 614	6 888	6 405
4.1 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 098	4 840	5 755	5 158
4.2 Inne rozliczenia międzyokresowe	930	774	1 133	1 247
II. AKTYWA OBROTOWE	695 775	704 845	701 304	695 378
1. Zapasy	73 283	70 599	54 546	73 473
2. Należności krótkoterminowe	350 809	329 314	437 982	364 441
2.1 Od jednostek powiązanych	241 485	216 073	292 387	253 236
2.2 Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-
2.3 Od pozostałych jednostek	109 324	113 241	145 595	111 205
3. Inwestycje krótkoterminowe	155 069	192 993	115 876	114 163
3.1 Krótkoterminowe aktywa finansowe	155 069	192 993	115 876	114 163
a) w jednostkach powiązanych	782	831	680	905
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-
c) w pozostałych jednostkach	50 578	103 149	22 120	1 240
- udziały lub akcje	-	-	-	-
- inne papiery wartościowe	50 104	100 140	20 001	-
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	474	3 009	2 119	1 240
d) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	103 709	89 013	93 076	112 018
4. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	116 614	111 939	92 900	143 301
AKTYWA RAZEM	1 461 960	1 469 065	1 447 977	1 447 605

PASYWA	30 września 2021	30 czerwca 2021	31 grudnia 2020	30 września 2020
I. KAPITAŁ WŁASNY	1 022 911	985 436	949 438	956 083
1. Kapitał zakładowy	8 133	8 133	8 133	8 133
2. Kapitał zapasowy	818 985	818 985	763 377	763 377
3. Kapitał z aktualizacji wyceny	106 856	103 737	97 175	106 208
4. Pozostałe kapitały rezerwowe	745	745	745	745
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-	-	-
6. Zysk (strata) netto	88 192	53 836	80 008	77 620
II. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	439 049	483 629	498 539	491 522
1. Rezerwy na zobowiązania	134 915	149 338	179 422	143 129
1.1 Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	25 962	25 862	23 661	25 832
1.2 Pozostałe rezerwy	108 953	123 476	155 761	117 297
a) krótkoterminowe	107 105	121 701	154 363	117 297
b) długoterminowe	1 848	1 775	1 398	-
2. Zobowiązania długoterminowe	91 316	99 964	96 103	97 819
2.1 Wobec jednostek powiązanych	500	6 534	10 897	10 750
2.2 Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-
2.3 Wobec pozostałych jednostek	90 816	93 430	85 206	87 069
3. Zobowiązania krótkoterminowe	154 202	173 838	165 331	161 109
3.1 Wobec jednostek powiązanych	22 664	16 108	33 403	38 098
3.2 Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	350	350	350	350
3.3 Wobec pozostałych jednostek	128 938	154 441	130 408	120 567
3.4 Fundusze specjalne	2 250	2 939	1 170	2 094
4. Rozliczenia międzyokresowe	58 616	60 489	57 683	89 465
4.1 Inne rozliczenia międzyokresowe	58 616	60 489	57 683	89 465
a) krótkoterminowe	58 616	60 489	57 683	89 465
PASYWA RAZEM	1 461 960	1 469 065	1 447 977	1 447 605

Wartość księgowa	1 022 911	985 436	949 438	956 083
Liczba akcji (w szt.)	8 133 349	8 133 349	8 133 349	8 133 349
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN)	125,77	121,16	116,73	117,55
Rozwodniona liczba akcji (w szt.)	8 133 349	8 133 349	8 133 349	8 133 349
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w PLN)	125,77	121,16	116,73	117,55

II. Rachunek zysków i strat

Za okres od 01.01 – 30.09.2021 r. oraz 01.01 – 30.09.2020 r.	Q3 2021*	9 miesięcy 2021	Q3 2020*	9 miesięcy 2020
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	248 850	727 577	228 518	677 555
w tym od jednostek powiązanych	95 501	261 178	90 919	243 780
1. Przychody netto ze sprzedaży produktów	241 192	699 148	218 136	638 598
2. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	7 658	28 429	10 382	38 957
II. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	172 802	541 984	169 991	529 061
w tym jednostkom powiązanym	8 553	24 595	10 141	25 814
1. Koszt wytworzenia sprzedanych produktów	166 509	516 931	160 527	493 977
2. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	6 293	25 053	9 464	35 084
III. Zysk brutto ze sprzedaży	76 048	185 593	58 527	148 494
IV. Koszty sprzedaży	15 145	43 892	15 319	45 317
V. Koszty ogólnego zarządu	20 186	51 448	19 078	49 228
VI. Zysk ze sprzedaży	40 717	90 253	24 130	53 949
VII. Pozostałe przychody operacyjne	203	1 794	487	6 279
1. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	215	530	131	329
2. Inne przychody operacyjne	(12)	1 264	356	5 950
VIII. Pozostałe koszty operacyjne	5 218	25 776	408	11 409
1. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych			-	-
2. Koszt projektów częściowo finansowanych dotacjami	123	428	201	1 068
3. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych			-	-
4. Inne koszty operacyjne	5 095	25 348	207	10 341
IX. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	35 702	66 271	24 209	48 819
X. Przychody finansowe	2 983	45 026	682	48 751
1. Odsetki	104	583	338	1 161
w tym od jednostek powiązanych	80	527	300	935
2. Dywidendy i udziały w zyskach	5 280	37 648	4 087	45 098
od jednostek powiązanych	5 280	37 648	4 087	45 098
3. Zysk ze zbycia inwestycji	(391)	-	651	651
4. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	-	-
5. Inne	(2010)	6 795	(4 394)	1 841
XI. Koszty finansowe	990	13 175	2 179	12 655
1. Odsetki	569	1 568	539	1 893
w tym od jednostek powiązanych	35	133	73	355
2. Strata ze zbycia inwestycji	96	96	(188)	-
3. Aktualizacja wartości inwestycji	-	9 092	-	92
4. Inne	325	2 419	1 828	10 670
XII. Zysk (strata) z działalności gospodarczej	37 695	98 122	22 712	84 915
XIII. Zysk (strata) brutto	37 695	98 122	22 712	84 915
XIV. Podatek dochodowy	3 339	9 930	389	7 295
XV. Zysk (strata) netto	34 356	88 192	22 323	77 620

Zysk netto (zanualizowany)	90 580	73 537
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie 01.10.2020 – 30.09.2021 (w szt.)	8 133 349	8 133 349
Zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)	11,14	9,04
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych w okresie 01.10.2020 – 30.09.2021 (w szt.)	8 133 349	8 133 349
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)	11,14	9,04

*) Dane za trzeci kwartał 2021 (2020) roku zostały ustalone poprzez odjęcie od danych za okres dziewięciu miesięcy 2021 (2020) danych wykazanych przez Grupę w raporcie za pierwsze półrocze 2021 (2020) roku (objęte przeglądem)

III. Zestawienie zmian w kapitale własnym

	Q3 2021	9 miesięcy 2021	12 miesięcy 2020	9 miesięcy 2020
I. KAPITAŁ WŁASNY NA POCZĄTEK OKRESU (BO)	985 436	949 438	881 540	881 540
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-
I.a Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	985 436	949 438	881 540	881 540
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	8 133	8 133	8 133	8 133
1.1 Zmiany kapitału zakładowego	-	-	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-	-
- emisja akcji	-	-	-	-
1.2 Kapitał zakładowy na koniec okresu	8 133	8 133	8 133	8 133
2. Kapitał zapasowy na początek okresu	818 985	763 377	717 950	717 950
2.1 Zmiany kapitału zapasowego	-	55 608	45 427	45 427
a) zwiększenia (z tytułu)	-	55 608	45 427	45 427
- podział zysku z lat poprzednich	-	55 608	45 427	45 427
2.2 Kapitał zapasowy na koniec okresu	818 985	818 985	763 377	763 377
3. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	103 737	97 175	97 085	97 085
3.1 Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	3 119	9 681	90	9 123
a) zwiększenia (z tytułu)	3 851	11 952	110	11 263
- rezerwa na podatek odroczony w związku z wyceną certyfikatów	-	-	-	-
- wycena bilansowa certyfikatów inwestycyjnych	3 851	11 952	110	11 263
b) zmniejszenia (z tytułu)	732	2 271	20	2 140
- wycena bilansowa certyfikatów inwestycyjnych i jednostek uczestnictwa	-	-	-	-
- rezerwa na podatek odroczony w związku z wyceną certyfikatów inwestycyjnych	732	2 271	20	2 140
3.2 Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	106 856	106 856	97 175	106 208
4. Kapitał z fuzji na początek okresu	-	-	-	-
4.1. Kapitał z fuzji na koniec okresu	-	-	-	-
5. Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	745	745	745	745
5.1 Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	745	745	745	745
6. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	-	80 008	57 627	57 627

a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-
6.1 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	-	80 008	57 627	57 627
a) zmniejszenia (z tytułu)	-	80 008	57 627	57 627
- przeniesienie zysku z lat poprzednich na kapitał zapasowy	-	55 608	45 427	45 427
- wypłata dywidendy	-	24 400	12 200	12 200
6.2 Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-	-	-
7. Wynik za I półrocze (na początek okresu)	53 836	-	-	-
7.1 Wynik za okres	34 356	88 192	80 008	77 620
7.2. Wynik netto	88 192	88 192	80 008	77 620
II. KAPITAŁ WŁASNY NA KONIEC OKRESU (BZ)	1 022 911	1 022 911	949 438	956 083
III. KAPITAŁ WŁASNY, PO UWZGLĘDNIENIU PROPONOWANEGO PODZIAŁU ZYSKU (POKRYCIA STRATY)	1 022 911	1 022 911	949 438	956 083

IV. Rachunek przepływów pieniężnych

Za okres od 01.01 – 30.09.2021 oraz 01.01 – 30.09.2020	Q3 2021	9 miesięcy 2021	Q3 2020	9 miesięcy 2020
A. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ				
I. Zysk (strata) netto	34 356	88 192	22 323	77 620
II. Korekty razem	(34 481)	(6 870)	9 960	7 002
1. Amortyzacja	11 609	33 880	10 736	32 599
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	(183)	(52)	997	1 201
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	(9 031)	(36 751)	(3 652)	(44 209)
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(380)	8 117	(312)	(1 203)
5. Zmiana stanu rezerw	(15 155)	(46 778)	(16 801)	(19 742)
6. Zmiana stanu zapasów	(2 684)	(18 737)	(2 147)	(10 722)
7. Zmiana stanu należności	(16 268)	97 439	9 953	34 865
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	5 572	(21 068)	7 815	8 641
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(7 961)	(22 920)	3 371	5 572
10. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-	-	-	-
11. Inne korekty	-	-	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	(125)	81 322	32 283	84 622
B. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ				
I. Wpływy	59 831	129 795	14 055	59 635
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	216	958	183	665
2. Z aktywów finansowych, w tym:	59 615	128 837	13 221	58 319
a) w jednostkach powiązanych	9 613	38 516	13 221	58 319

- spłacone pożyczki	(129)	321	9 000	12 292
- spłacone odsetki od pożyczek	547	547	(795)	-
- otrzymane pożyczki	-	-	-	-
- otrzymane odsetki	-	-	928	928
- otrzymane dywidendy	9 195	37 648	4 088	45 099
b) w pozostałych jednostkach	50 002	90 321	-	-
- odsetki	-	-	-	-
- dywidendy i udziały w zyskach	-	-	-	-
- inne wpływy z aktywów finansowych	50 002	90 321	-	-
3. Inne wpływy inwestycyjne	-	-	651	651
II. Wydatki	(11 421)	(178 263)	(15 004)	(52 301)
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(8 381)	(35 033)	(4 304)	(14 326)
2. Wydatki na inwestycje w nieruchomości	-	(14)	(2)	(148)
3. Na aktywa finansowe, w tym:	(3 040)	(143 216)	(10 698)	(37 827)
a) w jednostkach powiązanych	(2 944)	(23 120)	(10 000)	(27 375)
- nabycie aktywów finansowych	(1 850)	(10 575)	-	(9 145)
- udzielone pożyczki długoterminowe	(1 094)	(12 545)	(10 000)	(18 230)
- spłata pożyczek do jednostek powiązanych	-	-	-	-
- spłata odsetek od pożyczek	-	-	-	-
b) w pozostałych jednostkach	(96)	(120 096)	(698)	(10 452)
4. Inne wydatki inwestycyjne	-	-	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	48 410	(48 468)	(949)	7 334
C. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ				
I. Wpływy	111	33 568	260	3 022
1. Kredyty i pożyczki	-	33 320	-	1 825
2. Wpływy netto z emisji akcji (wydania udziałów) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	-	-	-	-
3. Pożyczki spłacone	-	-	-	-
4. Otrzymane odsetki od spłaconych pożyczek	-	-	-	-
5. Inne wpływy finansowe (otrzymane dotacje)	111	248	260	1 197
II. Wydatki	(34 053)	(56 011)	(21 264)	(48 763)
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych + dopłaty do kapitałów	-	-	-	-
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	(24 400)	(24 400)	(12 200)	(12 200)
3. Spłaty kredytów i pożyczek	(9 150)	(30 167)	(8 495)	(34 745)
4. Odsetki	(503)	(1 444)	(569)	(1 818)
5. Udzielone pożyczki	-	-	-	-
6. Inne wydatki finansowe	-	-	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	(33 942)	(22 443)	(21 004)	(45 741)
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A.III+/-B.III+/-C.III)	14 343	10 411	10 330	46 215

E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚROD. PIENIĘŻNYCH	14 696	10 633	9 334	45 017
w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	353	222	(996)	(1 198)
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	89 013	93 076	102 684	67 001
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/-E)	103 709	103 709	112 018	112 018
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	(164)	1 455	493	2 454

V. Dodatkowe informacje i objaśnienia

1. Stosowane zasady rachunkowości

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity - Dz.U. z 2021 r. poz. 217) oraz zgodnie z przepisami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (tekst jednolity - Dz.U. z 2018, poz. 757). Kompletny opis stosowanych zasad rachunkowości został przedstawiony w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym Spółki, tj. sprawozdaniu za okres od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. Gdyby sprawozdanie jednostkowe za 9 miesięcy 2021 roku było sporządzane wg MSSF wynik finansowy wynosiłby 89 175 tys. PLN.

Zysk zgodnie z ustawą o rachunkowości	88 192
Amortyzacja prawa wieczystego użytkowania	(70)
Aktywa z tytułu działalności w SSE	(2 989)
Zastosowanie MSSF 15	229
Zastosowanie MSSF 16	3 864
Zastosowanie MSSF 9	(51)
Zysk według MSSF	89 175

2. Informacje o istotnych zmianach wielkości szacunkowych, w tym o korektach z tytułu rezerw, rezerwie i aktywach z tytułu odroczonego podatku dochodowego, o których mowa w ustawie o rachunkowości, dokonanych odpisach aktualizujących wartość składników aktywów

Na dzień 30 września 2021 r. spółka Comarch S.A. utworzyła odpisy aktualizujące wartość towarów i materiałów na kwotę 111 tys. PLN oraz nie utworzyła odpisów aktualizujących wyroby gotowe. Spółka rozwiązała odpisy aktualizujące wartość towarów i materiałów na kwotę 475 tys. PLN utworzone w latach wcześniejszych.

Na posiadanych przez Spółkę zapasach nie ustanowiono żadnych zabezpieczeń.

Na dzień 30 września 2021 r., w związku z zapłatą należności, Comarch S.A. dokonała rozwiązania utworzonych uprzednio odpisów aktualizujących w kwocie 3 766 tys. PLN oraz utworzyła odpisy aktualizujące na należności wątpliwe w wysokości 24 115 tys. PLN. Z uwagi na fakt, iż Spółka prowadzi zarówno działalność opodatkowaną na zasadach ogólnych jak i zwolnioną, przejściowe różnice w dochodzie podatkowym mogą realizować się w ramach obu tych działalności. Jednocześnie ostateczne ustalenie, w ramach której z działalności (opodatkowanej czy zwolnionej) różnice przejściowe zostaną zrealizowane, jest dokonywane na bazie rocznego rozliczenia podatku dochodowego po zakończeniu roku obrotowego. Na dzień 30 września 2021 r. utworzono aktywo z tytułu różnic przejściowych w podatku dochodowym w kwocie 1 400 tys. PLN oraz rozwiązano aktywo z tytułu różnic przejściowych w podatku dochodowym w kwocie 1 057 tys. PLN, utworzono też rezerwę na podatek odroczony z tytułu różnic przejściowych w kwocie 664 tys. PLN oraz dokonano rozwiązania rezerwy z tego samego tytułu w kwocie 634 tys. PLN. Łączny wpływ powyższych operacji na wynik na dzień 30 września 2021 r. wyniósł plus 313 tys. PLN.

Dokonano też zwiększenia rezerwy z tytułu podatku odroczonego związanego z wyceną posiadanych certyfikatów inwestycyjnych w CCF FIZ w kwocie 2 271 tys. PLN. Rezerwa ta, tak jak i wycena certyfikatów, rozliczana jest z kapitałem z aktualizacji wyceny.

Na dzień 30 września 2021 r. spółka Comarch S.A. utworzyła odpisy z tytułu utraty wartości udziałów w spółkach zależnych w wysokości 9 092 tys. PLN.



3. Wybrane noty do skróconego sprawozdania finansowego

3.1. Długoterminowe aktywa finansowe

	30 września 2021	30 czerwca 2021	31 grudnia 2020	30 września 2020
a) w jednostkach powiązanych	398 938	392 150	381 350	398 850
- udziały lub akcje	233 534	231 515	231 842	223 055
- udzielone pożyczki	31 922	31 003	27 979	43 112
- inne papiery wartościowe	133 482	129 632	121 529	132 683
- inne długoterminowe aktywa finansowe, w tym:	-	-	-	-
• odsetki od udzielonych pożyczek	-	-	-	-
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-
- udziały lub akcje	-	-	-	-
- udzielone pożyczki	-	-	-	-
c) w pozostałych jednostkach	16	2 305	597	1 060
- inne długoterminowe aktywa finansowe (wg rodzaju)	16	2 305	597	1 060
• <i>forwardy</i> i IRS	16	2 305	597	1 060
Długoterminowe aktywa finansowe razem	398 954	394 455	381 947	399 910

3.2. Zmiana stanu długoterminowych aktywów finansowych (wg grup rodzajowych)

	Q3 2021	9 miesięcy 2021	Q3 2020	9 miesięcy 2020
a) stan na początek okresu	394 455	381 947	393 935	364 443
- udziały lub akcje	231 515	231 842	223 158	203 490
- udzielone pożyczki	31 003	27 979	42 070	36 794
- inne papiery wartościowe	129 632	121 529	127 308	121 420
- inne długoterminowe aktywa (kontrakty <i>forward</i>)	2 305	597	-	-
- pozostałe	-	-	1 399	2 739
b) zwiększenia (z tytułu)	5 185	35 298	15 314	49 530
- nabycie akcji w jednostkach powiązanych	1 850	10 575	-	19 597
- udzielone pożyczki jednostkom powiązanym	1 194	12 545	10 000	18 230
- zmiana charakteru pożyczek na długoterminowe od jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	(80)	-
- wycena bilansowa pożyczek długoterminowych	-	-	(258)	-
- odpis aktualizujący pożyczki długoterminowe	(186)	-	-	-
- wycena bilansowa pożyczek w jednostkach powiązanych	16	16	380	380
- wycena instrumentów pochodnych	(1 708)	-	-	-
- wycena jednostek uczestnictwa w CCF FIZ	3 850	11 953	5 375	11 263
- wycena bilansowa udziałów	169	209	(103)	60

- rozwiązanie odpisu aktualizującego wartość pożyczek długoterminowych	-	-	-	-
c) zmniejszenia (z tytułu)	686	18 291	9 339	14 063
- spłata pożyczek jednostek powiązanych	-	-	9 000	12 292
- spłata odsetek od pożyczek jednostek powiązanych	-	-	-	-
- zmiana charakteru pożyczek na krótkoterminowe od jednostek zależnych	80	241	-	-
- wycena jednostek uczestnictwa w CCF FIZ	-	-	-	-
- wycena instrumentów pochodnych	581	581	339	1 679
- aktualizacja wartości udziałów	-	-	-	92
- odpis aktualizacyjny z tyt. utraty wartości udziałów	-	9 092	-	-
- wycena bilansowa i skorygowana odsetek od pożyczek	(215)	-	-	-
- wycena bilansowa udziałów	-	-	-	-
- objęcie pożyczek dla jednostek powiązanych odpisem aktualizacyjnym	240	8 377	-	-
- umorzenie kapitału pożyczek jednostek powiązanych	-	-	-	-
d) stan na koniec okresu	398 954	398 954	399 910	399 910

3.3. Krótkoterminowe aktywa finansowe

	30 września 2021	30 czerwca 2021	31 grudnia 2020	30 września 2020
a) w jednostkach powiązanych	782	831	680	905
- udzielone pożyczki	521	422	402	402
- inne aktywa finansowe	261	409	278	503
b) w pozostałych jednostkach w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-
- udzielone pożyczki	-	-	-	-
- inne aktywa finansowe	-	-	-	-
c) w pozostałych jednostkach	50 578	103 149	22 120	1 240
- udziały lub akcje	-	-	-	-
- udzielone pożyczki	-	-	-	-
- inne papiery wartościowe	50 104	100 140	20 001	-
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	474	3 009	2 119	1 240
• w tym kontrakty <i>forward</i>	474	3 009	2 119	1 240
d) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	103 709	89 013	93 076	112 018
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	103 709	89 013	93 076	112 018
- inne aktywa pieniężne	-	-	-	-
Krótkoterminowe aktywa finansowe razem	155 069	192 993	115 876	114 163

4. Zwięzły opis istotnych dokonań lub niepowodzeń emitenta w okresie, którego dotyczy raport, wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń ich dotyczących

W okresie trzech kwartałów 2021 roku Comarch S.A. osiągnęła przychody ze sprzedaży o wartości o 7,4% wyższej (tj. o 50 022 tys. PLN) niż w analogicznym okresie ubiegłego roku (727 577 tys. PLN w porównaniu do 677 555 tys. PLN). Przychody netto ze sprzedaży produktów stanowiły 96,1% całości sprzedaży Spółki i odnotowały wzrost w wysokości 60 550 tys. PLN (tj. o 9,5%). Zysk operacyjny Spółki w okresie trzech kwartałów 2021 roku wyniósł 66 271 tys. PLN, a wynik netto 88 192 tys. PLN. Rentowność operacyjna wyniosła 9,1%, a rentowność netto 12,1%.

W trzecim kwartale 2021 roku Comarch S.A. osiągnęła 248 850 tys. PLN przychodów ze sprzedaży, co oznacza wzrost o 20 332 tys. PLN, tj. 8,9% w porównaniu do analogicznego okresu 2020 roku. Przychody netto ze sprzedaży produktów stanowiły 96,9% całości sprzedaży Spółki i wzrosły o 23 056 tys. PLN (241 192 tys. PLN wobec 218 136 tys. PLN), natomiast zmniejszyły się przychody ze sprzedaży towarów i materiałów (o 2 724 tys. PLN, tj. 26,2%). Zysk operacyjny Spółki w trzecim kwartale 2021 roku wyniósł 35 702 tys. PLN, a zysk netto 34 356 tys. PLN. Rentowność operacyjna wyniosła 14,3%, a rentowność netto 13,8%.

5. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe

Poza czynnikami opisanymi w [punkcie 2](#) niniejszego sprawozdania finansowego wpływ na osiągnięte wyniki miały także różnice kursowe oraz instrumenty finansowe oparte na kursach walut. Różnice kursowe zrealizowane oraz wycena bilansowa różnic kursowych od należności i zobowiązań na dzień 30 września 2021 r. zwiększyły przychody i wynik Comarch S.A. o 5 865 tys. PLN (podczas gdy w analogicznym okresie 2020 roku zwiększyły o 8 401 tys. PLN), natomiast różnice kursowe z pozostałych tytułów zwiększyły wynik Comarch S.A. o 930 tys. PLN (podczas gdy w analogicznym okresie 2020 roku zmniejszyły o 6 511 tys. PLN). Natomiast wycena instrumentów finansowych i papierów wartościowych oraz transakcje zrealizowane (głównie kontrakty typu *forward* oraz jednostki uczestnictwa, zmniejszyły wynik netto Comarch S.A. o 1 149 tys. PLN (podczas gdy w analogicznym okresie 2020 roku zmniejszyły o 7 261 tys. PLN). Łączny wpływ różnic kursowych oraz wyceny i realizacji instrumentów pochodnych na wynik netto Comarch S.A. za okres trzech kwartałów 2021 roku wyniósł +5 646 tys. PLN (-5 371 tys. PLN w okresie trzech kwartałów 2020 roku).

Oprócz powyższego przychody finansowe w okresie trzech kwartałów 2021 roku uległy zwiększeniu o kwotę 37 648 tys. PLN z tytułu dywidend od spółek zależnych (podczas gdy w analogicznym okresie roku ubiegłego była to kwota 45 098 tys. PLN).

Na dzień 30 września 2021 r. spółka Comarch S.A. utworzyła odpisy z tytułu utraty wartości udziałów w spółkach zależnych w kwocie 9 092 tys. PLN.

6. Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności emitenta w prezentowanym okresie

Rozkład przychodów ze sprzedaży osiąganym przez Comarch S.A. na przestrzeni roku 2020 przedstawiał się następująco: 24% rocznej sprzedaży zostało zrealizowane w I kwartale, 21% w II kwartale, 23% w III kwartale oraz 32% w IV kwartale.

Na przestrzeni roku 2021 Spółka spodziewa się rozkładu przychodów ze sprzedaży zbliżonego do tego z 2020 roku.

7. Informacje o odpisach aktualizujących wartość zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwrócenia odpisów z tego tytułu

Na dzień 30 września 2021 r. spółka Comarch S.A. utworzyła odpisy aktualizujące wartość towarów i materiałów na kwotę 111 tys. PLN, oraz nie utworzyła odpisów aktualizujących na wyroby gotowe. Spółka rozwiązała odpisy aktualizujące wartość towarów i materiałów na kwotę 475 tys. PLN utworzone w latach wcześniejszych.

8. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	Aktywów finansowych	Rzeczowych aktywów trwałych	WNiP	Inne aktywa	Ogółem
Stan na 1 stycznia 2020	128 879	-	-	-	128 879
Zmiana:	92	-	-	-	92
- utworzenie odpisów	92	-	-	-	92
- rozwiązanie odpisów	-	-	-	-	-
Stan na 30 września 2020	128 971	-	-	-	128 971
Stan na 1 stycznia 2020	128 879	-	-	-	128 879
Zmiana:	4 692	-	-	9 229	13 921
- utworzenie odpisów	4 692	-	-	9 229	13 921
- rozwiązanie odpisów	-	-	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2020	133 571	-	-	9 229	142 800
Stan na 1 stycznia 2021	133 571	-	-	9 229	142 800
Zmiana:	9 092	-	-	8 379	17 471
- utworzenie odpisów	9 092	-	-	8 379	17 471
- rozwiązanie odpisów	-	-	-	-	-
Stan na 30 września 2021	142 663	-	-	17 608	160 271

9. Informacje o utworzeniu, zwiększeniu, wykorzystaniu i rozwiązaniu rezerw

	Rezerwy na koszty kontraktów	Rezerwy na kary umowne i inne roszczenia	Rezerwy na urlopy	Rezerwy na wynagrodzenia	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Ogółem
Stan na 1 stycznia 2020	13 885	8 323	24 006	89 732	-	135 946
Zmiana:	(1 197)	(5 207)	5 946	(18 191)	-	(18 649)
- utworzenie rezerw	4 806	396	16 733	41 733	-	63 668
- rozwiązanie rezerw	(6 003)	(5 603)	(10 787)	(59 924)	-	(82 317)
Stan na 30 września 2020	12 688	3 116	29 952	71 541	-	117 297
Część krótkoterminowa	12 688	3 116	29 952	71 541	-	117 297
Część długoterminowa	-	-	-	-	-	-
Stan na 1 stycznia 2020	13 885	8 323	24 006	89 732	-	135 946
Zmiana:	(62)	(5 176)	7 476	16 179	1 398	19 815
- utworzenie rezerw	9 020	432	21 310	103 812	1 398	135 972
- rozwiązanie rezerw	(9 082)	(5 608)	(13 834)	(87 633)	-	(116 157)
Stan na 31 grudnia 2020	13 823	3 147	31 482	105 911	1 398	155 761
Część krótkoterminowa	13 823	3 147	31 482	105 911	-	154 363
Część długoterminowa	-	-	-	-	1 398	1 398
Stan na 1 stycznia 2021	13 823	3 147	31 482	105 911	1 398	155 761
Zmiana:	(1 747)	9	3 285	(48 805)	450	(46 808)
- utworzenie rezerw	2 692	987	17 905	41 738	547	63 869
- rozwiązanie rezerw	(4 439)	(978)	(14 620)	(90 543)	(97)	(110 677)
Stan na 30 września 2021	12 076	3 156	34 767	57 106	1 848	108 953
Część krótkoterminowa	12 076	3 156	34 767	57 106	-	107 105
Część długoterminowa	-	-	-	-	1 848	1 848

Wszystkie rezerwy zostały obliczone w oparciu o wiarygodny szacunek dokonany na dzień bilansowy.

10. Informacje o rezerwach i aktywach z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Rezerwa na odroczony podatek dochodowy
Stan na 1 stycznia 2020	6 082	24 786
Utworzenie w okresie I-IX 2020	713	2 152
Rozwiązanie w okresie I-IX 2020	(1 637)	(1 106)
Stan na 30 września 2020	5 158	25 832
Stan na 1 stycznia 2020	6 082	24 786
Utworzenie w okresie I-XII 2020	1 305	20
Rozwiązanie w okresie I-XII 2020	(1 632)	(1 145)
Stan na 31 grudnia 2020	5 755	23 661
Stan na 1 stycznia 2021	5 755	23 661
Utworzenie w okresie I-IX 2021	1 400	2 935
Rozwiązanie w okresie I-IX 2021	(1 057)	(634)
Stan na 30 września 2021	6 098	25 962

11. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych

W okresie sprawozdawczym Comarch S.A. dokonała zakupu sprzętu komputerowego o wartości 15 643 tys. PLN, urządzeń technicznych za kwotę 450 tys. PLN. Nabyto również WNiP o łącznej wartości 17 066 tys. PLN, w tym nabyte od spółki zależnej prawa autorskie do systemów medycznych na łączną kwotę 15 669 tys. PLN.

W okresie sprawozdawczym przychody z tytułu sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych wyniosły 660 tys. PLN.

12. Informacje o istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych oraz długoterminowych aktywów finansowych

Na dzień 30 września 2021 r. Comarch S.A. posiadała zobowiązania do zakupu sprzętu komputerowego w kwocie 3 367 tys. PLN, pozostałe zobowiązania związane z nabyciem środków trwałych w kwocie 37 tys. PLN oraz zobowiązania związane z nabyciem WNiP w kwocie 405 tys. PLN.

Comarch S.A. posiada także zobowiązania z tytułu objęcia akcji w podwyższonym kapitale w spółce zależnej Comarch Pointshub Inc. w wysokości 3 553 tys. PLN.

13. Informacje o istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych

Nie wystąpiły.

14. Wskazanie korekt błędów poprzednich okresów

Nie wystąpiły.

- 15. Informacje na temat zmian sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy w skorygowanej cenie nabycia (koszcie zamortyzowanym)**

Nie wystąpiły.

- 16. Informacje o niespłaceniu kredytu lub pożyczki lub naruszeniu istotnych postanowień umowy kredytu lub pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego**

Nie wystąpiły.

- 17. Informacje o zawarciu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązanymi, jeżeli pojedynczo lub łącznie są one istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż rynkowe**

Nie wystąpiły.

- 18. W przypadku instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej – informacje o zmianie sposobu (metody) jej ustalenia**

Nie wystąpiły.

- 19. Informacje dotyczące zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów**

Nie wystąpiły.

- 20. Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych**

Nie wystąpiły.

- 21. Informacja dotycząca wypłaconej (lub zadeklarowanej) dywidendy, łącznie i w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i uprzywilejowane**

Zarząd Comarch S.A. poinformował raportem bieżącym nr [RB-4-2021](#), że w dniu 18 maja 2021 r. Rada Nadzorcza Comarch S.A., uchwałą nr 09/05/2021, pozytywnie zaopiniowała wniosek Zarządu Comarch S.A. z dnia 17 maja 2021 r., aby wypracowany przez Spółkę, w roku obrotowym od dnia 1 stycznia 2020 r. do dnia 31 grudnia 2020 r., zysk netto w kwocie 80 008 432,99 PLN został podzielony w ten sposób, że:

- 1) część zysku netto w kwocie 24 400 047 PLN zostanie przeznaczona na wypłatę dywidendy. Dywidendę w kwocie 3,00 PLN za jedną akcję otrzymają osoby będące akcjonariuszami Spółki w dniu 6 lipca 2021 r. (dzień dywidendy), a dywidenda zostanie wypłacona w dniu 16 lipca 2021 r.;
- 2) pozostała część zysku netto w kwocie 55 608 385,99 PLN zostanie przekazana na kapitał zapasowy.

W dniu 24 czerwca 2021 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki podjęło Uchwałę nr 9 w sprawie podziału zysku netto za rok obrotowy 1.01.2020 - 31.12.2020 według szczegółów powyżej ([RB-8-2021](#) z dnia 24 czerwca 2021 r.). Dywidenda została wypłacona 16 lipca 2021 r.

22. Wskazanie zdarzeń, które wystąpiły po dniu, na który sporządzono kwartalne skrócone sprawozdanie finansowe, nieujętych w tym sprawozdaniu, a mogących w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe emitenta

Nie wystąpiły.

23. Informacja dotycząca zmian zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego

Na dzień 30 września 2021 r. wartość gwarancji i akredytyw wystawionych przez banki na zlecenie Comarch S.A. w związku z realizowanymi umowami oraz uczestnictwem w przetargach wynosiła 92 429 tys. PLN, podczas gdy na dzień 31 grudnia 2020 r. ich wartość wynosiła 91 066 tys. PLN.

Comarch S.A. jest stroną pozywaną w postępowaniach sądowych, w których potencjalna, łączna kwota roszczeń stron trzecich wynosi 17 790 tys. PLN, z czego kwota 851 tys. PLN jest objęta rezerwami ujętymi w bilansie na 30 września 2021 r. W trzecim kwartale 2021 roku Comarch S.A. nie utworzyła rezerw na roszczenia objęte postępowaniami sądowymi, natomiast rozwiązała rezerwy z tego tytułu na kwotę 322 tys. PLN.

Comarch S.A. pozostaje w sprawach spornych, nieobjętych postępowaniami sądowymi, w których potencjalna, łączna kwota roszczeń stron trzecich wynosi 3 524 tys. PLN, z czego kwota 2 305 tys. PLN jest objęta rezerwami ujętymi w bilansie na 30 września 2021 r. W okresie trzech kwartałów 2021 roku Comarch S.A. utworzyła rezerwy na roszczenia objęte postępowaniami spornymi, nieobjęte postępowaniami sądowymi na kwotę 987 tys. PLN, natomiast rozwiązała rezerwy z tego tytułu na kwotę 656 tys. PLN.

Comarch S.A. w okresie trzech kwartałów 2021 roku utworzyła nowe odpisy aktualizujące wartość należności w związku z prowadzonymi postępowaniami sądowymi na kwotę 3 tys. PLN, natomiast nie utworzyła nowych odpisów aktualizujących wartość należności w związku z prowadzonymi postępowaniami spornymi (nieobjętymi postępowaniami sądowymi).

24. Inne informacje mogące w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej i wyniku finansowego emitenta

24.1. Wpływ koronawirusa SARS-CoV-2 oraz zachorowań na COVID-19 na działalność i wyniki finansowe Spółki

W nawiązaniu do zaleceń Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych oraz Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 12 marca 2020 r., Zarząd Comarch S.A. przekazał informacje o możliwym wpływie rozprzestrzeniania się koronawirusa SARS-CoV-2 oraz zachorowań na COVID-19 na działalność i wyniki finansowe Spółki raportem bieżącym nr [RB-5-2020](#) z dnia 19 marca 2020 r.

Zarząd Comarch S.A. na bieżąco monitoruje rozwój sytuacji związanej z utrzymującymi się skutkami rozprzestrzeniania się koronawirusa SARS-CoV-2 oraz zachorowań na COVID-19 i ich wpływu na działalność Comarch S.A. Zarząd Comarch S.A. informuje, że na dzień publikacji niniejszego sprawozdania działalność operacyjna Spółki prowadzona jest bez zakłóceń. Comarch S.A. wdrożyła wszystkie wytyczne rekomendowane przez Główny Inspektorat Sanitarny oraz pozostałe instytucje państwowe w krajach aktywności operacyjnej Spółki ze szczególnym uwzględnieniem zaleceń dotyczących bezpieczeństwa, zdrowia i higieny pracowników. Wstrzymane lub ograniczone zostały podróże służbowe do krajów określonych przez Główny Inspektorat Sanitarny jako kraje wysokiego ryzyka, ograniczone zostały kontakty bezpośrednie pracowników wewnątrz organizacji, uruchomiony został na szeroką skalę tryb pracy zdalnej pracowników biurowych, a w biurach Comarch stosowane są wszystkie zalecenia higieniczne. Comarch S.A. przeprowadziła w siedzibie firmy w Krakowie i w większych oddziałach w Polsce akcję szczepień przeciwko COVID-19 dla pracowników, planuje również przeprowadzenie akcji szczepień przypominających (tzw. trzecią dawką).

Niezależnie od bieżącego stopnia intensywności epidemii w kontaktach biznesowych powszechnie wykorzystywane są zdalne metody komunikacji. Zarząd Comarch S.A. zwraca uwagę, że działalność Spółki jest bardzo dobrze zdywersyfikowana pod względem branżowym, produktowym i geograficznym, a efekty pandemii nie stanowiły zagrożenia dla stabilności finansowej przedsiębiorstwa ani nie wprowadziły istotnych zakłóceń w realizacji istniejących kontraktów, czy w łańcuchach dostaw produktów i materiałów niezbędnych dla działalności Spółki.

W okresie trwania epidemii nie wystąpił spadek przychodów ze sprzedaży oferowanych przez Comarch S.A. usług oraz produktów. Na działalność operacyjną Spółki i wyniki finansowe osiągnięte w kolejnych okresach wpływ będą miały czynniki takie jak czas trwania i zasięg epidemii, liczba osób chorujących na COVID-19, ograniczenia administracyjne w funkcjonowaniu państw i przedsiębiorców, ograniczenia w przemieszczaniu się pracowników, możliwość wykorzystania pakietów pomocowych uruchamianych przez poszczególne kraje, jak również zasięg i skuteczność programu szczepień ochronnych.

24.2. Wybór najkorzystniejszej oferty w postępowaniu na świadczenie usług wsparcia eksploatacji i utrzymania KSI ZUS

W dniu 5 lutego 2021 r. Zarząd Comarch S.A. poinformował o otrzymaniu zawiadomienia z dnia 4 lutego 2021 r. o wyborze najkorzystniejszej oferty w ramach postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na świadczenie usług wsparcia eksploatacji i utrzymania Kompleksowego Systemu Informatycznego Zakładu Ubezpieczeń Społecznych (KSI ZUS), postępowanie nr TZ/271/65/19, organizowanego przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych w Warszawie (dalej: „ZUS”), z którego wynika, że wybrano ofertę złożoną przez Konsorcjum firm Comarch Polska S.A. i Comarch S.A. (dalej: „Konsorcjum”). Łączna wartość oferty złożonej przez Konsorcjum w ramach niniejszego przetargu wynosi 203 886 156,11 PLN brutto. Okres obowiązywania umowy wynosi maksymalnie 77 miesięcy od dnia zawarcia umowy. O zawarciu umowy Zarząd Comarch S.A. powiadomi w formie odrębnego raportu bieżącego. Zarząd Comarch S.A. uznał niniejszą informację za poufną z uwagi na jej potencjalny istotny wpływ na sytuację finansową i gospodarczą Spółki.

O szczegółach Spółka informowała w raporcie bieżącym nr [RB-2-2021](#) z dnia 5 lutego 2021 r.

24.3. Oświadczenie ZUS o częściowym odstąpieniu od umowy (KSI ZUS)

W dniu 20 lutego 2021 r. Zarząd Comarch S.A. poinformował o otrzymaniu w dniu 19 lutego 2021 r. oświadczenia ZUS o częściowym odstąpieniu od Umowy, złożonego w oparciu o przysługujące ZUS

uprawnienie wynikające z Umowy, w zakresie części zamówienia uzupełniającego, o której mowa w § 2 ust. 1 pkt 1 Aneksu z dnia 23 grudnia 2020 r., na mocy którego powierzono Konsorcjum świadczenie usług wsparcia eksploatacji i utrzymania KSI ZUS objętych aktualnie Umową z Asseco Poland S.A. Zgodnie z oświadczeniem ZUS na decyzję o skorzystaniu z prawa częściowego odstąpienia od Umowy wpływ miał wyrok Krajowej Izby Odwoławczej z 19 lutego 2021 r. (sygn. akt KIO 18/21). Maksymalna wartość usług objętych częścią zamówienia uzupełniającego w zakresie wskazanym w § 2 ust. 1 pkt 1 Aneksu z dnia 23 grudnia 2020 r., którego dotyczy oświadczenie ZUS, wynosi 37 550 399,67 PLN netto (46 186 991,59 PLN brutto). Pozostały zakres usług objętych Umową nie ulega zmianie.

O szczegółach Spółka informowała w raporcie bieżącym nr [RB-3-2021](#) z dnia 20 lutego 2021 r.

24.4. Podpisanie umowy na budowę Comarch Data Center

W dniu 10 czerwca 2021 r. Zarząd Comarch S.A. poinformował o podpisaniu w dniu 9 czerwca 2021 r. umowy między Comarch Inc. z siedzibą w Stanach Zjednoczonych Ameryki (dalej: „Zamawiający”), spółką zależną emitenta, a The Weitz Company LLC (dalej: „Wykonawca”) na budowę Comarch Data Center wraz z infrastrukturą w Mesa, w stanie Arizona (dalej: „Umowa”).

Wartość Umowy wynosi 19 746 980,85 USD netto, tj. 72 165 341,52 PLN. Termin realizacji przedmiotu Umowy wynosi 330 dni od podpisania Umowy.

O szczegółach Spółka informowała w raporcie bieżącym nr [RB-6-2021](#) z dnia 10 czerwca 2021 r.

24.5. Podpisanie umowy na dostarczenie i utrzymanie systemów informatycznych dla 450connect GmbH

Zarząd Comarch S.A. poinformował o podpisaniu w dniu 19 lipca 2021 r. przez Comarch AG, spółkę zależną Comarch S.A. umowy ramowej (dalej: „Umowa”) z 450connect GmbH. Przedmiotem Umowy jest dostarczenie i utrzymanie przez Comarch AG systemów informatycznych na zasadach określonych w Umowie. Łączna wysokość wynagrodzenia należnego Comarch AG z tytułu realizacji przedmiotu Umowy będzie wynosić około 42 300 000,00 EUR, tj. 194 059 710,00 PLN przy założeniu, że umowa będzie obowiązywała przez przewidziany w niej okres 20 lat. Warunki handlowe Umowy oraz odpowiedzialność odszkodowawcza Comarch AG nie odbiegają od standardów rynkowych stosowanych w podobnych umowach.

O szczegółach Spółka informowała w raporcie bieżącym nr [RB-11-2021](#) z dnia 19 lipca 2021 r.

24.6. Umowa kredytu nieodnawialnego z CaixaBank, S.A. Oddział w Polsce

Zarząd Comarch S.A. poinformował o podpisaniu w dniu 5 sierpnia 2021 r. przez Comarch S.A., umowy kredytu nieodnawialnego z bankiem CaixaBank, S.A. Oddział w Polsce z siedzibą w Warszawie (dalej: „Bank”) z przeznaczeniem na cele ogólnokorporacyjne. Wysokość kredytu wynosi 14 500 000,00 EUR, tj. 66 054 750,00 PLN wg kursu euro z dnia zawarcia umowy. Okres kredytowania trwa do 5 sierpnia 2026 r., oprocentowanie kredytu oparte jest na stopie zmiennej. Wykorzystanie kredytu powinno nastąpić do dnia 5 sierpnia 2022 r. Zabezpieczeniem kredytu są:

- a) pełnomocnictwo udzielone Bankowi przez Comarch S.A. do dysponowania środkami na rachunkach rozliczeniowych prowadzonych przez Bank;
- b) oświadczenie Comarch S.A. o poddaniu się egzekucji do wysokości 150% kwoty kredytu.

O szczegółach Spółka informowała w raporcie bieżącym nr [RB-12-2021](#) z dnia 5 sierpnia 2021 r.

17.11.2021 r.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU

Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
Janusz Filipiak	Prezes Zarządu	
Paweł Prokop	Wiceprezes Zarządu	
Andrzej Przewięźlikowski	Wiceprezes Zarządu	
Zbigniew Rymarczyk	Wiceprezes Zarządu	
Konrad Tarański	Wiceprezes Zarządu	
Marcin Warwas	Wiceprezes Zarządu	

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
Maria Smolińska	Główny Księgowy	

Comarch S.A.

Al. Jana Pawła II 39a
31-864 Kraków

ir@comarch.pl

+48 12 687 78 22

comarch.pl/relacje-inwestorskie/