

Dane finansowe [Grupy Asseco](#) za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku

ASSECO



Obecność
w **60 krajach**



Uzyskana sprzedaż
10 293 mln PLN



29 148 osób pracujących
na uzyskane wyniki



Wypracowany wynik
netto dla Akcjonariuszy
Jednostki Dominującej
362,2 mln PLN



Portfel zamówień* na
2021 rok **10 846 mln PLN**



7,7 mld PLN kapitalizacji
rynkowej

*dotyczy oprogramowania i usług własnych

Grupa Asseco

Dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku

WYBRANE DANE FINANSOWE	5
A. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY ASSECO ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30 WRZEŚNIA 2021 ROKU	6
ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ORAZ SPRAWOZDANIE Z POZOSTAŁYCH DOCHODÓW CAŁKOWITYCH	7
ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY BILANS	8
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITAŁE WŁASNYM	10
ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	12
DODATKOWE OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	15
1. PODSTAWOWE INFORMACJE	15
2. PODSTAWA SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	16
2.1. Podstawa sporządzenia	16
2.2. Wpływ pandemii COVID-19 na działalność Grupy	16
2.3. Oświadczenie o zgodności	17
2.4. Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji	17
2.5. Profesjonalny osąd i szacunki	17
2.6. Stosowane zasady rachunkowości.....	18
2.7. Nowe standardy i interpretacje, które zostały opublikowane, a nie weszły jeszcze w życie	18
2.8. Zmiany stosowanych zasad prezentacji.....	19
2.9. Korekta błęd.....	20
2.10. Przekształcenie danych porównywalnych	20
3. ORGANIZACJA I ZMIANY W STRUKTURZE GRUPY KAPITAŁOWEJ ASSECO, ZE WSKAZANIEM JEDNOSTEK PODLEGAJĄCYCH KONSOLIDACJI	23
4. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI	32
5. NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	35
5.1. Struktura przychodów operacyjnych	35
5.2. Struktura kosztów operacyjnych	37
5.3. Przychody i koszty finansowe	38
5.4. Podatek dochodowy	39
5.5. Zysk przypadający na jedną akcję	39
5.6. Informacja dotycząca wypłaconej dywidendy	39
6. NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO BILANSU	41
6.1. Rzeczowe aktywa trwałe.....	41
6.2. Wartości niematerialne	41
6.3. Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	41
6.4. Wartość firmy	42
6.5. Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	48
6.6. Jednostki z istotnymi udziałami niekontrolującymi	49
6.7. Należności oraz aktywa z tytułu umów z klientami	51
6.8. Czynne rozliczenia międzyokresowe.....	52
6.9. Pozostałe aktywa finansowe.....	52
6.10. Zapasy	54
6.11. Środki pieniężne.....	54
6.12. Kredyty bankowe, pożyczki i dłużne papiery wartościowe	54
6.13. Zobowiązania z tytułu leasingu	58
6.14. Pozostałe zobowiązania finansowe	58
6.15. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, zobowiązania budżetowe oraz pozostałe zobowiązania	59

6.16. Zobowiązania z tytułu umów z klientami.....	60
6.17. Rezerwy.....	60
6.18. Rozliczenia międzyokresowe kosztów i przychodów	61
6.19. Transakcje z podmiotami powiązаныmi.....	61
7. NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	63
7.1. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	63
7.2. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	63
7.3. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	64
8. POZOSTAŁE NOTY OBJAŚNIAJĄCE.....	65
8.1. Zobowiązania pozabilansowe	65
8.2. Sezonowość i cykliczność	67
8.3. Zatrudnienie.....	67
8.4. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym	68
8.5. Znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych	68
B. KOMENTARZ ORAZ INFORMACJE DODATKOWE DO RAPORTU KWARTALNEGO GRUPY ASSECO	69
1. WYBRANE DANE FINANSOWE ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30 WRZEŚNIA 2021 ROKU W UJĘCIU NON-IFRS	70
2. PODSUMOWANIE I ANALIZA WYNIKÓW GRUPY KAPITAŁOWEJ ASSECO ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30 WRZEŚNIA 2021 ROKU	71
3. CZYNNIKI I ZNACZĄCE ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE	76
3.1 Segment Asseco Poland	76
3.2 Segment Asseco International	86
3.3 Segment Formula Systems.....	90
4. NIETYPOWE ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE.....	92
5. WŁADZE OSOBOWE W ASSECO POLAND S.A.	92
6. STRUKTURA AKCJONARIATU ASSECO POLAND S.A.	94
7. POZOSTAŁE INFORMACJE	94
7.1. Emisja, wykup i spłata nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.....	94
7.2. Skutki zmian w strukturze emitenta	94
7.3. Informacje o toczących się postępowaniach dotyczących zobowiązań albo wierzytelności Asseco Poland lub jednostek od niej zależnych	94
7.4. Transakcje z podmiotami powiązаныmi.....	94
7.5. Kredyty, umowy pożyczek, poręczenia, gwarancje oraz zobowiązania pozabilansowe	95
7.6. Zmiany zasad zarządzania Grupą Kapitałową	95
7.7. Umowy zawarte między Grupą Kapitałową a osobami zarządzającymi przewidujące rekompensatę w razie ich rezygnacji lub zwolnienia z zajmowanego stanowiska	95
7.8. Informacje o znanych emitentowi umowach, w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach posiadanych akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy i obligatariuszy.....	95
7.9. Ocena możliwości zrealizowania opublikowanych przez Zarząd prognoz wyników na 2021 rok	95
7.10. Informacje o systemie kontroli programów akcji pracowniczych.....	95
7.11. Czynniki, które w ocenie Zarządu będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie co najmniej kwartału	95
7.12. Informacje o innych istotnych czynnikach mogących wpłynąć na ocenę sytuacji kadrowej, majątkowej oraz finansowej	96
C. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ASSECO POLAND S.A. ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 31 WRZEŚNIA 2021 ROKU	97
JEDNOSTKOWY ŚRÓDROCZNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ORAZ SPRAWOZDANIE Z POZOSTAŁYCH DOCHODÓW CAŁKOWITYCH	98
JEDNOSTKOWY ŚRÓDROCZNY BILANS.....	99
JEDNOSTKOWE ŚRÓDROCZNE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.....	101
JEDNOSTKOWY ŚRÓDROCZNY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	102
ZATWIERDZENIE DO PUBLIKACJI PRZEZ ZARZĄD	103

Wybrane dane finansowe

Grupa Kapitałowa Asseco

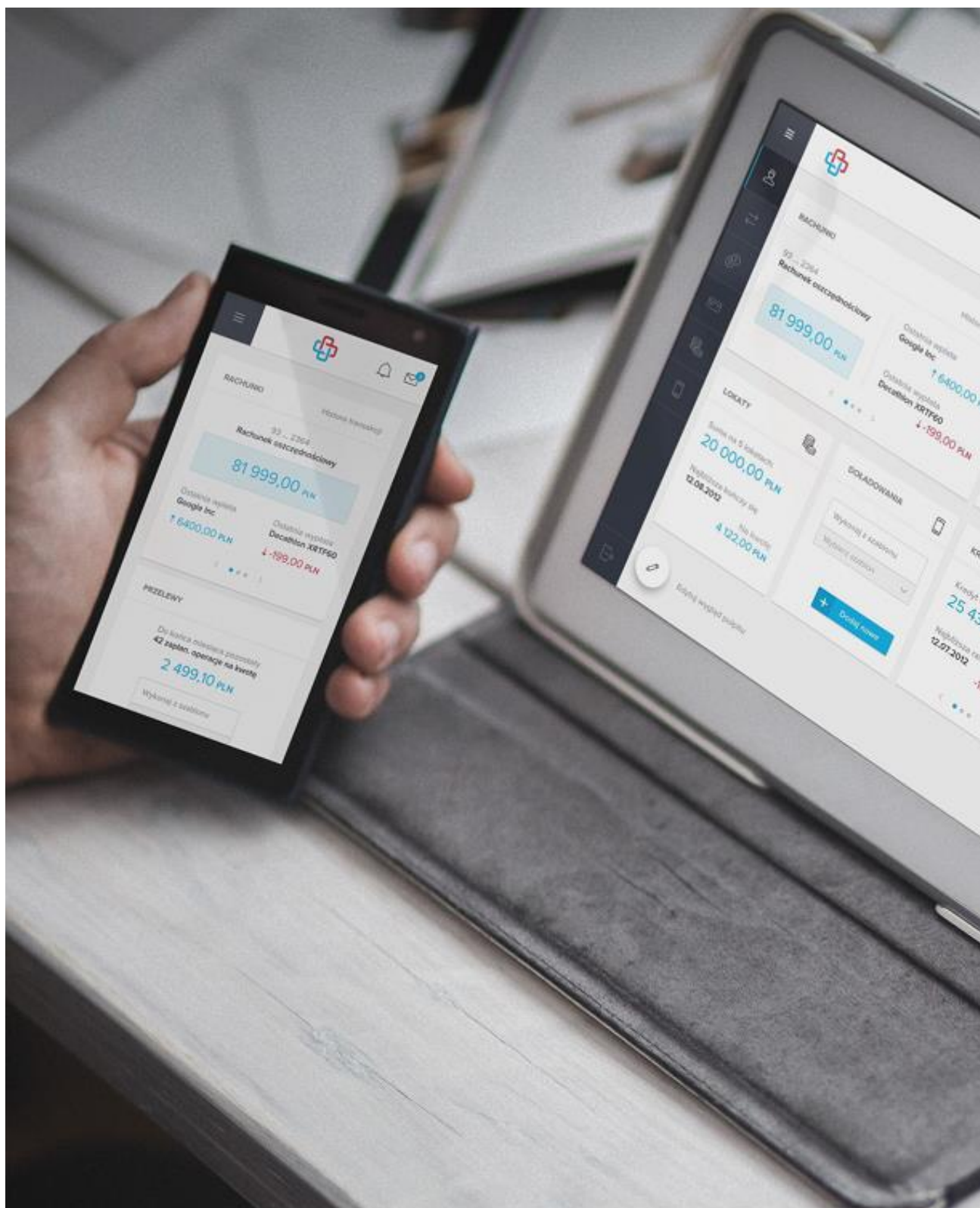
W poniższej tabeli zaprezentowano wybrane dane finansowe Grupy Kapitałowej Asseco.

	9 miesięcy do 30 września 2021 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2020 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2021 mln EUR	9 miesięcy do 30 września 2020 mln EUR
Przychody operacyjne	10 293,1	8 708,8	2 258,0	1 960,6
Zysk z działalności operacyjnej	1 045,0	852,5	229,2	191,9
Zysk przed opodatkowaniem i udziałem w wynikach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	978,8	767,3	214,7	172,7
Zysk za okres sprawozdawczy	766,4	595,5	168,1	134,1
Zysk netto przypadający Akcjonariuszom Jednostki Dominującej	362,2	267,5	79,5	60,2
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	821,3	1 120,2	180,2	252,2
Środki pieniężne netto wygenerowane (wykorzystane) w działalności inwestycyjnej	(474,7)	(303,7)	(104,1)	(68,4)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(625,4)	(603,1)	(137,2)	(135,8)
Środki pieniężne i depozyty krótkoterminowe (okresem porównywalnym jest stan na 31 grudnia 2020 roku)	2 714,5	2 896,0	585,9	627,5
Zysk netto na jedną akcję zwykłą przypisany Akcjonariuszom Jednostki Dominującej (w PLN/EUR)	4,36	3,22	0,96	0,72
Rozwodniony zysk netto na jedną akcję zwykłą przypisany Akcjonariuszom Jednostki Dominującej (w PLN/EUR)	4,36	3,22	0,96	0,72

Wybrane dane finansowe prezentowane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym przeliczono na walutę EUR w następujący sposób:

- Pozycje dotyczące śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku przepływów pieniężnych przeliczono według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez NBP obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca prezentowanego okresu. Kursy te wynosiły odpowiednio:
 - w okresie od 1 stycznia 2021 roku do 30 września 2021 roku 1 EUR = 4,5585 PLN
 - w okresie od 1 stycznia 2020 roku do 30 września 2020 roku 1 EUR = 4,4420 PLN
- Stan środków pieniężnych Grupy na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego oraz w okresie poprzednim przeliczono według średnich kursów dziennych ogłoszonych przez NBP. Kursy te wynosiły odpowiednio:
 - kurs obowiązujący w dniu 30 września 2021 roku 1 EUR = 4,6329 PLN
 - kurs obowiązujący w dniu 31 grudnia 2020 roku 1 EUR = 4,6148 PLN

Wszystkie kwoty w raporcie wyrażono w milionach złotych (PLN), chyba że stwierdzono inaczej.



A. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Asseco za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku

Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat oraz sprawozdanie z pozostałych dochodów całkowitych

Grupa Kapitałowa Asseco

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Noty	3 miesiące do 30 września 2021	9 miesięcy do 30 września 2021	3 miesiące do 30 września 2020 (przekształcone)*	9 miesięcy do 30 września 2020 (przekształcone)*
		mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
Przychody operacyjne	5.1	3 502,1	10 293,1	2 938,1	8 708,8
Koszt własny sprzedaży	5.2	(2 691,4)	(7 978,7)	(2 295,1)	(6 837,5)
Zysk brutto ze sprzedaży		810,7	2 314,4	643,0	1 871,3
Koszty sprzedaży	5.2	(188,9)	(553,6)	(145,2)	(436,1)
Koszty ogólnego zarządu	5.2	(248,8)	(710,1)	(196,9)	(572,6)
Zysk netto ze sprzedaży		373,0	1 050,7	300,9	862,6
Pozostałe przychody operacyjne		8,8	21,1	6,9	18,2
Pozostałe koszty operacyjne		(8,8)	(26,8)	(8,8)	(28,3)
Zysk z działalności operacyjnej		373,0	1 045,0	299,0	852,5
Przychody finansowe	5.3	16,9	70,9	11,2	84,6
Koszty finansowe	5.3	(51,2)	(137,1)	(45,6)	(169,8)
Zysk przed opodatkowaniem i udziałem w wynikach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć		338,7	978,8	264,6	767,3
Podatek dochodowy (bieżące i odroczone obciążenie podatkowe)	5.4	(72,3)	(212,8)	(55,2)	(168,9)
Udział w wynikach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	6.5	(2,4)	0,4	(1,9)	(2,9)
Zysk za okres sprawozdawczy		264,0	766,4	207,5	595,5
<i>Przypadający:</i>					
Akcjonariuszom Jednostki Dominującej		120,4	362,2	90,7	267,5
Udziałowcom niekontrolującym	6.6	143,6	404,2	116,8	328,0
Podstawowy i rozwodniony zysk na jedną akcję (w PLN) ze skonsolidowanego zysku za okres przypadający akcjonariuszom Jednostki Dominującej	5.5	1,45	4,36	1,09	3,22
POZOSTAŁE DOCHODY CAŁKOWITE					
Zysk za okres sprawozdawczy		264,0	766,4	207,5	595,5
<i>Elementy, które mogą podlegać przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat</i>					
Zysk/strata netto z tytułu wyceny aktywów finansowych		-	-	0,1	0,2
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zależnych		197,1	167,5	(53,5)	98,8
<i>Elementy, które nie podlegają przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat</i>					
Zyski/straty aktuarialne		2,7	9,2	(0,1)	(0,4)
Podatek dochodowy dotyczący pozostałych dochodów całkowitych		(0,7)	(1,6)	(0,1)	-
Razem pozostałe dochody całkowite:		199,1	175,1	(53,6)	98,6
SUMA DOCHODÓW CAŁKOWITYCH przypadająca:		463,1	941,5	153,9	694,1
Akcjonariuszom Jednostki Dominującej		195,3	412,1	75,9	327,8
Udziałowcom niekontrolującym		267,8	529,4	78,0	366,3

*Szczegóły dotyczące przekształcenia zostały zaprezentowane w punkcie 2.10 Dodatkowych objaśnień do niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczny skonsolidowany bilans

Grupa Kapitałowa Asseco

AKTYWA	Noty	30 września 2021 roku	31 grudnia 2020 roku
		mln PLN	(przekształcone*) mln PLN
Aktywa trwałe			
Rzeczowe aktywa trwałe	6.1	899,5	914,7
Wartości niematerialne	6.2	2 456,3	2 281,2
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	6.3	673,7	724,7
Nieruchomości inwestycyjne		18,0	18,0
Wartość firmy	6.4	5 452,4	5 126,8
Inwestycje wyceniane metodą praw własności	6.5	166,0	162,4
Pozostałe należności i należności z tytułu dostaw i usług	6.7	71,9	94,2
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		231,3	202,4
Rozliczenia międzyokresowe	6.8	99,8	101,6
Pozostałe aktywa finansowe	6.9	39,6	128,7
		10 108,5	9 754,7
Aktywa obrotowe			
Zapasy	6.10	181,2	186,9
Rozliczenia międzyokresowe	6.8	320,8	291,5
Należności z tytułu dostaw i usług	6.7	3 253,4	2 890,9
Aktywa z tytułu umów z klientami	6.7	444,3	303,9
Należności z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	6.7	83,3	101,0
Należności budżetowe	6.7	29,5	29,7
Pozostałe należności	6.7	88,2	59,3
Inne aktywa niefinansowe		13,2	7,5
Pozostałe aktywa finansowe	6.9	208,7	186,6
Środki pieniężne i depozyty	6.11	2 714,5	2 896,0
		7 337,1	6 953,3
SUMA AKTYWÓW		17 445,6	16 708,0

*Szczegóły dotyczące przekształcenia zostały zaprezentowane w punkcie 2.10. Dodatkowych objaśnień do niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczny skonsolidowany bilans

Grupa Kapitałowa Asseco

PASywa	Noty	30 września 2021 roku	31 grudnia 2020 roku
			(przekształcone*)
		mln PLN	mln PLN
Kapitał własny <i>(przypisany akcjonariuszom Jednostki Dominującej)</i>			
Kapitał podstawowy		83,0	83,0
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		4 180,1	4 180,1
Transakcje na udziałach niekontrolujących		(137,9)	(129,2)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zależnych, stowarzyszonych oraz wspólnych przedsięwzięć		143,8	94,9
Zyski zatrzymane i pozostałe kapitały		1 920,7	1 815,6
		6 189,7	6 044,4
Udziały niekontrolujące	<u>6.6</u>	3 169,9	2 913,0
Kapitał własny ogółem		9 359,6	8 957,4
Zobowiązania długoterminowe			
Kredyty bankowe, pożyczki, dłużne papiery wartościowe	<u>6.12</u>	1 566,8	1 552,2
Zobowiązania z tytułu leasingu	<u>6.13</u>	497,8	544,7
Pozostałe zobowiązania finansowe	<u>6.14</u>	268,6	184,0
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		587,1	530,8
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	<u>6.16</u>	129,3	129,2
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	<u>6.18</u>	-	0,9
Pozostałe zobowiązania	<u>6.15</u>	10,2	12,5
Rezerwy	<u>6.17</u>	108,6	109,7
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	<u>6.18</u>	62,4	64,7
		3 230,8	3 128,7
Zobowiązania krótkoterminowe			
Kredyty bankowe, pożyczki, dłużne papiery wartościowe	<u>6.12</u>	1 126,0	703,1
Zobowiązania z tytułu leasingu	<u>6.13</u>	190,1	183,9
Pozostałe zobowiązania finansowe	<u>6.14</u>	215,5	331,5
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	<u>6.15</u>	1 080,4	1 191,7
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	<u>6.16</u>	887,1	900,1
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	<u>6.15</u>	99,9	67,4
Zobowiązania budżetowe	<u>6.15</u>	266,3	296,2
Pozostałe zobowiązania	<u>6.15</u>	502,5	482,5
Rezerwy	<u>6.17</u>	31,4	36,7
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	<u>6.18</u>	8,2	7,5
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	<u>6.18</u>	447,8	421,3
		4 855,2	4 621,9
SUMA ZOBOWIĄZAŃ		8 086,0	7 750,6
SUMA PASYWÓW		17 445,6	16 708,0

*Szczegóły dotyczące przekształceń zostały zaprezentowane w punkcie 2.10 Dodatkowych objaśnień do niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

Grupa Kapitałowa Asseco

	Nota	Kapitał podstawowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Transakcje na udziałach niekontrolujących	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zależnych, stowarzyszonych oraz wspólnych przedsięwzięć	Zyski/straty z lat ubiegłych oraz zysk okresu bieżącego	Kapitał własny Jednostki Dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
		mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
Na dzień 1 stycznia 2021 roku (przekształcone)		83,0	4 180,1	(129,2)	94,9	1 815,6	6 044,4	2 913,0	8 957,4
Zysk za okres sprawozdawczy		-	-	-	-	362,2	362,2	404,2	766,4
Pozostałe dochody całkowite za okres sprawozdawczy		-	-	-	48,9	1,0	49,9	125,2	175,1
Suma dochodów całkowitych za okres sprawozdawczy		-	-	-	48,9	363,2	412,1	529,4	941,5
Dywidenda za rok 2020	5.6	-	-	-	-	(258,1)	(258,1)	(332,7)	(590,8)
Transakcje z pracownikami rozliczane w formie instrumentów kapitałowych		-	-	-	-	-	-	47,0	47,0
Transakcje na udziałach niekontrolujących (w tym rozliczenie zobowiązania wobec udziałowców niekontrolujących (opcje put))		-	-	(8,7)	-	-	(8,7)	2,5	(6,2)
Objęcia kontroli nad spółkami zależnymi		-	-	-	-	-	-	10,7	10,7
Na dzień 30 września 2021 roku		83,0	4 180,1	(137,9)	143,8	1 920,7	6 189,7	3 169,9	9 359,6

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

Grupa Kapitałowa Asseco

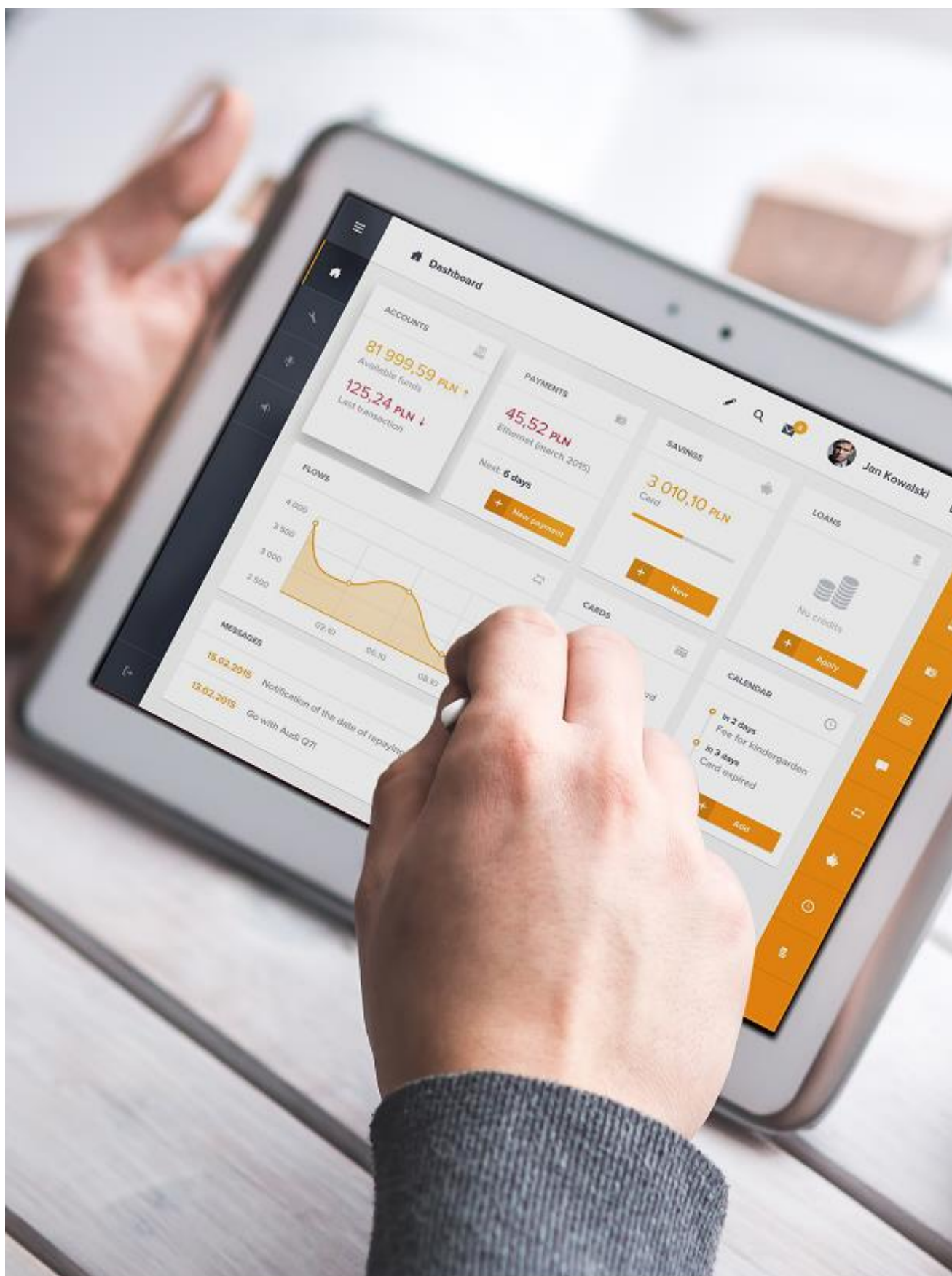
Nota	Kapitał podstawowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Transakcje na udziałach niekontrolujących	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zależnych, stowarzyszonych oraz wspólnych przedsięwzięć	Zyski/straty z lat ubiegłych oraz zysk okresu bieżącego	Kapitał własny Jednostki Dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
Na dzień 1 stycznia 2020 roku	83,0	4 180,1	(171,2)	8,2	1 664,8	5 764,9	2 218,9	7 983,8
Zysk za okres sprawozdawczy	-	-	-	-	267,5	267,5	328,0	595,5
Pozostałe dochody całkowite za okres sprawozdawczy	-	-	-	60,3	-	60,3	38,3	98,6
Suma dochodów całkowitych za okres sprawozdawczy	-	-	-	60,3	267,5	327,8	366,3	694,1
Dywidenda za rok 2019 <u>5.6</u>	-	-	-	-	(249,8)	(249,8)	(197,7)	(447,5)
Transakcje z pracownikami rozliczane w formie instrumentów kapitałowych	-	-	-	-	-	-	29,5	29,5
Transakcje na udziałach niekontrolujących (w tym rozliczenie zobowiązania wobec udziałowców niekontrolujących (opcje put))	-	-	1,8	-	-	1,8	(65,7)	(63,9)
Objęcia kontroli nad spółkami zależnymi	-	-	-	-	-	-	21,5	21,5
Na dzień 30 września 2020 roku (przekształcone)	83,0	4 180,1	(169,4)	68,5	1 682,5	5 844,7	2 372,8	8 217,5

Śródroczny skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych

Grupa Kapitałowa Asseco

	Nota	9 miesięcy do 30 września 2021 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2020 (przekształcone) mln PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk przed opodatkowaniem i udziałem w wynikach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć		978,8	767,3
Korekty o pozycje:		37,3	586,3
Amortyzacja		551,4	521,0
Zmiany stanu kapitału pracującego	7.1	(612,4)	(37,7)
Przychody/koszty z tytułu odsetek		56,3	60,2
Przychody/koszty z różnic kursowych		(3,1)	(2,7)
Przychody/koszty z tytułu aktywów finansowych (wycena i sprzedaż)		4,0	2,5
Pozostałe przychody/koszty finansowe		2,4	21,4
Zyski/straty na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		(5,0)	(2,5)
Koszty transakcji z pracownikami rozliczanych w formie instrumentów kapitałowych		41,2	15,5
Zyski/straty z tytułu likwidacji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		0,4	2,7
Pozostałe korekty zysku brutto		2,1	5,9
Środki pieniężne z działalności operacyjnej		1 016,1	1 353,6
Zapłacony podatek dochodowy		(194,8)	(233,4)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		821,3	1 120,2
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy			
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i nieruchomości inwestycyjnych		15,9	7,4
Wpływy ze sprzedaży akcji/udziałów w jednostkach powiązanych pomniejszone o środki pieniężne w sprzedawanych jednostkach		29,8	32,2
Wpływy ze sprzedaży lub rozliczenia aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite oraz pozostałych aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		-	33,9
Pożyczki spłacone	7.2	176,2	62,4
Otrzymane odsetki		4,1	4,5
Otrzymane dywidendy		10,6	13,4
Pozostałe przepływy z działalności inwestycyjnej		-	9,4
Wykłady			
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych (w tym wydatki na R&D) i nieruchomości inwestycyjnych	7.2	(197,6)	(229,4)
Wydatki z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych skorygowane o środki pieniężne i ich ekwiwalenty w nabytych jednostkach zależnych	7.2	(378,8)	(220,6)
Wydatki na nabycie/rozliczenia aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite oraz nabycia inwestycji w pozostałe instrumenty dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie		(19,7)	(4,4)
Pożyczki udzielone (w tym lokaty)	7.2	(110,1)	(12,5)
Pozostałe przepływy z działalności inwestycyjnej		(5,1)	-
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		(474,7)	(303,7)

Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy			
Wpływy z realizacji programu opcji pracowniczych		4,1	20,3
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/kredytów	<u>7.3</u>	455,2	624,9
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	<u>7.3</u>	193,5	296,3
Dotacje otrzymane do zakupu środków trwałych i/lub projektów rozwojowych		3,5	6,7
Wyływy			
Wydatki z tytułu nabycia udziałów niekontrolujących	<u>7.3</u>	(77,0)	(98,0)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	<u>7.3</u>	(115,7)	(140,8)
Splata pożyczek/kredytów	<u>7.3</u>	(277,8)	(566,3)
Splata zobowiązań z tytułu leasingu		(149,5)	(164,8)
Zapłacone odsetki (w tym z tytułu leasingu)		(55,6)	(65,0)
Dywidendy wypłacone przez Jednostkę Dominującą	<u>5.6</u>	(258,1)	(249,8)
Dywidendy wypłacone dla udziałowców niekontrolujących	<u>6.6</u>	(348,0)	(266,6)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(625,4)	(603,1)
Zwiększenie/(zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		(278,8)	213,4
Różnice kursowe netto		82,9	34,2
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto na dzień 1 stycznia		2 872,1	2 118,2
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto na dzień 30 września	<u>6.11</u>	2 676,2	2 365,8



Dodatkowe objaśnienia do
skrótowego skonsolidowanego
finansowego **Grupy Asseco** **śródrocznego**
sprawozdania

Dodatkowe objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Podstawowe informacje

Grupa Kapitałowa Asseco („Grupa Asseco”, „Grupa”) to grupa kapitałowa, której Jednostką Dominującą jest Asseco Poland S.A. („Jednostka Dominująca”, „Spółka”, „Emitent”).

Podstawowe informacje o Jednostce Dominującej	
Nazwa	Asseco Poland S.A.
Siedziba	Rzeszów, ul. Olchowa 14
KRS	0000033391
Regon	010334578
NIP	522-000-37-82
Podstawowy przedmiot działalności	Produkcja oprogramowania

Jednostka Dominująca została utworzona w dniu 18 stycznia 1989 roku. W dniu 4 stycznia 2007 roku Emitent dokonał zmiany nazwy z Softbank Spółka Akcyjna na Asseco Poland Spółka Akcyjna.

Czas trwania Spółki jest nieograniczony.

Asseco Poland S.A. jest jedną z największych spółek informatycznych notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Spółka stała się również istotnym graczem na europejskim rynku producentów oprogramowania.

Asseco Poland S.A. jako lider Grupy prowadzi działalność akwizycyjną na rynku krajowym i zagranicznym dążąc do wzmocnienia swojej pozycji w Europie i na świecie. Spółka poszerza spektrum inwestycyjne o spółki informatyczne, mające wzbogacić Asseco Poland o znajomość lokalnych rynków i klientów, jak również dostęp do nowych, unikatowych rozwiązań informatycznych.

Oferta Grupy jest skierowana do sektora finansowego, instytucji publicznych oraz przemysłu, handlu i usług. Grupa posiada bogaty portfel własnych produktów, unikatowe doświadczenie w realizacji najbardziej złożonych projektów informatycznych oraz szeroką bazę klientów, wśród których znaleźć można największe instytucje finansowe, czołowe przedsiębiorstwa, a także jednostki administracji publicznej.

2. Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

2.1. Podstawa sporządzenia

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem aktywów finansowych wycenianych w wartościach godziwych przez wynik finansowy lub pozostałe dochody całkowite, aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, zobowiązań finansowych wycenianych w wartościach godziwych przez wynik finansowy oraz nieruchomości inwestycyjnych, które są wyceniane według wartości godziwej.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Grupę przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia 30 września 2021 roku. Na dzień sporządzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Grupę.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, dlatego należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku przekazany do publicznej wiadomości w dniu 23 marca 2021 roku.

2.2. Wpływ pandemii COVID-19 na działalność Grupy

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania finansowego Zarząd, na podstawie dotychczasowej analizy ryzyk, w tym zwłaszcza wynikających z panującej w Polsce i na świecie pandemii wirusa COVID-19, doszedł do wniosku, że kontynuacja działalności Grupy w okresie nie krótszym niż 12 miesięcy od dnia 30 września 2021 roku nie jest zagrożona.

Grupa na bieżąco monitoruje wpływ sytuacji wywołanej pandemią COVID-19 na działalność wszystkich spółek wchodzących w jej skład. W obszarze swojej podstawowej działalności w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku Grupa nie odnotowała bezpośredniego istotnego wpływu trwającej pandemii na ogólną sytuację finansową i wyniki ekonomiczne Grupy. Sytuacja epidemiologiczna miała jednak wpływ na aspekt organizacyjny działalności Grupy, gdyż w trosce o pracowników Grupy i jej klientów pracownicy niektórych spółek Grupy świadczyli tzw. pracę zdalną lub pracę w modelu hybrydowym, wprowadzoną w celu zapewnienia ciągłości działania i kontynuacji świadczenia usług informatycznych dla naszych klientów. Na moment publikacji niniejszego raportu, wszystkie spółki z Grupy pracują na bieżąco i realizują swoje zobowiązania kontraktowe w terminach określonych w umowach.

Wobec zaistniałej sytuacji Grupa stara się minimalizować ewentualny negatywny wpływ pandemii na przyszłe wyniki finansowe, między innymi dzięki realizacji miejscowych oszczędności kosztowych związanych z prowadzeniem działalności biznesowej w trybie zdalnym lub hybrydowym. Jednocześnie Grupa monitoruje bieżącą sytuację w poszczególnych sektorach gospodarki starając się wykorzystywać nadarzające się szanse rynkowe, które w obszarze sprzedaży produktów i usług IT także są skutkiem panującej pandemii.

Jak to opisano w nocie 6.4., Grupa nie widzi obecnie przesłanek wskazujących na istotne ryzyko utraty wartości aktywów, w tym w szczególności wartości firmy. Nie odnotowano również znaczącej zmiany w zakresie ściągłości należności, dlatego nie uległa istotnej zmianie metodologia kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych, pomimo podwyższenia w modelu stosowanym w Grupie parametru uwzględniającego ogólnie wyższe ryzyko działalności gospodarczej. Grupa posiada wystarczające środki finansowe pozwalające na kontynuowanie swojej działalności, w tym regulowanie bieżących zobowiązań. Grupa nie odnotowała negatywnego wpływu pandemii na płynność i terminowo wypełnia swoje zobowiązania wynikające z umów kredytowych i obligacji. Część spółek z Grupy korzystała z pomocy publicznej dostępnej w krajach działalności Grupy, polegającej na odroczeniu terminów uiszczania zobowiązań publiczno-prawnych, otrzymaniu dotacji, odroczeniu spłaty kredytu lub korzystaniu z kredytów bankowych poręczanych przez państwo. W Grupie nie renegocjowano jednak na istotną skalę istniejących umów leasingowych i nie odraczano ani nie zawieszano rat leasingowych, w związku z czym w Grupie nie zastosowano rozwiązania praktycznego z 2020 roku dotyczącego MSSF 16.

Z oczywistych względów, Grupa nie może jednak wykluczyć, że w długim okresie niewątpliwie negatywny wpływ pandemii na ogólną sytuację gospodarczą w Polsce i na świecie, może mieć także niekorzystne przełożenie na funkcjonowanie lub wyniki finansowe Grupy w dalszej przyszłości - przy czym aktualnie nie jest możliwe określenie, w jakim zakresie, ani na jaką skalę mogłoby to nastąpić.

2.3. Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości nr 34 „Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa” zatwierdzonego przez UE („MSR 34”).

Zakres śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego będącego elementem raportu kwartalnego jest zgodny z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku 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. 2018 r. poz.757) („Rozporządzenie”) i obejmuje okres sprawozdawczy od 1 stycznia do 30 września 2021 roku i okres porównawczy od 1 stycznia do 30 września 2020 roku odpowiednio dla rachunku zysków i strat i rachunku z przepływów pieniężnych oraz dane bilansowe na dzień 30 września 2021 roku oraz dane porównywalne na dzień 31 grudnia 2020 roku.

2.4. Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe jest przedstawione w złotych („PLN”), a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w milionach złotych. Ewentualne różnice w wysokości 0,1 mln PLN przy sumowaniu wynikają z przyjętych zaokrągleń.

Walutą funkcjonalną Jednostki Dominującej i zarazem walutą prezentacji niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego jest złoty polski (PLN). Walutami funkcjonalnymi jednostek zależnych objętych niniejszym sprawozdaniem finansowym są waluty podstawowych środowisk gospodarczych, w których jednostki te działają. Dla celów konsolidacji, sprawozdania jednostek zagranicznych są przeliczane na PLN przy użyciu kursów wymiany kwotowanych dla tych walut przez Narodowy Bank Polski na koniec okresu sprawozdawczego (dla pozycji bilansowych) oraz kursu wyliczonego jako średnia arytmetyczna kursów ogłaszanych przez NBP obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca okresu objętego sprawozdaniem (dla pozycji rachunku zysków i strat, sprawozdania z pozostałych dochodów całkowitych oraz rachunku przepływów pieniężnych), a skutki takich przeliczeń ujmowane są w kapitale własnym w pozycji „Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zależnych, stowarzyszonych oraz wspólnych przedsięwzięć”.

2.5. Profesjonalny osąd i szacunki

Sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga dokonania szacunków i założeń, które wpływają na wielkości wykazane w sprawozdaniu finansowym. Mimo, że przyjęte założenia i szacunki opierają się na najlepszej wiedzy kierownictwa Grupy na temat bieżących działań i zdarzeń, rzeczywiste wyniki mogą się różnić od przewidywanych.

Poniżej przedstawiono główne obszary, w których w procesie stosowania zasad (polityki) rachunkowości oprócz szacunków księgowych, duże znaczenie miał profesjonalny osąd kierownictwa, i co do których zmiana szacunków może mieć istotny wpływ na wyniki Grupy w przyszłości.

i. Konsolidacja podmiotów, w których Grupa ma mniej niż 50% głosów

Osąd Zarządu Grupy co do sprawowania kontroli nad podmiotami, w których Jednostka Dominująca posiada mniej niż 50% udziału w kapitale zakładowym, nie uległ zmianie w stosunku do osądu, który w szczególności został opisany w punkcie 2.5 rozdziału Podstawa Sporządzenia Sprawozdania Finansowego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku podanym do publicznej wiadomości w dniu 23 marca 2021 roku.

Jak to nadmieniono we wspomnianym sprawozdaniu osąd co do sprawowania kontroli nad Grupą Formula został oparty w znacznej mierze na fakcie istnienia porozumienia pomiędzy Jednostką Dominującą a CEO i drugim największym akcjonariuszem spółki Panem Guyem Bernsteinem. Umowa została zawarta na okres 36 miesięcy z możliwością automatycznego przedłużenia na kolejne 12-miesięczne okresy (odnowienie

automatyczne). W dniu 10 października 2021 roku zakończeniu uległ poprzedni 12-miesięczny okres umowy, natomiast z dniem 11 października 2021 roku umowa została automatycznie przedłużona na 12 kolejnych miesięcy.

Tym samym, w okresie prezentowanym w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym oraz na dzień 30 września 2021 roku w ocenie Zarządu Jednostka Dominująca kontrolowała spółkę Formula Systems (1985) Ltd (dalej: „Formula” lub „Formula Systems”), w której Grupa posiada mniej niż 50% udziału w kapitale zakładowym. Taki sam wniosek dotyczy spółek, w których spółka Formula Systems posiada bezpośrednie udziały niedające bezwzględnej większości w kapitale zakładowym tj. spółek: Sapiens International Corporation NV (dalej „Sapiens”), Magic Software Enterprises Ltd (dalej „Magic”) oraz spółki Matrix IT Ltd. (dalej: „Matrix IT”).

Wniosek o sprawowaniu kontroli utrzymano również w przypadku spółki Assecoco Business Solutions S.A., spółki bezpośrednio zależnej od Assecoco Enterprise Solutions, w której Grupa posiada 46,47% udziałów w kapitale zakładowym i głosach na WZA.

Ponadto Grupa przeprowadziła analizę swoich relacji z pozostałymi podmiotami powiązanymi i utrzymała w mocy wniosek, że zgodnie z MSSF 10, sprawuje kontrolę nad spółką Assecoco Resovia S.A. Konkluzję tę oparto na przesłankach wymienionych w przywołanym powyżej punkcie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku.

Wobec powyższego, wszystkie opisane powyżej podmioty zostały skonsolidowane w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Assecoco za okres 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku metodą pełną.

ii. Szacunki

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku nie wystąpiły istotne zmiany w sposobie dokonywania szacunków.

W odpowiednich pozycjach do niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupa ujawnia ewentualne zmiany wartości szacunkowych prezentowane w poprzednich okresach sprawozdawczych, które wywierają znaczący wpływ na bieżący okres śródroczny.

Istotne zasady rachunkowości dotyczące pozycji, z którymi związane jest istotne ryzyko znaczącej korekty wartości bilansowych aktywów i zobowiązań, zostały opisane pkt. 6 w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku.

2.6. Stosowane zasady rachunkowości

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zastosowane przez Grupę istotne zasady rachunkowości były spójne z zasadami opisanymi w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2020 podanym do publicznej wiadomości w dniu 23 marca 2021 roku, z wyjątkiem zastosowania nowych zasad prezentacji opisanych w punkcie 2.8.

Nowe standardy lub zmiany obowiązujące od dnia 1 stycznia 2021 roku to:

- Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 oraz MSSF 16: *Reforma wskaźnika referencyjnego stopy procentowej – Etap 2*;
- Zmiany do MSSF 4: *Kontrakty ubezpieczeniowe – odroczenie zastosowania MSSF 9 Instrumenty finansowe*.

Zmienione standardy oraz interpretacje, które mają zastosowanie po raz pierwszy w 2021 roku, nie mają istotnego wpływu na śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.

2.7. Nowe standardy i interpretacje, które zostały opublikowane, a nie weszły jeszcze w życie

Następujące standardy i interpretacje zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości lub Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej, a nie weszły jeszcze w życie:

- MSSF 14 *Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe* (opublikowano dnia 30 stycznia 2014 roku) – zgodnie z decyzją Komisji Europejskiej proces zatwierdzania standardu w wersji wstępnej nie zostanie zainicjowany przed ukazaniem się standardu w wersji ostatecznej - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016 roku lub później;
- Zmiany do MSSF 10 i MSR 28: *Transakcje sprzedaży lub wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem* (opublikowano dnia 11 września 2014 roku) – prace prowadzące do zatwierdzenia niniejszych zmian zostały przez UE odłożone bezterminowo - termin wejścia w życie został odroczony przez RMSR na czas nieokreślony;
- MSSF 17 *Umowy ubezpieczeniowe* (opublikowano dnia 18 maja 2017 roku) w tym Zmiany do MSSF 17 (opublikowano 25 czerwca 2020) - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 roku lub później;
- Zmiany do MSR 1: *Prezentacja sprawozdań finansowych – Podział zobowiązań na krótkoterminowe i długoterminowe oraz Podział zobowiązań na krótkoterminowe i długoterminowe – odroczenie daty wejścia w życie* (opublikowano odpowiednio dnia 23 stycznia 2020 roku oraz 15 lipca 2020 roku) – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 roku lub później;
- Zmiany do MSSF 3: *Zmiany do odniesień do Założeń Konceptyjnych* (opublikowano dnia 14 maja 2020 roku) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2022 roku lub później;
- Zmiany do MSR 16: *Rzeczowe aktywa trwałe: przychody osiągnięte przed oddaniem do użytkowania* (opublikowano dnia 14 maja 2020 roku) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2022 roku lub później;
- Zmiany do MSR 37: *Umowy rodzące obciążenia – koszty wypełnienia obowiązków umownych* (opublikowano dnia 14 maja 2020 roku) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2022 roku lub później;
- Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2018-2020 (opublikowano dnia 14 maja 2020 roku) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2022 roku lub później;
- Zmiany do MSR 1 i Stanowiska Praktycznego 2: *Ujawnianie informacji dotyczących zasad (polityki) rachunkowości* (opublikowano dnia 12 lutego 2021 roku) – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 roku lub później;
- Zmiany do MSR 8: *Definicja wartości szacunkowych* (opublikowano dnia 12 lutego 2021 roku) – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 roku lub później;
- Zmiany do MSSF 16: *Ustępstwa czynszowe związane z Covid-19 po 30 czerwca 2021* (opublikowano dnia 31 marca 2021 roku) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 kwietnia 2021 roku lub później;
- Zmiany do MSR 12 *Podatek dochodowy dotyczący aktywów i zobowiązań powstających na skutek pojedynczej transakcji* (opublikowano dnia 6 maja 2021 roku) – do zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 roku lub później.

Daty wejścia w życie są datami wynikającymi z treści standardów ogłoszonych przez Radę ds. Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej. Daty stosowania standardów w Unii Europejskiej mogą różnić się od dat stosowania wynikających z treści standardów i są ogłaszane w momencie zatwierdzenia do stosowania przez Unię Europejską.

Grupa jest w trakcie analizy, w jaki sposób wprowadzenie powyższych standardów i interpretacji może wpłynąć na skonsolidowane sprawozdanie finansowe oraz na stosowane przez Grupę zasady (politykę) rachunkowości.

2.8. Zmiany stosowanych zasad prezentacji

Od dnia 1 stycznia 2021 roku Grupa prezentuje przychody z tytułu wynajmu nieruchomości i związane z nimi koszty w podstawowej działalności operacyjnej zamiast w pozostałej działalności operacyjnej. Zmiana podyktowana jest chęcią uspołnieniu prezentacji przychodów z wynajmu, bez względu na przedmiot najmu.

Poza zmianą opisaną powyżej, w okresie sprawozdawczym nie dokonano innych zmian w zakresie stosowanych zasadach prezentacji.

2.9. Korekta błędu

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zdarzenia skutkujące koniecznością dokonania korekty błędu.

2.10. Przekształcenie danych porównywalnych

W okresie 9 miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku Grupa zakończyła proces alokacji ceny nabycia spółki Ofek Aerial Photography (1987) Ltd (grupa i segment Formula Systems) oraz dokonała zmiany alokacji ceny nabycia spółek Mobisoft Ltd i Stockell Information Systems Inc (grupa Magic, segment Formula) oraz spółek Integrirani Poslovni Sustavi d.o.o. (dalej IPS) i Gastrobot - GRC Grupa d.o.o., (grupa ASEE, segment Asseco International). W wyniku tych wydarzeń zmianie uległy niektóre pozycje aktywów i zobowiązań na dzień 31 grudnia 2020 roku, co wiązało się z koniecznością przekształcenia tych danych.

Ponadto, jak opisano w punkcie 2.8., Grupa zmieniła prezentację przychodów i kosztów z tytułu wynajmu nieruchomości, co wiązało się z koniecznością przekształcenia rachunku zysków i strat za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2020 roku.

W tabeli poniżej zaprezentowano wpływ powyższych zmian na dane porównywalne bilansu i rachunku zysków i strat.

Przekształcenie bilansu na dzień 31 grudnia 2020 roku	31 grudnia 2020 roku mln PLN	Zakończenie procesu alokacji ceny nabycia w segmencie Formula Systems mln PLN	Zakończenie procesu alokacji ceny nabycia w segmencie Asseco International mln PLN	31 grudnia 2020 roku (przekształcone) mln PLN
Aktywa trwałe	9 750,3	3,0	1,4	9 754,7
Rzeczowe aktywa trwałe	914,7	-	-	914,7
Wartości niematerialne	2 274,0	-	7,2	2 281,2
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	724,7	-	-	724,7
Nieruchomości inwestycyjne	18,0	-	-	18,0
Wartość firmy	5 129,1	3,5	(5,8)	5 126,8
Inwestycje wyceniane metodą praw własności	162,4	-	-	162,4
Pozostałe należności i należności z tytułu dostaw i usług	94,2	-	-	94,2
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	202,9	(0,5)	-	202,4
Rozliczenia międzyokresowe	101,6	-	-	101,6
Pozostałe aktywa finansowe	128,7	-	-	128,7
Aktywa obrotowe	6 954,2	(0,9)	-	6 953,3
Zapasy	186,9	-	-	186,9
Rozliczenia międzyokresowe	291,5	-	-	291,5
Należności z tytułu dostaw i usług	2 891,9	(1,0)	-	2 890,9
Aktywa z tytułu umów z klientami	303,9	-	-	303,9
Należności z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	100,9	0,1	-	101,0
Należności budżetowe	29,7	-	-	29,7
Pozostałe należności	59,3	-	-	59,3
Inne aktywa niefinansowe	7,5	-	-	7,5
Pozostałe aktywa finansowe	186,6	-	-	186,6
Środki pieniężne i depozyty	2 896,0	-	-	2 896,0
SUMA AKTYWÓW	16 704,5	2,1	1,4	16 708,0
Kapitał własny ogółem	8 957,3	(0,1)	0,2	8 957,4
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom Jednostki Dominującej)	6 044,4	(0,1)	0,1	6 044,4

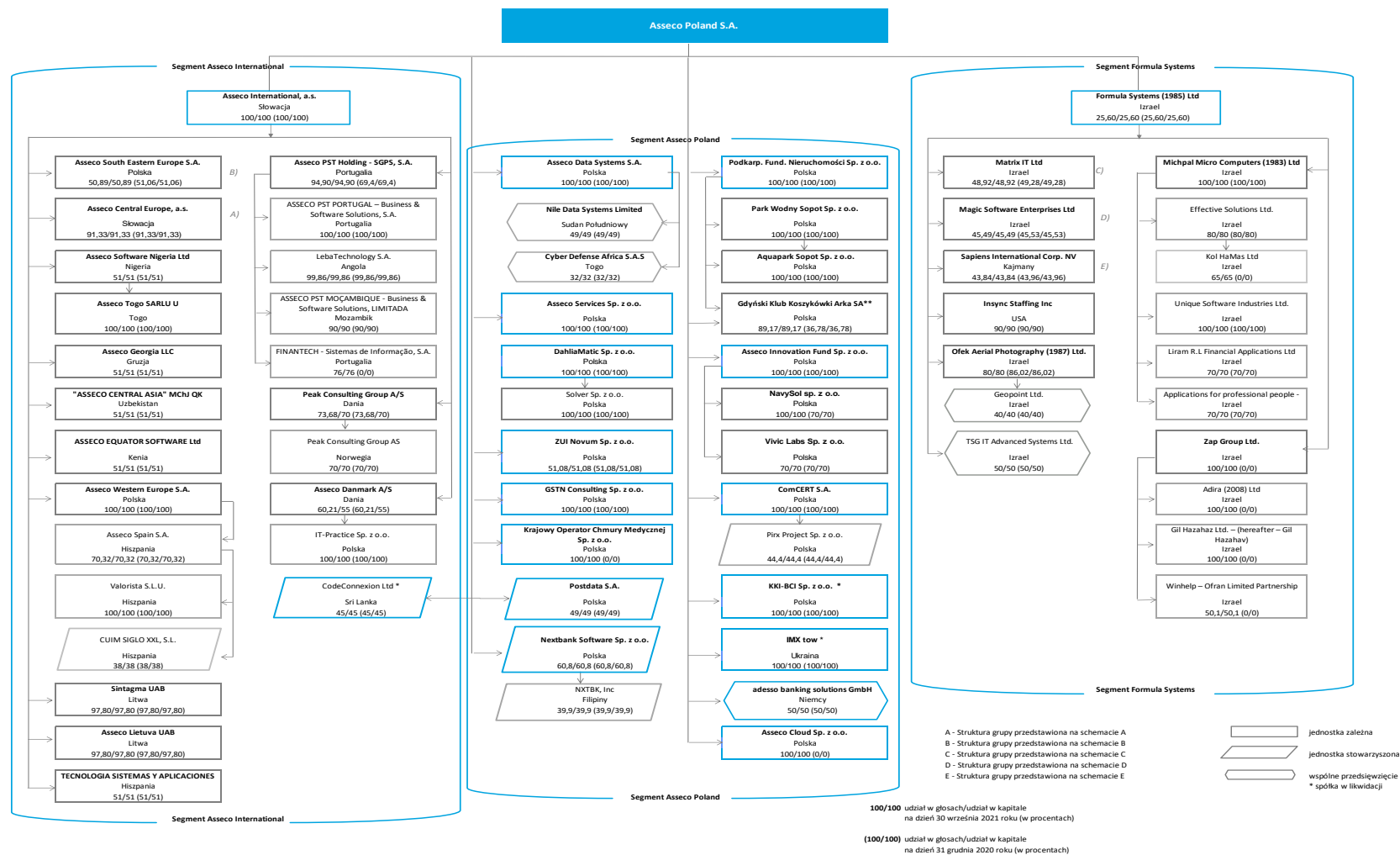
Udziały niekontrolujące	2 912,9	-	0,1	2 913,0
Zobowiązania długoterminowe	3 127,5	-	1,2	3 128,7
Kredyty bankowe, pożyczki, dłużne papiery wartościowe	1 552,2	-	-	1 552,2
Zobowiązania z tytułu leasingu	544,7	-	-	544,7
Pozostałe zobowiązania finansowe	184,0	-	-	184,0
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	529,6	-	1,2	530,8
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	129,2	-	-	129,2
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,9	-	-	0,9
Pozostałe zobowiązania	12,5	-	-	12,5
Rezerwy	109,7	-	-	109,7
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	64,7	-	-	64,7
Zobowiązania krótkoterminowe	4 619,7	2,2	-	4 621,9
Kredyty bankowe, pożyczki, dłużne papiery wartościowe	703,1	-	-	703,1
Zobowiązania z tytułu leasingu	183,9	-	-	183,9
Pozostałe zobowiązania finansowe	329,4	2,1	-	331,5
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	1 191,7	-	-	1 191,7
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	900,1	-	-	900,1
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	67,4	-	-	67,4
Zobowiązania budżetowe	296,2	-	-	296,2
Pozostałe zobowiązania	482,9	(0,4)	-	482,5
Rezerwy	36,7	-	-	36,7
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	7,5	-	-	7,5
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	420,8	0,5	-	421,3
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	7 747,2	2,2	1,2	7 750,6
SUMA PASYWÓW	16 704,5	2,1	1,4	16 708,0

Przekształcenie rachunku zysków i strat za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2020 roku	9 miesięcy zakończone 30 września 2020 mln PLN	Zmiana alokacji ceny nabycia spółek IPS oraz Gastrobit mln PLN	Zmiana prezentacji przychodów i kosztów wynajmu nieruchomości mln PLN	9 miesięcy zakończone 30 września 2020 (przekształcone) mln PLN
Przychody operacyjne	8 707,3	-	1,5	8 708,8
Koszt własny sprzedaży	(6 833,5)	(0,4)	(3,6)	(6 837,5)
Zysk brutto ze sprzedaży	1 873,8	(0,4)	(2,1)	1 871,3
Koszty sprzedaży	(436,1)	-	-	(436,1)
Koszty ogólnego zarządu	(572,6)	-	-	(572,6)
Zysk netto ze sprzedaży	865,1	(0,4)	(2,1)	862,6
Pozostałe przychody operacyjne	19,7	-	(1,5)	18,2
Pozostałe koszty operacyjne	(31,9)	-	3,6	(28,3)
Zysk z działalności operacyjnej	852,9	(0,4)	-	852,5
Przychody finansowe	84,6	-	-	84,6
Koszty finansowe	(169,8)	-	-	(169,8)
Zysk przed opodatkowaniem i udziałem w wynikach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	767,7	(0,4)	-	767,3
Podatek dochodowy (bieżące i odroczone obciążenie podatkowe)	(169,0)	0,1	-	(168,9)

Udział w wynikach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	(2,9)	-	-	(2,9)
Zysk za okres sprawozdawczy	595,8	(0,3)	-	595,5
<i>Przypadający:</i>				
Akcjonariuszom Jednostki Dominującej	267,7	(0,2)	-	267,5
Udziałowcom niekontrolującym	328,1	(0,1)	-	328,0

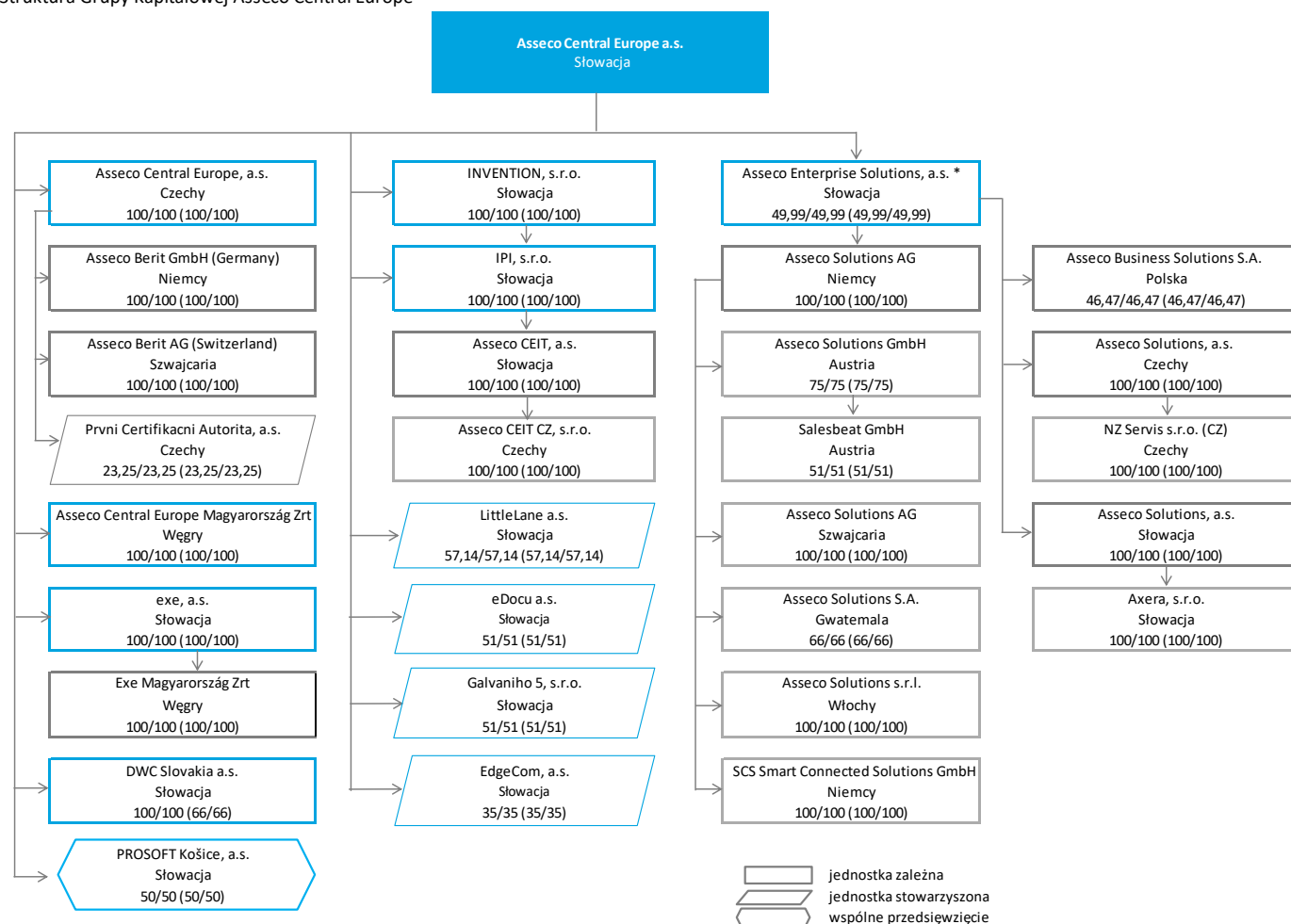
3. Organizacja i zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Asseco, ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji

Struktura Grupy Kapitałowej Asseco została przedstawiona w tabeli poniżej (udział w głosach i kapitale na dzień 30 września 2021 oraz na dzień 31 grudnia 2020 zaprezentowany jest na grafice pod nazwą spółki):



** Asseco Poland S.A. posiada 74,10% udziałów w Gdyni Klub Koszykówki Arka SA, pozostałe 15,07% udziałów jest własnością Podkarp. Fund. Nieruchomości Sp. z o.o.

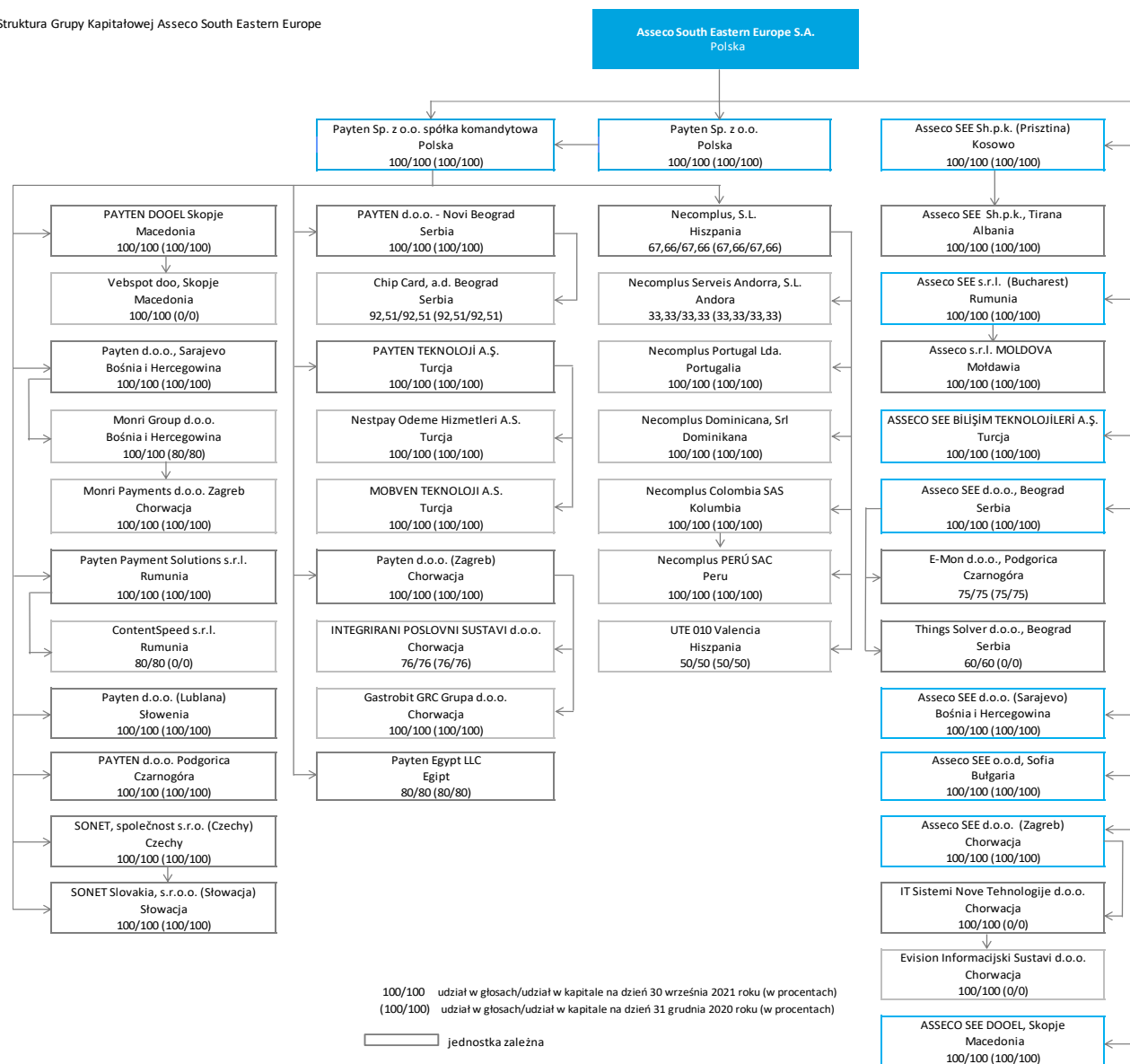
A. Struktura Grupy Kapitałowej Asseco Central Europe



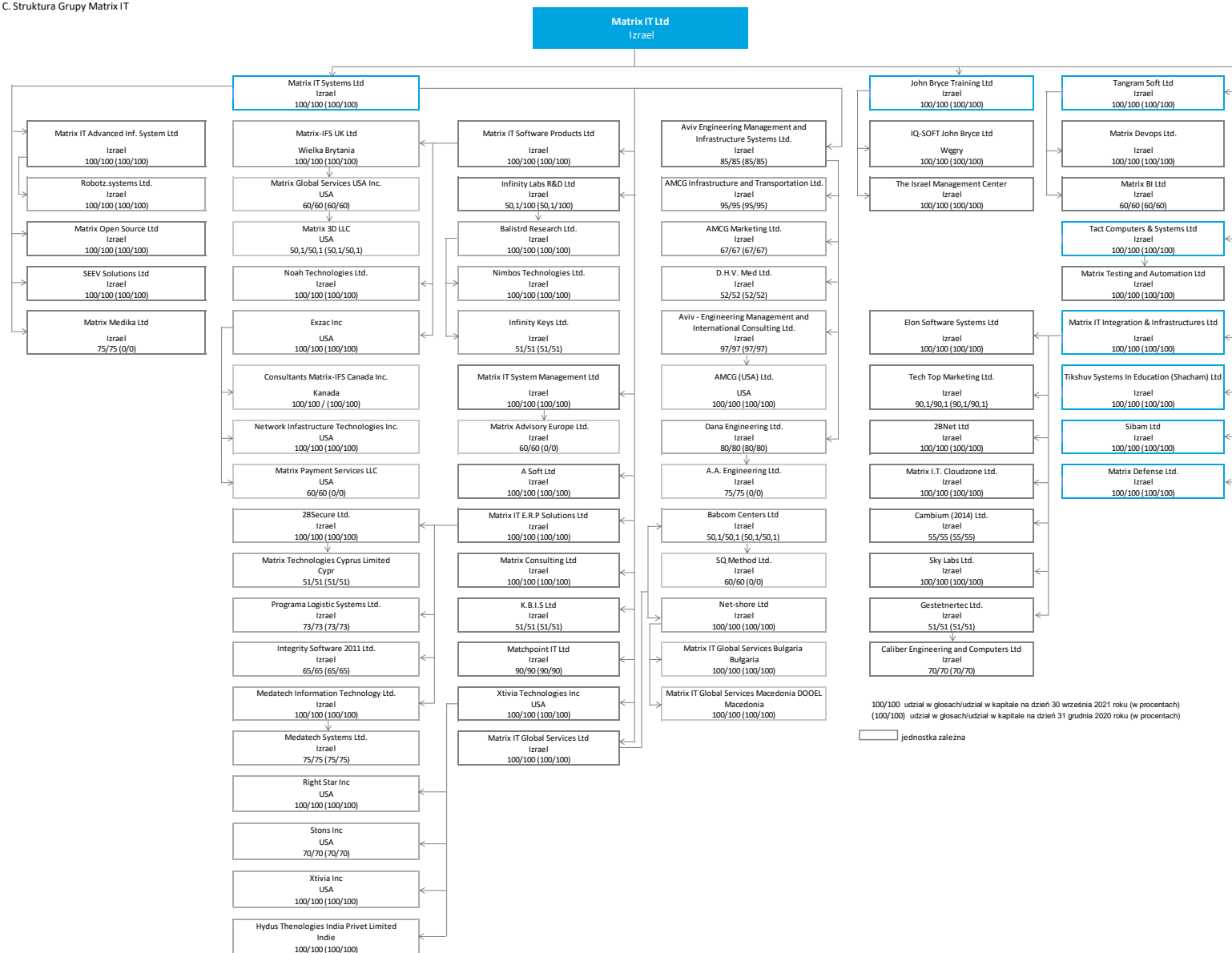
100/100 udział w głosach/udział w kapitale na dzień 30 września 2021 roku (w procentach)
 (100/100) udział w głosach/udział w kapitale na dzień 31 grudnia 2020 roku (w procentach)

* Asseco Central Europe, a.s. posiada 49,999999% udziałów w Asseco Enterprise Solutions, pozostałe 50,000001% udziałów jest własnością Asseco International, a.s.
 Asseco Central Europe, a.s. sprawuje bezpośrednią kontrolę nad Asseco Enterprise Solutions, a.

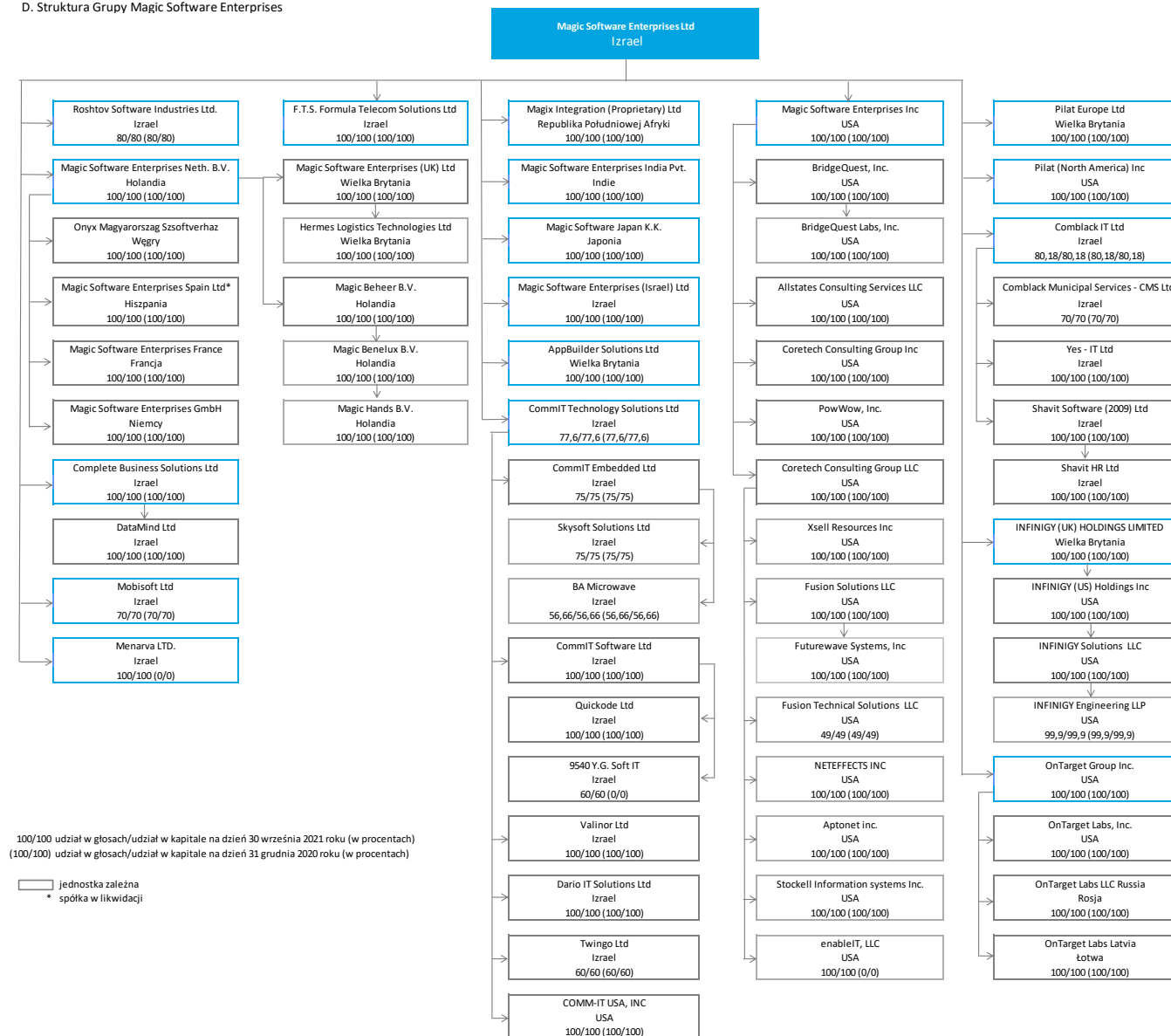
B. Struktura Grupy Kapitałowej Asseco South Eastern Europe



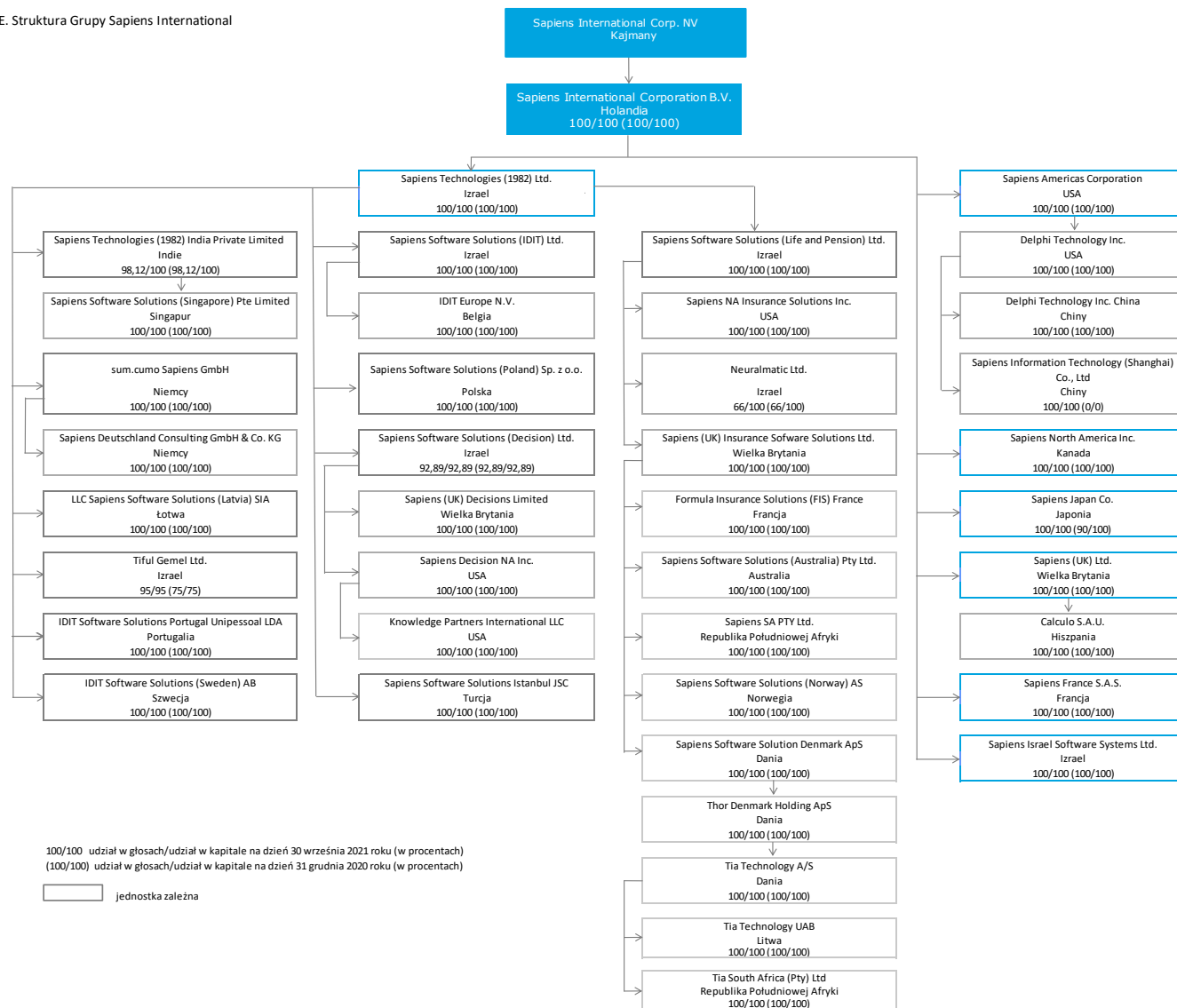
C. Struktura Grupy Matrix IT



D. Struktura Grupy Magic Software Enterprises



E. Struktura Grupy Sapiens International



W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Grupy:

Segment Asseco Poland

Zmiany w segmencie Asseco Poland	Data transakcji	Udział w liczbie głosów po transakcji	Wpływ na kapitały Grupy (mln PLN)
Zmiana udziałów w spółkach			
Dokupienie przez Asseco Innovation Fund Sp. z o.o. 30% udziałów spółki NavySol sp. z o.o.	7 maja 2021	100%	-
Asseco Poland S.A. nabyło 74,1% udziałów w spółce Gdyński Klub Koszykówki Arka S.A. Poza Asseco Poland S.A. 15,07% udziałów w Arce posiada też Podkarpacki Fundusz Nieruchomości Sp. z o.o.	15 kwietnia 2021	89,17%	(5,1)
Założenie spółek			
Asseco Poland S.A. utworzyło spółkę Asseco Cloud Sp. z o.o.	5 maja 2021	100%	n/d
Asseco Poland S.A. utworzyło spółkę Krajowy Operator Chmury Medycznej Sp. z o.o.	6 maja 2021	100%	n/d
Przeniesienie zorganizowanej części przedsiębiorstwa			
Dnia 1 września 2021 roku nastąpiło przeniesienie części majątku spółki (w formie zorganizowanej części przedsiębiorstwa) Asseco Data Systems S.A. na rzecz Asseco Cloud Sp. z o.o., o łącznej wartości godziwej 20,9 mln PLN. W związku z przeprowadzaną transakcją, w okresie sprawozdawczym dokonano jednocześnie umorzenia części kapitału zapasowego jednostki dzielonej (Asseco Data Systems S.A.) oraz podwyższenia kapitału zakładowego spółki przejmującej Asseco Cloud Sp. z o.o., w ramach którego to podwyższenia utworzono 51 512 udziałów o wartości nominalnej 100 PLN każdy. W związku z faktem, iż zarówno jednostka dzielona jak i podmiot przejmujący znajdują się pod wspólną kontrolą Asseco Poland S.A., to właśnie Jednostka Dominująca Grupy objęła całość nowo utworzonych udziałów spółki Asseco Cloud Sp. z o.o., a powyżej opisane transakcje pozostają bez wpływu na śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.	1 września 2021	100%	-

Segment Asseco International

Zmiany w segmencie Asseco International	Data transakcji	Udział w liczbie głosów po transakcji	Wpływ na kapitały Grupy (mln PLN)
Nabycie udziałów w nowych spółkach Szczegóły dotyczące transakcji nabycia zaprezentowano w nocie 6.4 do niniejszego sprawozdania finansowego.			
Nabycie przez Asseco SEE d.o.o. Beograd udziałów spółki Things Solver d.o.o., Beograd	8 stycznia 2021	53,76%	-
Nabycie przez PAYTEN DOOEL Skopje udziałów spółki Vebspot d.o.o., Skopje	17 lutego 2021	100%	-
Nabycie przez Asseco PST Holding - SGPS, S.A. udziałów spółki FINANTECH - Sistemas de Informação, S.A.	1 kwietnia 2021	76%	-
Nabycie przez Payten Payment Solutions SRL, Rumunia udziałów spółki ContentSpeed SRL	22 lipca 2021	80%	-
Nabycie przez Asseco SEE d.o.o., Zagrzeb udziałów spółki IT Sistemi Nove Tehnologije d.o.o.	8 września 2021	100%	-

Zmiana udziałów w spółkach			
Asseco SEE d.o.o. Beograd zwiększyło udziały w spółce Things Solver d.o.o., Beograd	28 lutego 2021	60%	(0,5)
Dokupienie przez Payten d.o.o., Sarajevo 20% udziałów spółki Monri Group d.o.o.	10 czerwca 2021	100%	(1,4)
Dokupienie przez Asseco International, a.s. 3% udziałów spółki Asseco PST Holding - SGPS, S.A. (Portugalia)	23 czerwca 2021	72,4%	(3,7)
Asseco International, a.s. zwiększyło udziały w spółce Asseco PST Holding - SGPS, S.A. (Portugalia)	21 lipca 2021	94,9%	(31,0)
Asseco Central Europe, a.s. zwiększyło udziały w spółce DWC Slovakia a.s.	22 lipca 2021	100%	(8,3)
W okresie od 12 sierpnia do 21 września 2021 Asseco International, a.s. nabyło 459 955 akcji spółki Asseco South Eastern Europe S.A. W dniu 23 września 2021 nastąpiło zbycie 547 550 akcji, które zostały sprzedane do managerów spółki Asseco South Eastern Europe S.A. Cena sprzedaży wyniosła 21,9 mln PLN, a płatność została rozłożona na lata 2021-2029. W wyniku tych transakcji Asseco International, a.s. zmniejszyło udziały w spółce Asseco South Eastern Europe S.A. o 0,17 p.p.	23 września 2021	50,89%	1,6
Połączenie spółek			
Połączenie Basilichi CEE z Payten d.o.o., Sarajevo jako spółką przejmującą	1 lutego 2021	n/d	n/d
Połączenie Saikas UAB z Asseco Lietuva UAB jako spółką przejmującą	1 lutego 2021	n/d	n/d
Sprzedaż udziałów w spółkach			
Asseco International, a.s. sprzedało 49% akcji spółki stowarzyszonej R-Style Softlab JSC. Wynagrodzenie za sprzedane udziały w spółce R-Style przynależne Asseco International, a.s. wynosiło 4,4 mln USD. Jednocześnie w ramach transakcji spółka R-Style zobowiązała się do uiszczenia na rzecz Asseco Poland S.A. zaległej kwoty dywidendy o wartości 191,2 mln RUB (ok. 9,6 mln PLN).	17 maja 2021	0%	18,3

Segment Formula Systems

Zmiany w segmencie Formula Systems	Data transakcji	Udział w liczbie głosów po transakcji	Wpływ na kapitały Grupy (mln PLN)
Nabycie udziałów w nowych spółkach Szczegóły dotyczące transakcji nabycia zaprezentowano w nocie 6.4 do niniejszego sprawozdania finansowego.			
Nabycie przez Effective Solutions Ltd. udziałów spółki Kol Hamas Ltd	1 stycznia 2021	65%	-
Nabycie przez CommIT Software Ltd udziałów spółki 9540 Y.G. Soft IT	1 stycznia 2021	60%	-
Nabycie przez Coretech udziałów spółki Enable IT LLC	1 kwietnia 2021	100%	-
Nabycie przez Magic Software Enterprises Ltd. udziałów spółki Menarva LTD.	4 kwietnia 2021	100%	-
Nabycie przez Babcom Centers Ltd udziałów spółki SQ Method Ltd.	5 kwietnia 2021	60%	-
Nabycie przez Dana Engineering Ltd udziałów spółki A.A. Engineering Ltd.	5 kwietnia 2021	75%	-
Nabycie przez Formula Systems (1985) Ltd. udziałów spółki Zap Group Ltd.	6 kwietnia 2021	100%	-
Nabycie przez Matrix I.T. Systems Ltd. udziałów spółki I.T.D. Group Ltd (obecna nazwa: Matrix Medika)	29 kwietnia 2021	75%	-

Zmiana udziałów w spółkach				
Formula Systems (1985) Ltd zmniejszyła udziały w spółce Matrix IT Ltd	I półrocze 2021	48,92%	(0,8)	
Formula Systems (1985) Ltd zmniejszyła udziały w spółce Ofek Aerial Photography (1987) Ltd.	I półrocze 2021	80%	-	
Formula Systems (1985) Ltd zmniejszyła udziały w spółce Magic Software Enterprises Ltd	III kwartał 2021	45,49%	-	
Formula Systems (1985) Ltd zmniejszyła udziały w spółce Sapiens International Corp. NV	III kwartał 2021	43,84%	(0,3)	
Sapiens Technologies (1982) Ltd. zwiększyło udziały w spółce Tiful Gemel Ltd.	3 sierpnia 2021	95%	(2,4)	
Połączenie spółek				
Połączenie sum.cumo GmbH z Sapiens Deutschland GmbH jako spółką przejmującą. Nowa spółka nazywa się sum.cumo Sapiens GmbH	11 czerwca 2021	n/d	n/d	
Założenie spółek				
Delphi Technology Inc. utworzyło spółkę Sapiens Information Technology (Shanghai) Co., Ltd	2 marca 2021	100%	n/d	
Matrix I.T. Systems Management Ltd. utworzyło spółkę Matrix Advisory Europe Ltd.	27 kwietnia 2021	60%	n/d	
Exzac Inc utworzyło spółkę Matrix Payment Services LLC	27 kwietnia 2021	60%	n/d	
Likwidacja spółek				
Likwidacja spółki Matrix Global Turkey Teknoloji Hizmetleri Limited Sirketi	30 czerwca 2021	-	-	

4. Informacje dotyczące segmentów działalności

Zgodnie z MSSF 8, segmentem operacyjnym jest dająca się wyodrębnić część działalności Grupy, dla której są dostępne odrębne informacje finansowe podlegające regularnej ocenie przez główny organ odpowiedzialny za podejmowanie decyzji operacyjnych związanych ze sposobem alokowania zasobów oraz z oceną wyników działalności.

Segment Asseco Poland – segment obejmujący podmioty osiągające przychody głównie na rynku polskim, którego wyniki są regularnie analizowane przez Zarząd Jednostki Dominującej jako główny organ decyzyjny. W skład tego segmentu wchodzi między innymi następujące podmioty: Asseco Poland, Asseco Data Systems, DahliaMatic, ZUI Novum, Asseco Services, ComCERT, GSTN Consulting, Asseco Cloud oraz grupa Asseco Innovation Fund. Poszczególne podmioty wchodzące w skład segmentu oferują kompleksowe usługi informatyczne skierowane do szerokiego spektrum podmiotów działających w sektorze instytucji finansowych, przedsiębiorstw oraz instytucji publicznych.

Segment Asseco International – segment obejmuje wszystkie spółki osiągające przychody przede wszystkim na rynkach Europy centralnej, Europy południowo-wschodniej oraz Europy zachodniej i wschodniej. Wyniki spółek wchodzących w skład tego segmentu są przedmiotem okresowej weryfikacji przez zarząd spółki Asseco International, a.s. Skład segmentu jest tożsamy ze składem grupy Asseco International, a.s. Wyniki segmentu jako całości są przedmiotem regularnej weryfikacji przez Zarząd Asseco Poland. Poszczególne podmioty wchodzące w skład segmentu oferują kompleksowe usługi informatyczne skierowane do szerokiego spektrum podmiotów działających przede wszystkim w sektorze instytucji finansowych, instytucji publicznych i przedsiębiorstw.

Segment Formula Systems – segment obejmuje spółki osiągające przychody przede wszystkim na rynkach Izraela, Ameryki Północnej, Japonii oraz Bliskiego Wschodu, Europy i Afryki (region EMEA). Wyniki spółek wchodzących w skład tego segmentu są przedmiotem okresowej weryfikacji przez zarząd spółki Formula Systems, stąd skład segmentu jest tożsamy z grupą Formula Systems. Wyniki segmentu jako całości są przedmiotem regularnej weryfikacji przez Zarząd Asseco Poland.

Przychody od żadnego z klientów Grupy nie przekraczały 10% przychodów ze sprzedaży wypracowanych przez Grupę w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku.

Wybrane dane dotyczące rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku w podziale na segmenty operacyjne:

9 miesięcy do 30 września 2021	Segment Asseco Poland mln PLN	Segment Asseco International mln PLN	Segment Formula Systems mln PLN	Eliminacje mln PLN	Razem mln PLN
Przychody od klientów zewnętrznych	1 113,0	2 532,4	6 647,7	-	10 293,1
Transakcje pomiędzy segmentami	10,5	4,8	9,0	(24,3)	-
Przychody operacyjne segmentu łącznie	1 123,5	2 537,2	6 656,7	(24,3)	10 293,1
Zysk/strata z działalności operacyjnej segmentu	207,3	318,5	521,9	(2,7)	1 045,0
Przychody z tytułu odsetek ¹⁾	0,9	4,1	1,3	-	6,3
Koszty z tytułu odsetek ²⁾	(2,3)	(6,0)	(50,6)	0,3	(58,6)
Podatek dochodowy	(42,3)	(66,3)	(104,2)	-	(212,8)
Pozycje niepieniężne:					
Amortyzacja (ujęta w rachunku przepływów pieniężnych)	(63,6)	(129,6)	(359,7)	1,5	(551,4)
<i>w tym amortyzacja wartości niematerialnych rozpoznanych w wyniku procesu alokacji ceny nabycia (PPA)</i>	<i>(11,4)</i>	<i>(11,9)</i>	<i>(173,5)</i>	<i>-</i>	<i>(196,8)</i>
Koszty transakcji z pracownikami rozliczanych w formie instrumentów kapitałowych (SBP)	-	-	(41,2)	-	(41,2)
Odpis / odwrócenie odpisu z tytułu utraty wartości aktywów segmentu	(4,0)	1,6	1,4	-	(1,0)
Udział w wynikach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	(0,9)	(0,3)	1,6	-	0,4
Zysk/strata netto segmentu przypisany Akcjonariuszom Jednostki Dominującej	165,1	166,0	33,5	(2,4)	362,2
Środki pieniężne z działalności operacyjnej ³⁾	199,7	297,9	520,1	(1,6)	1 016,1

¹⁾ Przychody odsetkowe od pożyczek udzielonych, papierów dłużnych, leasingu, należności z tytułu dostaw i usług oraz depozytów bankowych

²⁾ Koszty odsetkowe od kredytów, pożyczek, papierów dłużnych, leasingu oraz zobowiązań handlowych

³⁾ Środki pieniężne z działalności operacyjnej przed zapłaconym podatkiem dochodowym

Wybrane dane dotyczące pozycji bilansowych na dzień 30 września 2021 roku w podziale na segmenty operacyjne:

30 września 2021	Segment Asseco Poland mln PLN	Segment Asseco International mln PLN	Segment Formula Systems mln PLN	Eliminacje mln PLN	Razem mln PLN
Aktywa trwałe	3 266,0	2 314,9	4 545,0	(17,4)	10 108,5
w tym wartość firmy	2 257,1	1 566,4	1 628,9	-	5 452,4
Aktywa obrotowe	806,2	1 617,0	4 924,2	(10,3)	7 337,1
<i>w tym m.in.:</i>					
należności z tytułu dostaw i usług oraz aktywa z tytułu umów z klientami	431,3	732,4	2 543,1	(9,1)	3 697,7
środki pieniężne i depozyty	255,2	659,4	1 799,9	-	2 714,5
Zobowiązania długoterminowe	214,5	353,3	2 679,4	(16,4)	3 230,8
<i>w tym m.in.:</i>					
zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek i dłużnych papierów wartościowych	-	78,5	1 488,3	-	1 566,8
zobowiązania z tytułu leasingu	61,1	140,6	309,5	(13,4)	497,8
Zobowiązania krótkoterminowe	320,6	985,5	3 555,5	(6,4)	4 855,2
<i>w tym m.in.:</i>					
zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek i dłużnych papierów wartościowych	0,6	104,2	1 021,2	-	1 126,0
zobowiązania z tytułu leasingu	12,0	52,2	127,9	(2,0)	190,1
zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz umów z klientami	170,7	477,9	1 321,5	(2,6)	1 967,5

Wybrane dane dotyczące rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2020 roku w podziale na segmenty operacyjne:

9 miesięcy do 30 września 2020 (przekształcone)	Segment Asseco Poland mln PLN	Segment Asseco International mln PLN	Segment Formula Systems mln PLN	Eliminacje mln PLN	Razem mln PLN
Przychody od klientów zewnętrznych	1 001,2	2 218,5	5 489,1	-	8 708,8
Transakcje pomiędzy segmentami	7,0	6,5	8,2	(21,7)	-
Przychody operacyjne segmentu łącznie	1 008,2	2 225,0	5 497,3	(21,7)	8 708,8
Zysk/strata z działalności operacyjnej segmentu	155,0	251,4	446,4	(0,3)	852,5
Przychody z tytułu odsetek ¹⁾	2,4	4,6	6,1	-	13,1
Koszty z tytułu odsetek ²⁾	(3,0)	(7,1)	(55,6)	0,5	(65,2)
Podatek dochodowy	(33,9)	(48,5)	(86,5)	-	(168,9)
Pozycje niepieniężne:					
Amortyzacja (ujęta w rachunku przepływów pieniężnych)	(70,1)	(129,0)	(323,6)	1,7	(521,0)
w tym amortyzacja wartości niematerialnych rozpoznanych w wyniku procesu alokacji ceny nabycia (PPA)	(12,2)	(10,2)	(145,7)	-	(168,1)
Koszty transakcji z pracownikami rozliczanych w formie instrumentów kapitałowych (SBP)	-	(0,7)	(14,8)	-	(15,5)
Odpis / odwrócenie odpisu z tytułu utraty wartości aktywów segmentu	(5,8)	(8,3)	(8,5)	-	(22,6)
Udział w wynikach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	(2,9)	(1,3)	1,3	-	(2,9)
Zysk/strata netto segmentu przypisany Akcjonariuszom Jednostki Dominującej	112,2	125,4	29,8	0,1	267,5
Środki pieniężne z działalności operacyjnej ³⁾	179,5	295,6	880,1	(1,6)	1 353,6

¹⁾ Przychody odsetkowe od pożyczek udzielonych, papierów dłużnych, leasingu, należności z tytułu dostaw i usług oraz depozytów bankowych

²⁾ Koszty odsetkowe od kredytów, pożyczek, papierów dłużnych, leasingu oraz zobowiązań handlowych

³⁾ Środki pieniężne z działalności operacyjnej przed zapłaconym podatkiem dochodowym

Wybrane dane dotyczące pozycji bilansowych na dzień 31 grudnia 2020 roku w podziale na segmenty operacyjne:

31 grudnia 2020 (przekształcone)	Segment Asseco Poland mln PLN	Segment Asseco International mln PLN	Segment Formula Systems mln PLN	Eliminacje mln PLN	Razem mln PLN
Aktywa trwałe	3 334,2	2 345,6	4 093,3	(18,4)	9 754,7
w tym wartość firmy	2 257,1	1 511,9	1 357,8	-	5 126,8
Aktywa obrotowe	777,5	1 715,1	4 472,9	(12,2)	6 953,3
<i>w tym m.in.:</i>					
należności z tytułu dostaw i usług oraz aktywa z tytułu umów z klientami	419,7	718,5	2 067,9	(11,3)	3 194,8
środki pieniężne i depozyty	271,7	740,3	1 884,0	-	2 896,0
Zobowiązania długoterminowe	225,0	386,5	2 534,9	(17,7)	3 128,7
<i>w tym m.in.:</i>					
zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek i dłużnych papierów wartościowych	-	112,8	1 439,4	-	1 552,2
zobowiązania z tytułu leasingu	68,1	144,3	346,2	(13,9)	544,7
Zobowiązania krótkoterminowe	389,9	1 160,5	3 081,8	(10,3)	4 621,9
<i>w tym m.in.:</i>					
zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek i dłużnych papierów wartościowych	4,8	88,0	610,3	-	703,1
zobowiązania z tytułu leasingu	12,2	55,0	118,5	(1,8)	183,9
zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz umów z klientami	242,9	577,1	1 278,5	(6,7)	2 091,8

5. Noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat

5.1. Struktura przychodów operacyjnych

Przychody operacyjne w okresie 3 i 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku oraz w okresie porównywalnym kształtowały się następująco:

	3 miesiące do 30 września 2021 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2021 mln PLN	3 miesiące do 30 września 2020 (przekształcone) mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2020 (przekształcone) mln PLN
Przychody operacyjne według rodzaju				
Oprogramowanie i usługi własne	2 770,9	8 102,9	2 330,7	6 984,6
Oprogramowanie i usługi obce	337,6	924,2	183,8	577,7
Sprzęt i infrastruktura	393,6	1 266,0	423,6	1 146,5
Razem	3 502,1	10 293,1	2 938,1	8 708,8
Przychody operacyjne według sektorów				
Bankowość i Finanse	1 229,5	3 576,5	1 066,4	3 197,2
Przedsiębiorstwa	1 423,7	4 193,6	1 064,7	3 336,5
Instytucje Publiczne	848,9	2 523,0	807,0	2 175,1
Razem przychody operacyjne	3 502,1	10 293,1	2 938,1	8 708,8

i. Struktura przychodów operacyjnych segmentów w rozbiciu na rodzaje

Przychody operacyjne poszczególnych segmentów w rozbiciu na rodzaj przychodów w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku oraz w okresie porównywalnym kształtowały się następująco:

	Segment Asseco Poland mln PLN	Segment Asseco International mln PLN	Segment Formula Systems mln PLN	Eliminacje mln PLN	Razem mln PLN
9 miesięcy do 30 września 2021					
Oprogramowanie i usługi własne	1 012,8	1 717,9	5 393,9	(21,7)	8 102,9
Oprogramowanie i usługi obce	89,5	281,7	555,6	(2,6)	924,2
Sprzęt i infrastruktura	21,2	537,6	707,2	-	1 266,0
Razem przychody operacyjne	1 123,5	2 537,2	6 656,7	(24,3)	10 293,1

	Segment Asseco Poland mln PLN	Segment Asseco International mln PLN	Segment Formula Systems mln PLN	Eliminacje mln PLN	Razem (przekształcone) mln PLN
9 miesięcy do 30 września 2020					
Oprogramowanie i usługi własne	876,1	1 514,5	4 612,5	(18,5)	6 984,6
Oprogramowanie i usługi obce	85,8	255,7	239,3	(3,1)	577,7
Sprzęt i infrastruktura	46,3	454,8	645,5	(0,1)	1 146,5
Razem przychody operacyjne	1 008,2	2 225,0	5 497,3	(21,7)	8 708,8

ii. Struktura przychodów operacyjnych segmentów w rozbiciu na sektory

Przychody operacyjne poszczególnych segmentów w rozbiciu na sektory w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku oraz w okresie porównywalnym kształtowały się następująco:

	Segment Asseco Poland mln PLN	Segment Asseco International mln PLN	Segment Formula Systems mln PLN	Eliminacje mln PLN	Razem mln PLN
9 miesięcy do 30 września 2021					
Bankowość i Finanse	314,2	850,6	2 421,2	(9,5)	3 576,5
Przedsiębiorstwa	268,1	1 196,7	2 741,3	(12,5)	4 193,6
Instytucje Publiczne	541,2	489,9	1 494,2	(2,3)	2 523,0
Razem przychody operacyjne	1 123,5	2 537,2	6 656,7	(24,3)	10 293,1
	Segment Asseco Poland mln PLN	Segment Asseco International mln PLN	Segment Formula Systems mln PLN	Eliminacje mln PLN	Razem (przekształcone) mln PLN
9 miesięcy do 30 września 2020					
Bankowość i Finanse	321,5	737,5	2 146,5	(8,3)	3 197,2
Przedsiębiorstwa	227,6	1 017,7	2 101,6	(10,4)	3 336,5
Instytucje Publiczne	459,1	469,8	1 249,2	(3,0)	2 175,1
Razem przychody operacyjne	1 008,2	2 225,0	5 497,3	(21,7)	8 708,8

iii. *Struktura przychodów operacyjnych w podziale na kraje, w których zostały wygenerowane*

	9 miesięcy do 30 września 2021 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2020 (przekształcone) mln PLN
Izrael	4 135,2	3 383,1
USA	1 628,6	1 446,5
Polska	1 286,6	1 147,0
Hiszpania	496,6	398,2
Słowacja	324,7	296,6
Czechy	268,6	236,9
Niemcy	262,4	216,7
Serbia	216,5	190,7
Wielka Brytania	210,5	161,0
Dania	143,2	119,3
Pozostałe kraje	1 320,2	1 112,8
Razem przychody operacyjne	10 293,1	8 708,8

iv. *Przychody z tytułu umów z klientami w przychodach operacyjnych ogółem*

	9 miesięcy do 30 września 2021 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2020 (przekształcone) mln PLN
Przychody z umów z klientami rozpoznawane zgodnie z MSSF 15, w tym:	10 220,3	8 632,9
Z tytułu dóbr i usług przekazanych w określonym momencie	1 904,2	1 640,2
Segment Asseco Poland	100,2	117,3
Segment Asseco International	843,6	696,3
Segment Formula Systems	966,3	831,3
Transakcje wewnątrzgrupowe	(5,9)	(4,7)
Z tytułu dóbr i usług przekazywanych w miarę upływu czasu	8 316,1	6 992,7
Segment Asseco Poland	1 019,6	886,2

Segment Asseco International	1 623,6	1 453,6
Segment Formula Systems	5 690,4	4 665,9
Transakcje wewnątrzgrupowe	(17,5)	(13,0)
Przychody operacyjne z leasingu rozpoznane zgodnie z MSSF 16*	72,8	75,9
Razem przychody operacyjne	10 293,1	8 708,8

*Przychody operacyjne z leasingu dotyczą głównie segmentu Asseco International.

Przychody operacyjne z leasingu rozpoznane zgodnie z MSSF 16 w powyższej tabeli dotyczą głównie przychodów segmentu Asseco International (w tym głównie Grupy Asseco South Eastern Europe) z tytułu usług outsourcingu bankomatów i terminali płatniczych. Umowy takie traktowane są jako umowy leasingu operacyjnego. Dodatkowo, jak to opisano w punkcie 2.8, przychody te obejmują również przychody z tytułu leasingu powierzchni, w tym powierzchni biurowej (głównie w segmencie Asseco Poland). Przychody takie ujmowane są również zgodnie z wytycznymi MSSF 16 jako przychody z leasingu operacyjnego.

5.2. Struktura kosztów operacyjnych

W poniższej tabeli przedstawiono strukturę kosztów operacyjnych w okresie 3 i 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku oraz w okresie porównywalnym.

Koszty działalności operacyjnej	3 miesiące do 30 września 2021	9 miesięcy do 30 września 2021	3 miesiące do 30 września 2020 (przekształcone)	9 miesięcy do 30 września 2020 (przekształcone)
	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
Wartość odsprzedanych towarów, materiałów i usług obcych (COGS)	(610,7)	(1 828,1)	(503,1)	(1 440,9)
Świadczenia na rzecz pracowników	(1 714,5)	(5 041,9)	(1 433,7)	(4 302,3)
Amortyzacja	(189,5)	(550,1)	(176,2)	(515,3)
Usługi obce*	(460,0)	(1 373,4)	(383,7)	(1 150,1)
Pozostałe	(154,4)	(448,9)	(140,5)	(437,6)
Razem	(3 129,1)	(9 242,4)	(2 637,2)	(7 846,2)
Koszt własny sprzedaży	(2 693,3)	(7 979,0)	(2 286,3)	(6 818,0)
Koszty sprzedaży	(188,9)	(553,6)	(145,2)	(436,1)
Koszty ogólnego zarządu	(248,8)	(710,1)	(196,9)	(572,6)
(Odpis) / odwrócenie odpisu z tytułu utraty wartości należności handlowych	1,9	0,3	(8,8)	(19,5)
Razem	(3 129,1)	(9 242,4)	(2 637,2)	(7 846,2)

* W kosztach usług obcych zostały ujęte koszty outsourcingu zasobów ludzkich i koszty podwykonawców wykorzystywanych w projektach IT w kwocie 993,7 mln PLN w okresie 9 miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku, a w okresie 9 miesięcy zakończonym 30 września 2020 roku w kwocie 863,5 mln PLN.

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku pozostałe koszty działalności operacyjnej obejmowały przede wszystkim koszty utrzymania majątku i samochodów służbowych w wysokości 281,4 mln PLN oraz koszty podróży służbowych w wysokości 15,4 mln PLN. W okresie porównywalnym pozostałe koszty operacyjne zawierały głównie koszty utrzymania majątku i samochodów służbowych w wysokości 246,9 mln PLN oraz koszty podróży służbowych w wysokości 29,6 mln PLN.

i. Koszty świadczeń na rzecz pracowników

	3 miesiące do 30 września 2021 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2021 mln PLN	3 miesiące do 30 września 2020 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2020 mln PLN
Wynagrodzenia	(1 487,0)	(4 238,0)	(1 224,0)	(3 626,5)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(105,1)	(310,7)	(82,8)	(256,8)
Koszty świadczeń emerytalnych	(114,1)	(338,4)	(99,3)	(298,3)
Koszty transakcji z pracownikami rozliczanych w formie instrumentów kapitałowych	(11,9)	(41,2)	(4,9)	(15,5)
Pozostałe koszty świadczeń pracowniczych	3,6	(113,6)	(22,7)	(105,2)
Koszty świadczeń pracowniczych ogółem	(1 714,5)	(5 041,9)	(1 433,7)	(4 302,3)

Przeciętne zatrudnienie w okresie sprawozdawczym w etatach pobierających wynagrodzenie, tj. zatrudnienie w etatach skorygowane (pomniejszone) o etaty, za które spółki Grupy nie wypłacają wynagrodzenia (np. urlop bezpłatny, urlop macierzyński, inne), z wyłączeniem spółek, których wyniki ujmowane są w pozostałej działalności operacyjnej lub w działalności zaniechanej, natomiast z uwzględnieniem spółek, które dołączyły do Grupy w trakcie okresu sprawozdawczego (skalkulowane proporcjonalnie do okresu ich konsolidacji), wynosi 28 661; w okresie porównywalnym było to 26 471.

Koszty transakcji z pracownikami rozliczanych w formie instrumentów kapitałowych pochodzą z programów jakie zostały przyznane pracownikom i członkom kierownictwa spółek z segmentu Formula Systems (w okresie porównawczym również członkom kierownictwa spółek z Grupy ASEE z segmentu Asseco International).

5.3. Przychody i koszty finansowe

Struktura przychodów finansowych w okresie 3 i 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku oraz w okresie porównywalnym kształtowała się następująco:

Przychody finansowe	3 miesiące do 30 września 2021 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2021 mln PLN	3 miesiące do 30 września 2020 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2020 mln PLN
Przychody odsetkowe od inwestycji w instrumenty dłużne oraz depozyty wyceniane w zamortyzowanym koszcie	1,2	5,2	5,7	11,7
Przychody odsetkowe od pozostałych inwestycji w instrumenty dłużne, leasingu oraz należności z tytułu dostaw i usług	0,5	1,1	0,1	1,4
Pozostałe przychody odsetkowe	0,4	0,7	-	0,2
Dodatnie różnice kursowe	4,8	19,7	3,3	60,3
Zyski z realizacji i/lub wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	3,1	10,5	(1,1)	1,4
Zyski z przeszacowania odroczonej i warunkowej płatności za pakiet kontrolny w spółkach zależnych	1,4	2,3	-	0,3
Zyski ze sprzedaży jednostek stowarzyszonych	-	11,7	-	-
Zysk z przeszacowania zobowiązania z tytułu nabycia udziałów mniejszościowych (opcje put)	5,3	8,6	2,0	7,6
Odwroćenie odpisu należności z tyt. dywidendy	-	9,6	-	-
Pozostałe przychody finansowe	0,2	1,5	1,2	1,7
Przychody finansowe ogółem	16,9	70,9	11,2	84,6

Jak to opisano w punkcie 3. niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w dniu 17 maja 2021 roku spółka Asseco International, a.s. sprzedała 49% udziałów w spółce R-Style Softlab Ltd. Kwota 11,7 mln PLN ujęta w pozycji Zyski ze sprzedaży jednostek stowarzyszonych oraz kwota 9,6 mln PLN ujęta w pozycji Odwróćenie odpisu należności z tytułu dywidend dotyczą tej właśnie transakcji i związanej z nią zapłatą dywidendy, objętej wcześniej (w 2017 roku) odpisem aktualizującym.

Struktura kosztów finansowych w okresie 3 i 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku oraz w okresie porównywalnym kształtowała się następująco:

Koszty finansowe	3 miesiące do 30 września 2021 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2021 mln PLN	3 miesiące do 30 września 2020 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2020 mln PLN
Koszty odsetkowe od kredytów, pożyczek, papierów dłużnych, leasingu oraz zobowiązań handlowych	(20,2)	(58,6)	(20,9)	(65,2)
Pozostałe koszty odsetkowe	(4,5)	(11,6)	(6,3)	(12,2)
Ujemne różnice kursowe	(6,8)	(22,3)	(3,5)	(49,7)
Koszty związane z objęciem kontroli nad spółkami zależnymi	0,5	(2,8)	(4,3)	(9,9)

Straty z realizacji i/lub wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(4,2)	(4,6)	(0,3)	(3,7)
Straty z przeszacowania odroczonej i warunkowej płatności za pakiet kontrolny w spółkach zależnych	(3,6)	(10,1)	(3,6)	(8,6)
Straty z przeszacowania zobowiązania z tytułu nabycia udziałów mniejszościowych (opcje put)	(2,2)	(4,9)	0,6	(6,0)
Odpis z tytułu utraty wartości instrumentów finansowych	-	(2,8)	-	-
Pozostałe koszty finansowe	(10,2)	(19,4)	(7,3)	(14,5)
Koszty finansowe ogółem	(51,2)	(137,1)	(45,6)	(169,8)

Dodatnie i ujemne różnice kursowe prezentowane są netto (jako nadwyżka dodatnich nad ujemnymi lub odwrotnie) na poziomie poszczególnych spółek zależnych.

5.4. Podatek dochodowy

Główne składniki obciążenia wyniku z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych (bieżącego i odroczonego):

	3 miesiące do 30 września 2021	9 miesięcy do 30 września 2021	3 miesiące do 30 września 2020	9 miesięcy do 30 września 2020 (przekształcone)
	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
Bieżący podatek dochodowy oraz korekty lat ubiegłych	(84,5)	(245,2)	(66,4)	(202,5)
Odroczony podatek dochodowy	12,2	32,4	11,2	33,6
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(72,3)	(212,8)	(55,2)	(168,9)

Efektywna stopa podatkowa w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku wyniosła 21,7% wobec 22,0% w okresie porównywalnym.

5.5. Zysk przypadający na jedną akcję

W okresie sprawozdawczym jak i w okresie porównywalnym nie występowały elementy rozładniające zysk przypadający na jedną akcję, wskutek czego zysk na akcję i rozwodniony zysk na akcję były sobie równe. Poniżej przedstawione zostały dane dotyczące zysku oraz ilość akcji, które posłużyły do wyliczenia zysku na jedną akcję.

	3 miesiące do 30 września 2021	9 miesięcy do 30 września 2021	3 miesiące do 30 września 2020	9 miesięcy do 30 września 2020
Średnia ważona liczba wyemitowanych akcji zwykłych zastosowana do obliczenia podstawowego zysku na jedną akcję (w sztukach)	83 000 303	83 000 303	83 000 303	83 000 303
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Jednostki Dominującej (w milionach PLN) za okres sprawozdawczy	120,4	362,2	90,7	267,5
Zysk na jedną akcję (w PLN) ze skonsolidowanego zysku netto za okres sprawozdawczy	1,45	4,36	1,09	3,22

5.6. Informacja dotycząca wypłaconej dywidendy

W 2021 roku Jednostka Dominująca wypłaciła dywidendę za 2020 rok. Decyzją Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Asseco Poland S.A., podjętą dnia 20 maja 2021 roku, zysk netto wypracowany w roku obrotowym 2020 w kwocie 265,6 mln PLN został podzielony w następujący sposób:

- Kwota 258,1 mln PLN została przeznaczona do podziału między Akcjonariuszy, tj. na wypłatę dywidendy. Oznacza to dywidendę po 3,11 PLN na jedną akcję. Dzień dywidendy ustalano na dzień 4 czerwca 2021 roku, a dzień wypłaty dywidendy na dzień 18 czerwca 2021 roku;
- Pozostała część zysku netto za rok obrotowy 2020 w kwocie 7,5 mln PLN została przekazana na kapitał zapasowy.

W 2020 roku Jednostka Dominująca wypłaciła dywidendę za 2019 rok. Decyzją Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Asseco Poland S.A., podjętą dnia 27 maja 2020 roku, zysk netto wypracowany w roku obrotowym 2019 w kwocie 206,8 mln PLN został przeznaczony w całości do podziału między Akcjonariuszy, tj. na wypłatę dywidendy. Dodatkowo WZA postanowiło przeznaczyć na wypłatę dywidendy część środków zgromadzonych na kapitale zapasowym, pochodzących z zysków netto z lat ubiegłych, w kwocie 43,0 mln PLN. Oznacza to, iż łączna kwota przeznaczona do wypłaty dywidendy wyniosła 249,8 mln PLN, co oznacza dywidendę po 3,01 PLN na jedną akcję. Dzień dywidendy ustalano na dzień 5 czerwca 2020 roku, a dzień wypłaty dywidendy na dzień 17 czerwca 2020 roku.

6. Noty objaśniające do skonsolidowanego bilansu

6.1. Rzeczowe aktywa trwałe

Zmiana wartości netto rzeczowych aktywów trwałych w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku oraz w okresie porównywalnym wynikała z następujących ruchów:

	9 miesięcy do 30 września 2021 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2020 mln PLN
Wartość netto środków trwałych na dzień 1 stycznia	914,7	822,7
Zwiększenia stanu, z tytułu:	115,2	184,3
Zakupu i modernizacji	100,9	127,7
Objęcia kontroli nad spółkami zależnymi	7,6	51,6
Wykupu aktywów z tytułu prawa do użytkowania	0,6	1,6
Pozostałe	6,1	3,4
Zmniejszenia stanu, z tytułu:	(141,4)	(124,8)
Odpisu amortyzacyjnego za okres sprawozdawczy	(127,3)	(117,9)
Sprzedaży i likwidacji	(13,1)	(5,9)
Pozostałe	(1,0)	(1,0)
Odpis aktualizujący/odwrócenie odpisu	0,2	0,3
Zmiana prezentacji	(0,4)	-
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	11,2	10,0
Wartość netto środków trwałych na dzień 30 września	899,5	892,5

6.2. Wartości niematerialne

Zmiana wartości netto wartości niematerialnych w okresie 9 miesięcy zakończonym w dniu 30 września 2021 roku oraz w okresie porównywalnym wynikała z następujących ruchów:

	9 miesięcy do 30 września 2021 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2020 (przekształcone) mln PLN
Wartość netto wartości niematerialnych na dzień 1 stycznia (przekształcone)	2 281,2	2 106,5
Zwiększenia stanu, z tytułu:	346,1	280,1
Zakupu i modernizacji	15,4	13,2
Objęcia kontroli nad spółkami zależnymi	253,0	195,0
Kosztów realizowanych projektów rozwojowych	77,7	71,9
Zmniejszenia stanu, z tytułu:	(277,7)	(247,7)
Odpisu amortyzacyjnego za okres sprawozdawczy	(277,4)	(246,5)
Sprzedaży i likwidacji	(0,3)	(1,2)
Odwrócenie odpisu aktualizującego	(1,2)	(1,6)
Zmiana prezentacji	(0,1)	-
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	108,0	40,5
Wartość netto wartości niematerialnych na dzień 30 września	2 456,3	2 177,8

6.3. Aktywa z tytułu prawa do użytkowania

Zmiana wartości netto aktywów z tytułu prawa do użytkowania w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 oraz w okresie porównywalnym wynikała z następujących ruchów:

	9 miesięcy do 30 września 2021 mIn PLN	9 miesięcy do 30 września 2020 mIn PLN
Wartość netto aktywów z tytułu prawa do użytkowania na dzień 1 stycznia	724,7	686,6
Zwiększenia stanu, z tytułu:	86,1	157,2
Zawarcia nowej umowy leasingu	64,2	136,9
Modyfikacji bieżących umów (przedłużenia umowy, zmiana stopy procentowej)	6,4	16,9
Objęcia kontroli nad spółkami zależnymi	13,2	2,1
Pozostałe	2,3	1,3
Zmniejszenia stanu, z tytułu:	(157,4)	(176,5)
Odpisu amortyzacyjnego za okres sprawozdawczy	(148,9)	(158,6)
Przedterminowego zakończenia umowy	(0,9)	(2,0)
Modyfikacji bieżących umów (skrócenie umowy, zmiana stopy procentowej)	(7,0)	(14,3)
Pozostałe	(0,6)	(1,6)
Zmiana prezentacji	0,2	-
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	20,1	11,3
Wartość netto aktywów z tytułu prawa do użytkowania na dzień 30 września	673,7	678,6

6.4. Wartość firmy

Wartość firmy powstała na objęciu kontroli nad jednostkami zależnymi jest na potrzeby testu z tytułu utraty wartości alokowana przez Grupę w następujący sposób:

- do grupy ośrodków wypracowujących przepływy pieniężne w postaci segmentu, lub
- do poszczególnych jednostek zależnych, lub
- do segmentów zidentyfikowanych w Jednostce Dominującej (tj. segment "Bankowość i Finanse", "Administracja Publiczna" lub "Przedsiębiorstwa").

Zgodnie z zaleceniami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej i stosowaną w Grupie polityką Zarząd Grupy przeanalizował przesłanki do przeprowadzenia testów na utratę wartości, w tym przede wszystkim panującą na świecie pandemię COVID-19 oraz dokonał przeglądu budżetów i prognoz finansowych dla poszczególnych segmentów, do których zaalokowana została wartość firmy. W efekcie przeprowadzonej analizy Zarząd uznał, że w odniesieniu do przeważającej większości segmentów operacyjnych wyodrębnionych w Grupie żadna z wymienionych przesłanek nie stanowi podstawy do przeprowadzenia testu śródrocznego, ponieważ biorąc pod uwagę branżę, w której działa Grupa oraz fakt zrealizowania budżetów przez te ośrodki, należy ocenić, że założenia przyjęte w testach przeprowadzonych na dzień 31 grudnia 2020 roku pozostają realistyczne. Dla ośrodków, które nie zrealizowały budżetów, dokonano przeglądu założeń przyjętych w testach przeprowadzonych na dzień 30 czerwca 2021 roku. W oparciu o tę analizę stwierdzono, że prognozy przyjęte w testach, a szczegółowo opisane w nocie 6.5 skróconego skonsolidowanego sprawozdania Grupy Asseco za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2021 roku, również pozostają aktualne. Dla ośrodka segment Przedsiębiorstw (zidentyfikowanego w Jednostce Dominującej), który nie zrealizował budżetu i dla którego nie przeprowadzono testu na dzień 30 czerwca 2021 roku, Zarząd również podtrzymał konkluzję o braku przesłanek do przeprowadzenia testu śródrocznego, ze względu na to, że podczas przeglądu prognoz na kolejne lata nie zostały zidentyfikowane istotne odchylenia, które mogłyby spowodować brak realizacji zaplanowanych celów biznesowych, a brak realizacji budżetu wynika głównie z przesunięć czasowych i nie wiąże się z ryzykiem braku realizacji projektów.

W poniższej tabeli zaprezentowano wartość firmy na dzień 30 września 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku w podziale na segmenty operacyjne:

Wartość firmy	30 września 2021 roku	31 grudnia 2020 roku
	mln PLN	(przekształcone) mln PLN
Segment Asseco Poland, w tym:	2 257,1	2 257,1
Wartość firmy przypisana do poszczególnych ośrodków wypracowujących przepływy pieniężne	335,6	335,6
Asseco Data Systems S.A.	233,3	244,3
Asseco Cloud Sp. z o.o.	11,0	-
GSTN Consulting Sp. z o.o.	33,1	33,1
ZUI Novum Sp. z o.o.	0,3	0,3
DahliaMatic Sp. z o.o.	54,7	54,7
ComCERT S.A.	3,2	3,2
Segmenty operacyjne zidentyfikowane w Jednostce Dominującej	1 921,5	1 921,5
Wartość firmy przypisana do segmentu "Bankowość i Finanse"	890,2	890,2
Wartość firmy przypisana do segmentu "Administracja Publiczna"	850,3	850,3
Wartość firmy przypisana do segmentu "Przedsiębiorstwa"	181,0	181,0
Segment Asseco International, w tym:	1 566,4	1 511,9
Grupa Asseco Central Europe	771,8	768,6
Grupa Asseco South Eastern Europe	649,6	605,8
Asseco Spain S.A.	19,8	19,9
Sintagma UAB ¹⁾	0,7	0,7
Asseco Danmark ²⁾	35,2	35,1
Asseco PST Holding SGPS S.A. (dawniej: Exictos)	76,7	69,2
Tecnologia Sistemas y Aplicaciones (Tecsisa)	12,6	12,6
Segment Formula Systems	1 628,9	1 357,8
Razem wartość firmy	5 452,4	5 126,8

¹⁾ wartość firmy powstała na nabyciu spółek Sintagma UAB oraz Asseco Lietuva UAB.

²⁾ wartość firmy powstała na nabyciu spółek Asseco Danmark A/S oraz Peak Consulting ApS.

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku wystąpiły następujące zmiany wartości firmy z konsolidacji (w tabeli wyszczególniono tylko te pozycje, dla których wystąpiła zmiana):

Wartość firmy wg alokacji po segmentach sprawozdawczych:	Wartość firmy na początek okresu (przekształcone) mln PLN	Objęcia kontroli mln PLN	Przeniesienie zorg. części przedsiębiorstwa mln PLN	Różnice kursowe mln PLN	Wartość firmy na koniec okresu mln PLN
Segment Asseco Poland					
Asseco Data Systems S.A.	244,3	-	(11,0)	-	233,3
Asseco Cloud Sp. z o.o.	-	-	11,0	-	11,0
Segment Asseco International					
Grupa Asseco Central Europe	768,6	-	-	3,2	771,8
Grupa Asseco South Eastern Europe	605,8	47,5	-	(3,7)	649,6
Asseco Spain S.A.	19,9	-	-	(0,1)	19,8
Asseco Danmark	35,1	-	-	0,1	35,2
Asseco PST Holding SGPS S.A. (dawniej: Exictos)	69,2	7,1	-	0,4	76,7
Segment Formula Systems					
Grupa Formula	1 357,8	185,6	-	85,5	1 628,9

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku wpływ na saldo wartości firmy z konsolidacji miały transakcje opisane poniżej. Kwoty w walutach obcych w poniższych tabelach, dotyczących indywidualnych

nabyć, zostały przeliczone na złote polskie po kursach z dnia nabycia, natomiast w zbiorczej tabeli ruchów powyżej do przeliczenia zmian wartości firmy na złote polskie zastosowano średni kurs za okres sprawozdawczy.

Ze względu na dużą ilość nabyć w Grupie, szczegółowy opis został zamieszczony jedynie dla nabyć istotnych (jako próg istotności przyjęto aktywa netto powyżej 10 mln PLN). Dla pozostałych nabyć zamieszczono jedynie podstawowy opis.

i. Nabycie udziałów spółki Kol Hamas Ltd przez Grupę Michpal

W dniu 1 stycznia 2021 roku spółka Effective Solutions Ltd. (spółka z Grupy Michpal) nabyła 65% udziałów w spółce Kol Hamas Ltd z siedzibą w Izraelu. Cena nabycia wyniosła 1,2 mln NIS (1,4 mln PLN).

W ramach rozliczenia nabycia Grupa zaalokowała nadwyżkę ceny zapłaconej nad wartością nabytych aktywów netto w kwocie 0,7 mln ILS (0,8 mln PLN) na wartości niematerialne, a kwota 0,6 mln ILS (0,7 mln PLN) została zalakowana na wartość firmy.

Na dzień 30 września 2021 proces alokacji ceny nabycia nie został jeszcze przez Grupę zakończony. W związku z tym wartość firmy rozpoznana na nabyciu może ulec zmianie w okresie 12 miesięcy od dnia objęcia kontroli nad spółką.

ii. Nabycie udziałów spółki 9540 Y.G. Soft IT LLC przez Grupę Magic

W dniu 1 stycznia 2021 roku spółka CommIT Software Ltd. (spółka z Grupy Magic) nabyła 60% udziałów w spółce 9540 Y.G. Soft IT LLC z siedzibą w Izraelu. Cena nabycia wyniosła 4,0 mln NIS (4,6 mln PLN), z czego 1,2 mln NIS (1,4 mln PLN) zostało zapłacone gotówką, 0,8 mln ILS (0,9 mln PLN) to płatność odroczone, a pozostała część stanowi płatność warunkową, której kwota jest uzależniona od wyników operacyjnych spółki.

W ramach tymczasowego rozliczenia nabycia Grupa zaalokowała całość nadwyżki ceny nabycia nad wartością nabytych aktywów netto w kwocie 4,0 mln NIS (4,6 mln PLN) na wartość firmy.

Na dzień 30 września 2021 proces alokacji ceny nabycia nie został jeszcze przez Grupę zakończony. W związku z tym wartość firmy rozpoznana na nabyciu może ulec zmianie w okresie 12 miesięcy od dnia objęcia kontroli nad spółką.

iii. Nabycie udziałów spółki Things Solver d.o.o w grupie ASEE

W dniu 7 października 2020 roku spółka ASEE Serbia zawarła warunkową umowę nabycia 53,76% udziałów w spółce Things Solver d.o.o. z siedzibą w Belgradzie. W dniu 8 stycznia 2021 roku, po spełnieniu się warunków zawieszających, Grupa objęła kontrolę nad spółką Things Solver d.o.o. Łączna cena nabycia wyniosła 1,0 mln EUR (4,4 mln PLN), z czego 0,9 mln EUR stanowiło płatność warunkową zależną od osiągniętych wyników spółki. Pierwsza rata płatności warunkowej została zapłacona w pierwszym półroczu 2021 roku. W wyniku nabycia rozpoznano wartość firmy w wysokości 3,3 mln PLN.

Na dzień 30 września 2021 roku proces alokacji ceny nabycia nie został przez Grupę zakończony. Tym samym wartość firmy rozpoznana na nabyciu spółki Things Solver może ulec zmianie w okresie 12 miesięcy od dnia objęcia kontroli nad spółką.

iv. Nabycie udziałów spółki VEBSLOT DOO w grupie ASEE

W dniu 17 lutego 2021 roku spółka Payten Macedonia (Skopje) nabyła 100% udziałów w spółce VEBSLOT DOO z siedzibą w Skopje, za łączną kwotę 1,5 mln EUR (6,7 mln PLN). Cena nabycia uwzględnia płatności warunkowe w kwocie 0,7 mln EUR, które zależne będą od osiąganych przez spółkę wyników. W wyniku nabycia rozpoznano wartość firmy w wysokości 6,3 mln PLN.

Na dzień 30 września 2021 roku proces alokacji ceny nabycia nie został przez Grupę zakończony. W związku z tym wartość firmy rozpoznana na nabyciu może ulec zmianie w okresie 12 miesięcy od dnia objęcia kontroli nad spółką.

v. Nabycie spółki A.A. Engineering Ltd w grupie Matrix

W dniu 5 kwietnia 2021 roku spółka Dana Engineering Ltd (spółka z Grupy Matrix IT) nabyła 75% udziałów w spółce A.A. Engineering Ltd z siedzibą w Izraelu. Cena nabycia wyniosła 11,4 mln NIS (13,5 mln PLN), z czego 10,5 mln NIS (12,4 mln PLN) zostało zapłacone gotówką, a 0,9 mln NIS (0,6 mln PLN) stanowi płatność warunkową,

której kwota jest uzależniona od wyników operacyjnych spółki. Część udziałów niekontrolujących objęta jest opcją put i są one ujmowane przy zastosowaniu metody oczekiwanego nabycia (wartość opcji put jest ujęta w cenie nabycia, a saldo udziałów niekontrolujących wynosi 0). Wartość opcji put wynosi 0,4 mln NIS (0,5 mln PLN).

W ramach tymczasowego rozliczenia nabycia Grupa zaalokowała nadwyżkę ceny zapłaconej nad wartością nabytych aktywów netto w kwocie 3,8 mln NIS (4,5 mln PLN) na wartości niematerialne, a kwota 7,5 mln NIS (8,8 mln PLN) została zaalokowana na wartość firmy.

Na dzień 30 września 2021 proces alokacji ceny nabycia nie został jeszcze przez Grupę zakończony. W związku z tym wartość firmy rozpoznana na nabyciu może ulec zmianie w okresie 12 miesięcy od dnia objęcia kontroli nad spółką.

vi. Nabycie spółki ITD Group (Matrix Medika) w grupie Matrix

W dniu 29 kwietnia 2021 roku spółka Matrix Systems Ltd. (spółka z Grupy Matrix IT) nabyła 75% udziałów w spółce ITD Group Ltd (aktualna nazwa to Matrix Medika) z siedzibą w Izraelu. Cena nabycia wyniosła 6,4 mln NIS (7,5 mln PLN), z czego 5,7 mln NIS (6,6 mln PLN) zostało zapłacone gotówką, a pozostała część stanowi płatność odroczoną, której kwota jest uzależniona od wyników operacyjnych spółki.

W ramach tymczasowego rozliczenia nabycia Grupa zaalokowała nadwyżkę ceny zapłaconej nad wartością nabytych aktywów netto w kwocie 2,5 mln NIS (2,9 mln PLN) na wartości niematerialne, a kwota 4,9 mln NIS (5,7 mln PLN) została zaalokowana na wartość firmy.

Na dzień 30 września 2021 proces alokacji ceny nabycia nie został jeszcze przez Grupę zakończony. W związku z tym wartość firmy rozpoznana na nabyciu może ulec zmianie w okresie 12 miesięcy od dnia objęcia kontroli nad spółką.

vii. Nabycie spółki SQ Method Ltd w grupie Matrix

W dniu 5 kwietnia 2021 roku spółka Babcom Centers Ltd (spółka z Grupy Matrix IT) nabyła 60% udziałów w spółce SQ Method Ltd z siedzibą w Izraelu. Cena nabycia wyniosła 7,0 mln NIS (8,2 mln PLN), z czego 4,1 mln NIS (4,8 mln PLN) zostało zapłacone gotówką, a 0,3 mln NIS (0,4 mln PLN) stanowi płatność warunkową, której kwota jest uzależniona od wyników operacyjnych spółki. Całość udziałów niekontrolujących objęta jest opcją put i są one ujmowane przy zastosowaniu metody oczekiwanego nabycia (wartość opcji put jest ujęta w cenie nabycia, a saldo udziałów niekontrolujących wynosi 0). Wartość opcji put wynosi 2,6 mln NIS (3,1 mln PLN).

W ramach tymczasowego rozliczenia nabycia Grupa zaalokowała nadwyżkę ceny zapłaconej nad wartością nabytych aktywów netto w kwocie 1,4 mln NIS (1,6 mln PLN) na wartości niematerialne, a kwota 4,0 mln NIS (4,7 mln PLN) została zaalokowana na wartość firmy.

Na dzień 30 września 2021 proces alokacji ceny nabycia nie został jeszcze przez Grupę zakończony. W związku z tym wartość firmy rozpoznana na nabyciu może ulec zmianie w okresie 12 miesięcy od dnia objęcia kontroli nad spółką.

viii. Nabycie spółki Menarva Ltd w grupie Magic

W dniu 1 kwietnia 2021 spółka Magic Software Enterprises Ltd (spółka z Grupy Magic) nabyła 100% udziałów w spółce Menarva Ltd. z siedzibą w Izraelu. Cena nabycia wyniosła 18,7 mln NIS (22,1 mln PLN), z czego 10,0 mln NIS (11,8 mln PLN) zostało zapłacone gotówką, a pozostała część stanowi płatność odroczoną, której kwota jest uzależniona od wyników operacyjnych spółki.

W ramach tymczasowego rozliczenia nabycia Grupa zaalokowała nadwyżkę ceny zapłaconej nad wartością nabytych aktywów netto w kwocie 9,2 mln NIS (10,9 mln PLN) na wartości niematerialne, a pozostała wartość, tj. 11,7 mln NIS (13,8 mln PLN) została zaalokowana na wartość firmy.

Na dzień 30 września 2021 proces alokacji ceny nabycia nie został jeszcze przez Grupę zakończony. W związku z tym wartość firmy rozpoznana na nabyciu może ulec zmianie w okresie 12 miesięcy od dnia objęcia kontroli nad spółką.

ix. Nabycie spółki Enable IT LLC. w grupie Magic

W dniu 1 kwietnia 2021 spółka Coretech Consulting Group LLC (spółka z Grupy Magic) nabyła 100% udziałów w spółce Enable IT LLC. z siedzibą w Stanach Zjednoczonych. Cena nabycia wyniosła 5,9 mln USD (23,3 mln PLN), z czego 4,0 mln USD (15,8 mln PLN) zostało zapłacone gotówką, a pozostała część stanowi płatność odroczoną.

W ramach tymczasowego rozliczenia nabycia Grupa zaalokowała nadwyżkę ceny zapłaconej nad wartością nabytych aktywów netto w kwocie 2,2 mln USD (8,7 mln PLN) na wartości niematerialne, a pozostała wartość, tj. 4,3 mln USD (17,0 mln PLN) została zaalokowana na wartość firmy.

Na dzień 30 września 2021 proces alokacji ceny nabycia nie został jeszcze przez Grupę zakończony. W związku z tym wartość firmy rozpoznana na nabyciu może ulec zmianie w okresie 12 miesięcy od dnia objęcia kontroli nad spółką.

x. Nabycie spółki Zap w grupie Formula

W dniu 13 kwietnia 2021 roku spółka Formula Systems (1985) Ltd nabyła 100% udziałów w spółce Zap Group Ltd. z siedzibą w Izraelu. Cena nabycia wyniosła 258,4 mln NIS (299,5 mln PLN), z czego 244,2 mln NIS (283,0 mln PLN) zostało zapłacone gotówką, a 14,2 mln NIS (16,5 mln PLN) stanowi płatność warunkową, której kwota jest uzależniona od przyszłych wyników operacyjnych spółki.

W ramach tymczasowego rozliczenia nabycia Grupa zaalokowała nadwyżkę ceny zapłaconej nad wartością nabytych aktywów netto w kwocie 179,2 mln NIS (207,7 mln PLN) na wartości niematerialne, a kwota 100,3 mln NIS (116,3 mln PLN) została zaalokowana na wartość firmy.

Na dzień 30 września 2021 proces alokacji ceny nabycia nie został jeszcze przez Grupę zakończony. W związku z tym wartość firmy rozpoznana na nabyciu może ulec zmianie w okresie 12 miesięcy od dnia objęcia kontroli nad spółką. Wartości tymczasowe możliwych do zidentyfikowania aktywów i zobowiązań spółki na dzień nabycia przedstawiają się następująco:

	Wartości tymczasowe na dzień nabycia mln NIS	Wartości tymczasowe na dzień nabycia mln PLN
Nabywane aktywa		
Rzeczowe aktywa trwałe	3,0	3,5
Wartości niematerialne (w tym zidentyfikowane w ramach rozliczenia nabycia (PPA))	184,2	213,5
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	7,9	9,2
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	12,7	14,7
Należności z tytułu dostaw i usług	24,8	28,7
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	31,6	36,6
Pozostałe aktywa	4,4	5,1
Razem aktywa	268,6	311,3
Nabywane zobowiązania		
Kredyty i pożyczki	20,4	23,6
Zobowiązania z tytułu leasingu	9,1	10,5
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	16,4	19,0
Rozliczenie międzyokresowe przychodów i kosztów	4,6	5,3
Rezerwy	2,0	2,3
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	39,0	45,2
Pozostałe zobowiązania	17,3	20,2
Razem zobowiązania	108,8	126,1
Wartość aktywów netto	159,8	185,2
Wartość udziałów niekontrolujących (wewnętrzny NCI w grupie ZAP)	1,7	2,0
Nabywany procent kapitału zakładowego	100%	100%
Cena nabycia	258,4	299,5
Wartość firmy na dzień nabycia	100,3	116,3

xi. Nabycie spółki FINANTECH w grupie Asseco PST

W dniu 1 kwietnia 2021 roku Asseco PST podpisało umowę nabycia 76% udziałów w spółce FINANTECH – Sistemas de Informação, S.A. z siedzibą w Portugalii. łączna cena nabycia wyniosła 3,4 mln EUR (15,7 mln PLN), z czego

3,2 mln EUR (14,8 mln PLN) zostało opłacone gotówką, natomiast pozostała część w wysokości około 0,2 mln EUR (0,9 mln PLN) stanowi zobowiązanie warunkowe.

W ramach tymczasowego rozliczenia nabycia Grupa zaalokowała nadwyżkę ceny zapłaconej nad wartością nabytych aktywów netto w kwocie 2,3 mln EUR (10,6 mln PLN) na wartości niematerialne, a kwota 1,5 mln EUR (6,9 mln PLN) została zaalokowana na wartość firmy.

Na dzień 30 września 2021 roku proces alokacji ceny nabycia nie został jeszcze przez Grupę zakończony. W związku z tym wartość firmy rozpoznana na nabyciu może ulec zmianie w okresie 12 miesięcy od dnia objęcia kontroli nad spółką. Wartości tymczasowe możliwych do zidentyfikowania aktywów i zobowiązań spółki na dzień nabycia przedstawiają się następująco:

	Wartości tymczasowe na dzień nabycia mln EUR	Wartości tymczasowe na dzień nabycia mln PLN
Nabywane aktywa		
Rzeczowe aktywa trwałe	0,4	1,8
Wartości niematerialne (w tym zidentyfikowane w ramach rozliczenia nabycia (PPA))	2,3	10,6
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	0,3	1,4
Należności z tytułu dostaw i usług	1,1	5,1
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2,1	9,7
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	0,1	0,5
Pozostałe aktywa	0,3	1,4
Razem aktywa	6,6	30,5
Nabywane zobowiązania		
Kredyty i pożyczki	1,2	5,5
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	0,1	0,5
Pozostałe zobowiązania	2,3	10,6
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	0,5	2,3
Razem zobowiązania	4,1	18,9
Wartość aktywów netto	2,5	11,6
Wartość udziałów niekontrolujących	0,6	2,8
Nabywany procent kapitału zakładowego	76%	76%
Cena nabycia	3,4	15,7
Wartość firmy na dzień nabycia	1,5	6,9

xii. Nabycie udziałów spółki ContentSpeed s.r.l, Bukareszt

W dniu 22 lipca 2021 roku spółka Payten Payment Solutions s.r.l. (Bukareszt) nabyła 80% udziałów w spółce ContentSpeed s.r.l. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia) za kwotę 2,4 mln EUR. Cena nabycia uwzględnia również płatności warunkowe w kwocie 1,2 mln EUR, które zależne będą od osiągniętych przez spółkę wyników. Całość udziałów niekontrolujących objęta jest opcją put/call i są one ujmowane przy zastosowaniu metody oczekiwanego nabycia. Wartość opcji put na dzień 30 września 2021 roku wynosi 1,5 mln EUR i została ujęta w cenie nabycia, a wartość udziałów niekontrolujących wynosi 0. łączna cena nabycia wyniosła 21,9 mln PLN, a w wyniku nabycia rozpoznano wartość firmy w wysokości 21,6 mln PLN.

Na dzień 30 września 2021 roku proces alokacji ceny nabycia nie został przez Grupę zakończony. W związku z tym wartość firmy rozpoznana na nabyciu może ulec zmianie w okresie 12 miesięcy od dnia objęcia kontroli nad spółką.

xiii. Nabycie udziałów spółki IT SISTEMI-NOVE TEHNOLOGIJE d.o.o, Split

W dniu 28 lipca 2021 roku spółka Asseco SEE d.o.o. (Zagrzeb) podpisała umowę nabycia 100% udziałów w spółce IT SISTEMI-NOVE TEHNOLOGIJE d.o.o. z siedzibą w Splicie (Chorwacja) za łączną kwotę 6 mln EUR (27,1 mln PLN). W dniu 8 września 2021 roku po spełnieniu się warunków zawieszających Grupa objęła kontrolę nad spółką IT Sistemi d.o.o. IT Sistemi posiada 100% udziałów w spółce Evision Informacijski Sustavi d.o.o. W wyniku nabycia rozpoznano wartość firmy w wysokości 16,1 mln PLN.

Na dzień 30 września 2021 roku proces alokacji ceny nabycia nie został przez Grupę zakończony. W związku z tym wartość firmy rozpoznana na nabyciu może ulec zmianie w okresie 12 miesięcy od dnia objęcia kontroli nad spółką.

xiv. Rozliczenie nabycia spółki Ofek w grupie Formula

W dniu 13 marca 2020 spółka Formula Systems (grupa Formula) nabyła 86,02% udziałów w spółce Ofek Aerial Photography (1987) Ltd. z siedzibą w Izraelu. Cena nabycia wyniosła 27,7 mln NIS (29,4 mln PLN). W ramach finalnego rozliczenia nabycia Grupa zaalokowała nadwyżkę ceny zapłaconej nad wartością nabytych aktywów netto na wartości niematerialne w kwocie 3,2 mln NIS (3,4 mln PLN), a kwotę 5,4 mln NIS (5,7 mln PLN) zaalokowano na wartość firmy.

Na dzień 30 września 2021 proces alokacji ceny nabycia został przez Grupę zakończony. Wartości tymczasowe oraz wartości godziwe możliwych do zidentyfikowania aktywów i zobowiązań spółki na dzień nabycia przedstawiają się następująco:

	Wartości tymczasowe na dzień nabycia mln NIS	Wartości tymczasowe na dzień nabycia mln PLN	Wartości godziwe na dzień nabycia mln NIS	Wartości godziwe na dzień nabycia mln PLN
Nabywane aktywa				
Rzeczowe aktywa trwałe	14,3	15,2	14,3	15,2
Wartości niematerialne (w tym zidentyfikowane w ramach rozliczenia nabycia (PPA))	3,2	3,4	3,2	3,4
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	3,0	3,2	3,0	3,2
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1,1	1,2	0,6	0,6
Należności handlowe	15,1	16,0	14,3	15,2
Należności budżetowe i pozostałe	27,9	29,6	28,0	29,7
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	13,4	14,2	13,4	14,2
Pozostałe aktywa	0,4	0,4	0,5	0,6
Razem aktywa	78,4	83,2	77,3	82,1
Nabywane zobowiązania				
Zobowiązania handlowe	3,1	3,3	3,1	3,3
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	0,7	0,7	0,7	0,7
Rezerwy	1,1	1,2	1,1	1,2
Zobowiązania finansowe	25,7	27,3	25,7	27,3
Pozostałe zobowiązania	21,1	22,4	20,8	22,1
Razem zobowiązania	51,7	54,9	51,4	54,6
Wartość aktywów netto	26,7	28,3	25,9	27,5
Wartość udziałów niekontrolujących	3,7	3,9	3,6	3,8
Nabywany procent kapitału zakładowego	86,02%	86,02%	86,02%	86,02%
Cena nabycia	27,7	29,4	27,7	29,4
Wartość firmy na dzień nabycia	4,7	5,0	5,4	5,7

6.5. Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia

Podstawowe dane finansowe dotyczące inwestycji w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia wyceniane metodą praw własności zostały przedstawione w tabeli poniżej.

Dane jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	30 września 2021 roku	31 grudnia 2020 roku
	mln PLN	mln PLN
Aktywa trwałe	400,7	331,5
Aktywa obrotowe	261,5	270,0
Zobowiązania długoterminowe	110,5	126,2
Zobowiązania krótkoterminowe	241,3	179,9
Aktywa netto	310,4	295,4
Wartość bilansowa inwestycji	166,0	162,4

Dane jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	9 miesięcy do 30 września 2021 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2020 mln PLN
Przychody	309,7	316,1
Zysk operacyjny	8,9	(2,3)
Zysk/Strata netto	7,2	0,9
Udział w wyniku jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	0,4	(2,9)

Ponadto, pozostałe dochody całkowite jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć za okres 9 miesięcy do 30 września 2021 roku przypisane akcjonariuszom Jednostki Dominującej odpowiadają kwocie 0,8 mln PLN i dotyczą różnic kursowych z przeliczenia jednostek działających za granicą.

Największą jednostką spośród jednostek konsolidowanych metodą praw własności jest pozostająca pod wspólną kontrolą spółka TSG IT Advanced Systems Ltd. (segment Grupa Formula). Pośród pozostałych spółek największe pod kątem wartości bilansowej inwestycji są: Nextbank Software Sp. z o.o. (segment Asseco Poland), CUIIM SIGLO XXL S.L. (segment Asseco International) oraz Galvaniho 5, s.r.o. i Prvni Certifikacni Autorita a.s. (obie z Grupy ACE, segment Asseco International).

6.6. Jednostki z istotnymi udziałami niekontrolującymi

W punkcie 3. niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zaprezentowano informacje dotyczące jednostek, w których Grupa posiada mniej niż 100% udziału w kapitale zakładowym, wraz ze wskazaniem nazw tych jednostek, kraju, w którym są one zarejestrowane oraz informacją o udziale Grupy w ich kapitale zakładowym oraz głosach na walnym zgromadzeniu.

W ocenie Zarządu, jednostkami z indywidualnie istotnymi udziałami niekontrolującymi są: Grupa Matrix IT Ltd, Grupa Magic Software Enterprises Ltd, Grupa Sapiens International Corp. NV, Grupa Asseco South Eastern Europe S.A. oraz Grupa Asseco Central Europe, w skład której wchodzi m.in. Asseco Business Solutions. W przypadku pozostałych jednostek z udziałami niekontrolującymi, wartość indywidualnego udziału niekontrolującego nie przekraczała 2% wartości salda udziałów niekontrolujących, tym samym nie zostały one uznane za jednostki z istotnymi udziałami niekontrolującymi.

W poniższych tabelach zaprezentowano wybrane dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku oraz na dzień 30 września 2021 roku i odpowiednie okresy porównywalne dotyczące jednostek, w których występuje indywidualnie istotny udział niekontrolujący. Dane te zaprezentowane są przed korektami konsolidacyjnymi, w tym wyłączeniami wzajemnymi.

Udział procentowy udziałów niekontrolujących	30 września 2021 roku	31 grudnia 2020 roku
Matrix IT Ltd *	87,48%	87,38%
Magic Software Enterprises Ltd *	88,35%	88,34%
Sapiens International Corp. NV *	88,78%	88,75%
Grupa ASEE	49,11%	48,94%
Grupa ACE	8,67%	8,67%

*Udział procentowy udziałów niekontrolujących uwzględniający udziały bezpośrednie w spółce Formula Systems (1985) oraz udziały pośrednie, odpowiednio w spółce Matrix IT Ltd, Magic Software Enterprises Ltd oraz Sapiens International Corp. NV.

Nazwa Grupy	Wartość bilansowa udziałów niekontrolujących*	
	30 września 2021 roku	31 grudnia 2020 roku (przekształcone)
Grupa Formula**	2 456,3	2 225,7
Grupa ASEE	484,1	455,5
Grupa ACE (w tym ABS)	215,9	225,7
Pozostałe indywidualnie nieistotne	13,6	6,1
Razem	3 169,9	2 913,0

*Wartości bilansowe udziałów niekontrolujących przedstawiają wartość skorygowaną o przyznane opcje PUT udzielone akcjonariuszom/udziałowcom mniejszościowym.

** Wartość udziałów niekontrolujących Grupy Formula zawiera między innymi wartość udziałów niekontrolujących Grupy Matrix IT Ltd, Magic Software Enterprises Ltd oraz Sapiens International Corp. NV.

Nazwa Grupy	Wynik przynależny dla udziałów niekontrolujących za okres 9 miesięcy do		Dywidendy wypłacone do udziałów niekontrolujących w okresie 9 miesięcy do	
	30 września 2021 roku	30 września 2020 roku (przekształcone)	30 września 2021 roku	30 września 2020 roku
Matrix IT Ltd	152,3	119,2	(103,5)	(77,9)
Magic Software Enterprises Ltd	77,8	65,2	(59,3)	(41,1)
Sapiens International Corp. NV	89,8	65,0	(43,4)	(14,5)
Grupa ASEE	53,6	41,0	(25,6)	(19,5)
Grupa ACE (w tym ABS)	35,0	30,8	(40,8)	(37,3)
Pozostałe indywidualnie nieistotne	(4,3)	6,8	(75,4)*	(76,3)*
Razem	404,2	328,0	(348,0)	(266,6)

*W okresie sprawozdawczym jest to w większości dywidenda wypłacona przez spółkę holdingową Formula Systems (1985) Ltd, a w okresie porównywalnym jest to w większości dywidenda wypłacona przez spółkę Formula Systems (1985) Ltd oraz Ofek Aerial Photography Ltd.

	Matrix IT Ltd	Magic Software Enterprises Ltd	Sapiens International Corp. NV	Grupa ASEE	Grupa ACE
30 września 2021 roku					
Aktywa trwałe	1 545,0	943,7	1 663,2	855,9	918,5
Aktywa obrotowe	2 493,8	912,3	1 233,2	506,8	626,5
w tym środki pieniężne	670,5	387,9	577,8	227,7	186,3
Zobowiązania długoterminowe	809,1	353,0	631,1	92,8	171,5
Zobowiązania krótkoterminowe	2 164,6	426,1	721,6	291,1	458,5
31 grudnia 2020 roku (przekształcone)					
Aktywa trwałe	1 489,3	874,2	1 658,1	833,6	914,8
Aktywa obrotowe	2 270,1	782,2	1 123,3	566,8	585,9
w tym środki pieniężne	753,2	331,2	573,4	252,0	168,3
Zobowiązania długoterminowe	933,4	239,3	698,4	115,9	187,1
Zobowiązania krótkoterminowe	1 861,6	406,6	655,1	359,0	415,4

	Matrix IT Ltd	Magic Software Enterprises Ltd	Sapiens International Corp. NV	Grupa ASEE	Grupa ACE
Okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021					
Środki pieniężne z działalności operacyjnej	63,4	168,3	262,6	167,9	168,0
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(49,1)	(57,5)	(67,7)	(77,4)	17,6
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(97,7)	(38,0)	(192,1)	(84,8)	(152,8)
Okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2020					
Środki pieniężne z działalności operacyjnej	398,3	192,4	256,0	126,2	122,6
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(71,6)	(62,0)	(83,0)	(40,4)	(5,8)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(176,8)	(119,8)	145,0	(84,0)	(109,7)

6.7. Należności oraz aktywa z tytułu umów z klientami

W tabeli poniżej zostały przedstawione salda należności oraz salda aktywów z tytułu umów na dzień 30 września 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku.

	30 września 2021 roku		31 grudnia 2020 roku (przekształcone)	
	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN
Należności z tytułu dostaw i usług, w tym:				
Należności zafakturowane	16,7	2 633,7	20,1	2 496,0
od jednostek powiązanych	11,5	25,4	11,4	59,7
od jednostek pozostałych	5,2	2 608,3	8,7	2 436,3
Należności niezafakturowane	-	721,8	0,9	487,5
od jednostek powiązanych	-	10,2	-	22,9
od jednostek pozostałych	-	711,6	0,9	464,6
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	-	8,6	-	10,2
od jednostek pozostałych	-	8,6	-	10,2
Inwestycja leasingowa netto	-	0,3	0,4	0,3
Odpis z tytułu utraty wartości należności z tytułu dostaw i usług (-)	-	(111,0)	-	(103,1)
Razem należności z tytułu dostaw i usług	16,7	3 253,4	21,4	2 890,9
Należności z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	-	83,3	-	101,0
Należności budżetowe	-	29,5	-	29,7
Podatek VAT	-	16,8	-	17,1
Pozostałe	-	12,7	-	12,6
Pozostałe należności	55,2	88,2	72,8	59,3
Inne należności	55,2	90,6	72,8	71,2
Odpis z tytułu utraty wartości pozostałych należności (-)	-	(2,4)	-	(11,9)
Razem należności	71,9	3 454,4	94,2	3 080,9

Aktywa z tytułu umów z klientami wynikają z przewagi stopnia zaawansowania realizacji kompleksowych projektów IT w stosunku do wystawionych faktur.

	30 września 2021 roku		31 grudnia 2020 roku	
	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN
Aktywa z tytułu umów z klientami				
od jednostek powiązanych	-	35,0	-	8,4
od jednostek pozostałych	-	409,3	-	295,5
Razem aktywa z tytułu umów z klientami	-	444,3	-	303,9

Wartość bilansowa należności oraz aktywów z tytułu umów na dzień 30 września 2021 oraz dzień 31 grudnia 2020 roku nie odbiega od ich wartości godziwej.

Transakcje z podmiotami powiązanymi zostały przedstawione w punkcie 6.19 not objaśniających do niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Grupa posiada odpowiednią politykę w zakresie dokonywania sprzedaży tylko zweryfikowanym klientom. W związku z panującą w Polsce i na świecie sytuacją związaną z pandemią COVID 19 Grupa wdrożyła jednak proces jeszcze dokładniejszego monitorowania swoich należności oraz zintensyfikowała standardowe procedury windykacyjne. Na dzień publikacji niniejszego raportu nie stwierdzono jednak przesłanek do tego, aby zwiększać odpis na oczekiwane straty kredytowe ani też zmieniać politykę Grupy w tym zakresie.

Zmiany wartości odpisu aktualizującego należności z tytułu dostaw i usług w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku oraz w okresie porównywalnym zostały przedstawione w tabeli poniżej:

Odpis z tytułu utraty wartości należności z tytułu dostaw i usług	9 miesięcy do 30 września 2021 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2020 mln PLN
Odpis na dzień 1 stycznia	(103,1)	(84,4)
Utworzenie w trakcie okresu sprawozdawczego	(26,2)	(37,1)
Wykorzystanie w trakcie okresu sprawozdawczego	4,5	9,1
Rozwiązanie w trakcie okresu sprawozdawczego	26,4	16,7
Nabycie jednostek zależnych	(9,7)	(2,7)
Różnice kursowe	(2,9)	(1,8)
Odpis na dzień 30 września	(111,0)	(100,2)

6.8. Czynne rozliczenia międzyokresowe

Na dzień 30 września 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku na saldo czynnych rozliczeń międzyokresowych składały się następujące pozycje:

	30 września 2021 roku		31 grudnia 2020 roku	
	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN
Przedpłacone usługi, w tym:	79,1	273,7	82,0	252,2
Usługi serwisowe i opłaty licencyjne	76,4	217,6	80,5	208,8
Czynsze oraz uśrednienie rat z tytułu leasingu podlegającego zwolnieniu wg MSSF 16	-	2,2	-	1,8
Ubezpieczenia	0,8	12,1	0,2	9,0
Inne usługi	1,9	41,8	1,3	32,6
Wydatki związane z realizacją usług, dla których nie ujęto jeszcze przychodów, w tym:	20,0	23,7	19,3	19,4
Koszty doprowadzenia do zawarcia umowy z klientem	-	-	-	0,1
Koszty wykonania umowy z klientem	20,0	21,7	19,3	18,5
Pozostałe koszty usług, dla których przychody nie zostały jeszcze ujęte	-	2,0	-	0,8
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0,7	23,4	0,3	19,9
Razem	99,8	320,8	101,6	291,5

6.9. Pozostałe aktywa finansowe

Na dzień 30 września 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku, poza należnościami i środkami pieniężnymi opisanymi w innych notach, Grupa posiadała również zaprezentowane w tabeli poniżej pozostałe aktywa finansowe.

	30 września 2021 roku		31 grudnia 2020 roku	
	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN
Aktywa finansowe wyceniane w wartościach godziwych przez wynik finansowy, w tym:				
Kontrakty forward na waluty	-	1,1	1,8	0,6
Obligacje korporacyjne i skarbowe	4,7	-	4,7	-
Akcje spółek notowanych na aktywnym rynku	1,1	0,1	1,6	0,1
Pozostałe aktywa	7,5	-	6,8	-
	13,3	1,2	14,9	0,7
Aktywa finansowe wyceniane w wartościach godziwych przez pozostałe dochody całkowite, w tym:				
Akcje spółek nienotowanych na aktywnym rynku	11,1	3,7	10,2	3,7
Pozostałe	-	2,1	-	-
	11,1	5,8	10,2	3,7
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:				
Weksle	-	1,0	-	1,0

Pożyczki, w tym:				
udzielone podmiotom powiązanym	14,2	3,7	13,9	4,7
udzielone pracownikom	1,0	2,0	0,9	1,7
udzielone pozostałym podmiotom	-	2,0	79,1	20,4
Lokaty terminowe	-	193,0	9,7	154,4
	15,2	201,7	103,6	182,2
Razem	39,6	208,7	128,7	186,6

Spadek salda pożyczek wynika ze spłaty w ciągu okresu sprawozdawczego pożyczki udzielonej spółce Matrix42 Service GmbH. Saldo tej pożyczki na koniec roku 2020 wynosiło 90,1 mln PLN, a sama pożyczka została udzielona w roku 2018 i została opisana w sprawozdaniu finansowym Grupy Asseco za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku.

Zmiany sposobu ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej oraz zmiany w klasyfikacji instrumentów finansowych

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku w Grupie nie dokonano zmian w sposobie ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej, nie wystąpiły przesunięcia instrumentów pomiędzy poziomami hierarchii wartości godziwej oraz nie wystąpiły zmiany celu lub sposobu wykorzystania tych aktywów.

Na dzień 30 września 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku wartość godziwa aktywów finansowych nie odbiegała istotnie od ich wartości księgowej.

Na dzień 30 września 2021 roku	Wartość bilansowa mln PLN	Poziom 1 ⁱ⁾ mln PLN	Poziom 2 ⁱⁱ⁾ mln PLN	Poziom 3 ⁱⁱⁱ⁾ mln PLN
Aktywa finansowe wyceniane w wartościach godziwych przez wynik finansowy				
Kontrakty forward na waluty	1,1	-	1,1	-
Obligacje korporacyjne i skarbowe	4,7	4,7	-	-
Akcje spółek notowanych na aktywnym rynku	1,2	1,2	-	-
Pozostałe aktywa	7,5	-	7,5	-
Razem	14,5	5,9	8,6	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartościach godziwych przez pozostałe dochody całkowite				
Akcje i udziały w spółkach nienotowanych na rynkach regulowanych	14,8	-	-	14,8
Pozostałe	2,1	-	-	2,1
Razem	16,9	-	-	16,9

- wartość godziwa określana na podstawie cen giełdowych oferowanych za identyczne aktywa na rynkach aktywnych;
- wartość godziwa określana przy użyciu modeli, dla których dane wsadowe są obserwowalne bezpośrednio lub pośrednio na rynkach aktywnych;
- wartość godziwa określana przy użyciu modeli, dla których dane wsadowe nie są obserwowalne bezpośrednio lub pośrednio na rynkach aktywnych.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku	Wartość bilansowa mln PLN	Poziom 1 ⁱ⁾ mln PLN	Poziom 2 ⁱⁱ⁾ mln PLN	Poziom 3 ⁱⁱⁱ⁾ mln PLN
Aktywa finansowe wyceniane w wartościach godziwych przez wynik finansowy				
Zawarte kontrakty typu "forward"	2,4	-	2,4	-
Obligacje korporacyjne i skarbowe	4,7	4,7	-	-
Akcje spółek notowanych na aktywnym rynku	1,7	1,7	-	-
Pozostałe aktywa	6,8	-	6,8	-
Razem	15,6	6,4	9,2	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartościach godziwych przez pozostałe dochody całkowite				
Akcje i udziały w spółkach nienotowanych na rynkach regulowanych	13,9	-	-	13,9
Razem	13,9	-	-	13,9

Opisy poziomów wartości godziwej są identyczne jak ujawnione pod tabelą powyżej.

6.10. Zapasy

W tabeli poniżej zostały przedstawione salda zapasów na dzień 30 września 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku:

Zapasy	30 września 2021 roku	31 grudnia 2020
	mln PLN	mln PLN
Sprzęt komputerowy, licencje obce oraz pozostałe towary do odsprzedaży	181,9	190,0
Sprzęt komputerowy, części zamienne oraz inne materiały utrzymywane w celu realizacji usług serwisowych/utrzymawczych	22,8	20,6
Odpis aktualizujący wartość zapasów	(23,5)	(23,7)
Razem	181,2	186,9

Zmiany wartości odpisu aktualizującego zapasy w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku oraz w okresie porównywalnym zostały przedstawione w tabeli poniżej:

Odpis aktualizujący wartość zapasów	9 miesięcy do 30 września 2021	9 miesięcy do 30 września 2020
	mln PLN	mln PLN
Odpis na dzień 1 stycznia	(23,7)	(20,0)
Utworzenie w trakcie okresu sprawozdawczego	(4,8)	(5,1)
Wykorzystanie w trakcie okresu sprawozdawczego	2,1	1,5
Rozwiązanie w trakcie okresu sprawozdawczego	3,0	1,7
Nabycie jednostek zależnych	-	(1,1)
Różnice kursowe	(0,1)	(1,5)
Odpis na koniec prezentowanego okresu	(23,5)	(24,5)

6.11. Środki pieniężne

W tabeli poniżej zostały przedstawione salda środków pieniężnych na dzień 30 września 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku:

	30 września 2021 roku	31 grudnia 2020 roku
	mln PLN	mln PLN
Środki pieniężne na rachunkach bankowych bieżących	2 468,3	2 342,7
Środki zgromadzone na rachunkach dotyczących split payment	6,5	10,3
Środki pieniężne w kasie	0,6	0,6
Lokaty krótkoterminowe (do 3 miesięcy)	237,9	541,4
Pozostałe ekwiwalenty środków pieniężnych	1,2	1,0
Razem saldo środków pieniężnych wykazanych w bilansie	2 714,5	2 896,0
Odsetki naliczone od środków pieniężnych	-	0,1
Kredyty w rachunku bieżącym wykorzystywane do bieżącego zarządzania płynnością	(38,3)	(24,0)
Razem saldo środków pieniężnych wykazane w rachunku przepływów pieniężnych	2 676,2	2 872,1

Środki pieniężne w banku są oprocentowane według zmiennych stóp procentowych, których wysokość zależy od stopy oprocentowania lokat bankowych. Lokaty krótkoterminowe są zakładane na okresy od jednego dnia do trzech miesięcy i są oprocentowane według ustalonych dla nich stóp procentowych.

6.12. Kredyty bankowe, pożyczki i dłużne papiery wartościowe

Zadłużenie Grupy na dzień 30 września 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku zostało przedstawione w tabeli poniżej.

	30 września 2021 roku		31 grudnia 2020 roku	
	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN
Kredyty bankowe	709,7	794,0	787,0	426,4
- w rachunku bieżącym	-	389,8	-	66,7
- nieodnawialne	709,7	404,2	787,0	359,7
Obligacje i inne papiery dłużne	855,4	328,5	763,2	272,7
Pożyczki	1,7	3,5	2,0	4,0
Razem	1 566,8	1 126,0	1 552,2	703,1

Łączne zadłużenie Grupy Kapitałowej na dzień 30 września 2021 roku z tytułu wszystkich zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz emisji papierów dłużnych wyniosło 2 692,8 mln PLN, natomiast na dzień 31 grudnia 2020 roku była to kwota 2 255,3 mln PLN.

Kredyty w rachunku bieżącym na dzień 30 września 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku zostały przedstawione w tabelach poniżej.

Waluta kredytu	Efektywna stopa procentowa	Wartość zadłużenia na dzień 30 września 2021 roku mln PLN	Maksymalna wysokość zadłużenia mln PLN	Wartość niewykorzystanych linii kredytowych mln PLN
EUR	Euribor + marża	21,7	100,2	78,5
	Stała stopa %	15,5	21,7	6,2
NIS	Stała stopa %	341,5*	n/d*	n/d*
	Stała stopa %	10,4	10,4	-
PLN	Wibor + marża	-	371,3	371,3
	Wibid + marża	0,5	4,0	3,5
	Stała stopa %	-	200,0	200,0**
MKD	Stała stopa %	-	0,1	0,1
TRY	Stała stopa %	-	0,2	0,2
CHF	Stała stopa %	0,2	0,9	0,7
		389,8	708,8	660,5

*Wartość zadłużenia w rachunku bieżącym w wysokości 341,5 mln PLN dotyczy w całości grupy Matrix IT. W grupie Matrix IT limity na produkty kredytowe są w poszczególnych bankach negocjowane zbiorczo (tj. łącznie na kredyty w rachunku bieżącym oraz kredyty nieodnawialne), a łączny limit na wszystkie produkty kredytowe na dzień 30 września 2021 wynosił 1 420 mln NIS (1 603,1 mln PLN).

**z czego 21,6 mln PLN wykorzystane jako zabezpieczenie gwarancji.

Waluta kredytu	Efektywna stopa procentowa	Wartość zadłużenia na dzień 31 grudnia 2020 roku mln PLN	Maksymalna wysokość zadłużenia mln PLN	Wartość niewykorzystanych linii kredytowych mln PLN
EUR	Eonia + marża	-	35,6	35,6
	Euribor + marża	11,2	133,5	122,3
	Stała stopa %	3,3	35,6	32,3
NIS	Prime (Izrael) + marża	4,7	n/d	n/d
	Stała stopa %	42,7*	n/d*	n/d*
PLN	Wibor + marża	4,8	365,0	360,2
	Stała stopa %	-	200,0	200,0**
MKD	Stała stopa %	-	0,2	0,2
TRY	Stała stopa %	-	0,2	0,2
CHF	Stała stopa %	-	0,9	0,9
		66,7	771,0	751,7

*Wartość zadłużenia w rachunku bieżącym w wysokości 42,7 mln PLN dotyczy w całości grupy Matrix IT. W grupie Matrix IT limity na produkty kredytowe są w poszczególnych bankach negocjowane zbiorczo (tj. łącznie na kredyty w rachunku bieżącym oraz kredyty nieodnawialne), a łączny limit na wszystkie produkty kredytowe na dzień 31 grudnia 2020 wynosił 1 500 mln NIS (1 753,5 mln PLN).

**z czego 21,4 mln PLN wykorzystane jako zabezpieczenie gwarancji.

Kredyty nieodnawialne na dzień 30 września 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku zostały zaprezentowane w tabeli poniżej.

Waluta kredytu	Efektywna stopa procentowa	30 września 2021 roku		31 grudnia 2020 roku	
		Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN
EUR	Euribor + marża	19,9	11,9	23,4	25,0
	Stała stopa %	44,5	44,4	72,4	42,7
NIS	Stała stopa %	577,6	322,7	675,2	285,3
	Libor + marża	2,2	8,8	0,8	3,0
JPY	Stała stopa %	0,3	-	0,3	-
PEN	Stała stopa %	-	0,1	0,1	0,1
CHF	Stała stopa %	0,7	-	0,7	-
CZK	Stała stopa %	10,9	3,6	14,1	3,5
TRY	Stała stopa %	-	-	-	0,1
BAM	Euribor + marża	0,7	0,1	-	-
HRK	Stała stopa %	-	4,7	-	-
USD	Stała stopa %	52,9	7,5	-	-
RON	Robor + marża	-	0,4	-	-
		709,7	404,2	787,0	359,7

Zadłużenie z tytułu wyemitowanych obligacji i innych papierów dłużnych w Grupie pochodzi ze spółek Formula Systems, Sapiens International oraz Matrix IT i zostało zaprezentowane w tabeli poniżej:

Spółka	Podział na krótko- i długoterminowe	Seria	30 września 2021 mln PLN	31 grudnia 2020 mln PLN	Efektywna stopa procentowa	Waluta
Formula Systems	część długoterminowa	Seria A	82,9	121,4	2,38%	NIS
		Seria C	457,3	271,0	2,53%	NIS
	część krótkoterminowa	Seria A	45,9	42,2	2,38%	NIS
		Seria C	76,6	39,2	2,53%	NIS
Razem Formula Systems			662,7	473,8		
Sapiens International	część długoterminowa	Seria B	315,2	370,8	3,61%	NIS/USD
	część krótkoterminowa	Seria B	82,4	74,4	3,61%	NIS/USD
Razem Sapiens International			397,6	445,2		
Matrix IT	część krótkoterminowa	n/d	123,6	116,9	0,75%	NIS
Razem Matrix IT			123,6	116,9		
Razem obligacje i inne papiery dłużne			1 183,9	1 035,9		

Wzrost salda obligacji w spółce Formula Systems wynika z wyemitowania 5-letnich obligacji serii C o wartości nominalnej 160 mln NIS. Emisja ta była związana z nabyciem spółki ZAP, opisanym w nocie 3. oraz 6.4. do niniejszego sprawozdania.

Pożyczki otrzymane na dzień 30 września 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku zostały zaprezentowane w tabeli poniżej.

Waluta kredytu	Efektywna stopa procentowa	Termin wymagalności	30 września 2021 roku		31 grudnia 2020 roku	
			Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN
EUR	Stała stopa %	IV kwartał 2021	-	0,1	-	0,7
		2022	0,1	0,7	0,6	1,0
		2023	0,1	0,2	0,2	0,2
		2024	0,1	0,1	-	-
		2030	1,2	-	1,2	-
NIS	Stała stopa %	nieokreślony	-	2,0	-	1,8

UZS	Libor + marża	IV kwartał 2021	-	0,3	-	0,3
CZK	Stała stopa %	2025	0,2	0,1	-	-
			1,7	3,5	2,0	4,0

Aktywa zabezpieczające linie kredytowe:

Kategoria aktywów	Wartość netto aktywów		Kwota wykorzystanego kredytu zabezpieczonego aktywami	
	30 września 2021	31 grudnia 2020	30 września 2021	31 grudnia 2020
	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
Grunty i budynki	111,6	112,0	31,4	28,8
Pozostałe środki trwałe	7,5	7,7	-	-
Inwestycje długoterminowe	2 269,9	1 883,6	675,2	486,2
Inne aktywa finansowe	-	3,0	-	1,8
Zapasy	5,7	5,9	14,4	6,9
Należności bieżące i przyszłe	52,6	40,3	31,6	31,4
Razem	2 447,3	2 052,5	752,6	555,1

Do części kredytów w bankach polskich, słowackich i izraelskich przypisano tzw. kowenanty, czyli obowiązek utrzymywania zdefiniowanych wskaźników finansowych na wymaganym przez bank poziomie. Wskaźniki dotyczą poziomu zadłużenia, np. stosunku zadłużenia do zysku EBITDA lub zadłużenia do kapitałów własnych, bądź uzyskiwania oczekiwanych wyników operacyjnych. W sytuacji, gdy dana spółka posiadająca tak obwarowany kredyt przestanie spełniać wymienione wymogi, bank stosuje sankcję w postaci podwyższenia marży kredytu. Jeśli bank uzna, że nowy poziom wskaźnika jest nie do zaakceptowania, może, w niektórych przypadkach, zaspokoić się z posiadanych zabezpieczeń. Na dzień 30 września 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku żadna ze spółek Grupy Asseco nie naruszyła wymogów zdefiniowanych w umowach kredytowych.

Wartość godziwa zobowiązań finansowych

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku w Grupie nie wystąpiły przesunięcia w pozycjach zadłużenia pomiędzy poziomami hierarchii wartości godziwej. Na dzień 30 września 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku wartość godziwa kredytów i wyemitowanych papierów wartościowych nie odbiegała istotnie od ich wartości księgowej.

Na dzień 30 września 2021 roku	Wartość bilansowa mln PLN	Poziom 1 ⁱ⁾ mln PLN	Poziom 2 ⁱⁱ⁾ mln PLN	Poziom 3 ⁱⁱⁱ⁾ mln PLN
Kredyty bankowe, pożyczki i dłużne papiery wartościowe				
Kredyty bankowe	1 503,7	-	-	1 503,7
- w rachunku bieżącym	389,8	-	-	389,8
- nieodnawialne	1 113,9	-	-	1 113,9
Obligacje i inne papiery dłużne	1 183,9	1 060,3	123,6	-
Pożyczki	5,2	-	-	5,2
Razem	2 692,8	1 060,3	123,6	1 508,9

i. wartość godziwa określana na podstawie cen giełdowych oferowanych za identyczne aktywa na rynkach aktywnych;

ii. wartość godziwa określana przy użyciu modeli, dla których dane wsadowe są obserwowalne bezpośrednio lub pośrednio na rynkach aktywnych;

iii. wartość godziwa określana przy użyciu modeli, dla których dane wsadowe nie są obserwowalne bezpośrednio lub pośrednio na rynkach aktywnych.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku	Wartość bilansowa mln PLN	Poziom 1 ⁱ⁾ mln PLN	Poziom 2 ⁱⁱ⁾ mln PLN	Poziom 3 ⁱⁱⁱ⁾ mln PLN
Kredyty bankowe, pożyczki i dłużne papiery wartościowe				
Kredyty bankowe	1 213,4	-	-	1 213,4
- w rachunku bieżącym	66,7	-	-	66,7
- nieodnawialne	1 146,7	-	-	1 146,7
Obligacje i inne papiery dłużne	1 035,9	919,0	116,9	-
Pożyczki	6,0	-	-	6,0
Razem	2 255,3	919,0	116,9	1 219,4

Opisy poziomów wartości godziwej są identyczne jak ujawnione pod tabelą powyżej.

6.13. Zobowiązania z tytułu leasingu

Na dzień 30 września 2021 roku przedmiotem umów leasingu, w których Grupa jest leasingobiorcą, były:

- nieruchomości,
- samochody,
- sprzęt IT i inne aktywa.

W poniższej tabeli zaprezentowano saldo zobowiązań z tytułu leasingu na dzień 30 września 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku.

Zobowiązania z tytułu leasingu	30 września 2021 roku		31 grudnia 2020 roku	
	Długoterminowe	Krótkoterminowe	Długoterminowe	Krótkoterminowe
	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
Leasing nieruchomości	474,7	171,4	512,5	163,0
Leasing środków transportu	21,3	15,4	28,2	16,4
Leasing sprzętu IT i pozostałych aktywów	1,8	3,3	4,0	4,5
Razem	497,8	190,1	544,7	183,9

6.14. Pozostałe zobowiązania finansowe

Pozostałe zobowiązania finansowe	30 września 2021 roku		31 grudnia 2020 roku (przekształcone)	
	Długoterminowe	Krótkoterminowe	Długoterminowe	Krótkoterminowe
	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
Zobowiązanie do wypłaty dywidendy	-	4,3	-	3,9
Zobowiązania z tytułu odroczonej i/lub warunkowej płatności za pakiet kontrolny	110,3	36,0	72,3	58,0
Zobowiązania z tytułu nabycia udziałów mniejszościowych w spółkach zależnych (opcje put)	157,8	169,6	108,2	269,0
Pozostałe zobowiązania finansowe	0,5	5,6	3,5	0,6
	268,6	215,5	184,0	331,5

Zobowiązania z tytułu dywidend na dzień 30 września 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku to zobowiązania do wypłaty dywidendy na rzecz udziałowców niekontrolujących spółek bezpośrednio lub pośrednio zależnych od Jednostki Dominującej.

Na dzień 30 września 2021 oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku, Grupa posiadała szacunkowe zobowiązanie z tytułu odroczonej i/lub warunkowej płatności za pakiety kontrolne akcji/udziałów. Wartość powyższych zobowiązań została oszacowana z wykorzystaniem formuły liczenia ceny zdefiniowanej w umowach nabycia pakietu kontrolnego, zazwyczaj iloczynu zysku spółki za wskazany w umowie okres i określonego w umowie współczynnika. W poniższej tabeli zaprezentowano zobowiązanie z tytułu odroczonej i/lub warunkowej płatności za pakiet kontrolny na dzień 30 września 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku:

Zobowiązania z tytułu odroczonej i/lub warunkowej płatności za pakiet kontrolny	30 września 2021 roku	31 grudnia 2020 roku
	mln PLN	mln PLN
Zobowiązania wynikające z akwizycji dokonanych przez Asseco Poland S.A. na rynku polskim i międzynarodowym	0,3	2,6
Zobowiązania wynikające z akwizycji w ramach segmentu Asseco International	20,8	29,5
Zobowiązania wynikające z akwizycji w ramach segmentu Formula Systems	125,2	98,2
	146,3	130,3

Na dzień 30 września 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku Grupa posiadała zobowiązania z tytułu nabycia udziałów niekontrolujących w spółkach zależnych (opcje put). Wartość niniejszych zobowiązań została oszacowana z wykorzystaniem formuły liczenia ceny zdefiniowanej w umowach opcyjnych, jakie Grupa przyznała udziałowcom niekontrolującym, tj. iloczynu zysku spółki za wskazany w umowie okres i określonego w umowie współczynnika.

W poniższej tabeli zaprezentowano zobowiązanie z tytułu opcji put dla udziałowców niekontrolujących spółek na dzień 30 września 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku:

Zobowiązania z tytułu nabycia udziałów mniejszościowych w spółkach zależnych (opcje put)	30 września 2021 roku mln PLN	31 grudnia 2020 roku mln PLN
Zobowiązania spółek z segmentu Asseco International	82,8	138,5
Zobowiązania spółek z segmentu Formula Systems	244,6	238,7
	327,4	377,2

Na dzień 30 września 2021 oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku wartość godziwa zobowiązań finansowych nie odbiegała istotnie od ich wartości księgowej.

Na dzień 30 września 2021 roku	Wartość bilansowa mln PLN	Poziom 1 ⁱ⁾ mln PLN	Poziom 2 ⁱⁱ⁾ mln PLN	Poziom 3 ⁱⁱⁱ⁾ mln PLN
Pozostałe zobowiązania finansowe				
Zobowiązanie do wypłaty dywidendy	4,3	-	-	4,3
Zobowiązanie z tytułu nabycia udziałów/akcji - płatności odroczone i warunkowe za pakiet kontrolny	146,3	-	-	146,3
Zobowiązanie z tytułu nabycia udziałów mniejszościowych w spółkach zależnych (opcje put)	327,4	-	-	327,4
Pozostałe zobowiązania finansowe	6,1	-	6,1	-
Razem	484,1	-	6,1	478,0

- i. wartość godziwa określana na podstawie cen giełdowych oferowanych za identyczne aktywa na rynkach aktywnych;
ii. wartość godziwa określana przy użyciu modeli, dla których dane wsadowe są obserwowalne bezpośrednio lub pośrednio na rynkach aktywnych;
iii. wartość godziwa określana przy użyciu modeli, dla których dane wsadowe nie są obserwowalne bezpośrednio lub pośrednio na rynkach aktywnych.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku (Przekształcone)	Wartość bilansowa mln PLN	Poziom 1 ⁱ⁾ mln PLN	Poziom 2 ⁱⁱ⁾ mln PLN	Poziom 3 ⁱⁱⁱ⁾ mln PLN
Pozostałe zobowiązania finansowe				
Zobowiązanie do wypłaty dywidendy	3,9	-	-	3,9
Zobowiązanie z tytułu nabycia udziałów/akcji - płatności odroczone i warunkowe za pakiet kontrolny	130,3	-	-	130,3
Zobowiązanie z tytułu nabycia udziałów mniejszościowych w spółkach zależnych (opcje put)	377,2	-	-	377,2
Pozostałe zobowiązania finansowe	4,1	-	4,1	-
Razem	515,5	-	4,1	511,4

Opisy poziomów wartości godziwej są identyczne jak ujawnione pod tabelą powyżej.

6.15. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, zobowiązania budżetowe oraz pozostałe zobowiązania

Struktura zobowiązań Grupy na dzień 30 września 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku została przedstawiona w tabeli poniżej:

	30 września 2021 roku		31 grudnia 2020 roku (przekształcone)	
	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, w tym:	1,4	1 080,4	1,4	1 191,7
Zobowiązania zafakturowane	0,2	695,1	0,2	846,9
od jednostek powiązanych	-	2,4	-	1,1
od jednostek pozostałych	0,2	692,7	0,2	845,8
Zobowiązania niezafakturowane	1,2	383,5	1,2	343,2
od jednostek powiązanych	-	1,5	-	0,2
od jednostek pozostałych	1,2	382,0	1,2	343,0
Zobowiązania z tytułu kar umownych	-	1,8	-	1,6

Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	-	99,9	-	67,4
Zobowiązania budżetowe	-	266,3	-	296,2
Podatek od wartości dodanej (VAT)	-	134,4	-	165,1
Podatek dochodowy od osób fizycznych (PIT)	-	54,1	-	64,0
Ubezpieczenia społeczne	-	64,2	-	57,9
Podatek u źródła	-	2,6	-	1,9
Pozostałe	-	11,0	-	7,3
Pozostałe zobowiązania	8,8	502,5	11,1	482,5
Zobowiązania wobec pracowników (w tym z tytułu wynagrodzeń)	-	453,0	-	434,3
Inne zobowiązania	8,8	49,5	11,1	48,2
Razem	10,2	1 949,1	12,5	2 037,8

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług są nieoprocentowane. Transakcje z podmiotami powiązanymi przedstawione są w punkcie 6.19 not objaśniających do niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

6.16. Zobowiązania z tytułu umów z klientami

Struktura zobowiązań z tytułu umów z klientami Grupy na dzień 30 września 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku została przedstawiona w tabeli poniżej:

	30 września 2021 roku		31 grudnia 2020 roku	
	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN
Zobowiązania z tytułu wyceny kontraktów IT, w tym:	-	82,5	-	120,6
Od jednostek powiązanych	-	12,5	-	12,0
Od jednostek pozostałych	-	70,0	-	108,6
Rozliczenia międzyokresowe przychodów dot. projektów IT, w tym:	129,3	804,6	129,2	779,5
Usługi serwisowe i opłaty licencyjne	129,3	694,8	129,1	659,4
Pozostałe przedpłacone usługi	-	109,8	0,1	120,1
Razem zobowiązania z tytułu umów z klientami	129,3	887,1	129,2	900,1

6.17. Rezerwy

Zmiany stanu rezerw w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku oraz w okresie porównywalnym zostały przedstawione w tabeli poniżej:

	9 miesięcy do 30 września 2021 roku	9 miesięcy do 30 września 2020 roku
	mln PLN	mln PLN
Na dzień 1 stycznia	146,4	121,1
Objęcia kontroli nad podmiotami zależnymi	4,3	15,0
Utworzenie rezerw w trakcie okresu sprawozdawczego	18,2	26,8
Zmiana dyskonta i zyski/straty aktuarialne	(6,6)	0,2
Wykorzystanie rezerw w trakcie okresu sprawozdawczego	(14,6)	(10,8)
Rozwiązanie rezerw w trakcie okresu sprawozdawczego	(13,5)	(5,3)
Zmiana prezentacji	-	(0,2)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	5,8	1,9
Na koniec okresu sprawozdawczego, w tym:	140,0	148,7
Krótkoterminowe	31,4	36,2
Długoterminowe	108,6	112,5

6.18. Rozliczenia międzyokresowe kosztów i przychodów

	30 września 2021 roku		31 grudnia 2020 roku (przekształcone)	
	Długoterminowe	Krótkoterminowe	Długoterminowe	Krótkoterminowe
	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
Rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym				
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	-	213,0	-	196,2
Rezerwa na premie dla pracowników i zarządu	-	234,8	0,9	225,1
Razem	-	447,8	0,9	421,3
Rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym				
Dotacje do budowy aktywów	62,4	3,1	64,7	2,8
Pozostałe	-	5,1	-	4,7
Razem	62,4	8,2	64,7	7,5

Na saldo biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów składają się rezerwy na niewykorzystane urlopy oraz rezerwy na wynagrodzenia danego okresu, a przeznaczone do wypłaty w okresach następnych, wynikające z zasad systemów premiowych obowiązujących w Grupie.

Saldo rozliczeń międzyokresowych przychodów dotyczy głównie dotacji do budowy aktywów. Dotacje do budowy aktywów to dotacje otrzymane przez Grupę w związku z realizacją projektów rozwojowych lub projektów związanych z tworzeniem centrów kompetencyjnych IT.

6.19. Transakcje z podmiotami powiązanymi

	Sprzedaż		Zakupy	
	9 miesięcy do 30 września 2021	9 miesięcy do 30 września 2020	9 miesięcy do 30 września 2021	9 miesięcy do 30 września 2020
	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi i wspólnymi przedsięwzięciami	14,9	19,6	0,6	4,9
Transakcje z podmiotami lub osobami powiązanymi osobowo przez Kadrę Zarządzającą Grupę	1,8	1,5	3,7	4,1
Transakcje z Członkami Zarządu, Członkami Rady Nadzorczej i Prokurentami Asseco Poland S.A.	-	-	1,1	1,5
Transakcje z Członkami Zarządu, Członkami Rady Nadzorczej i Prokurentami pozostałych spółek Grupy	0,1	0,1	7,2	8,0
Transakcje z innymi podmiotami powiązanymi kapitałowo	82,6	43,3	2,2	1,5
Razem transakcje z podmiotami powiązanymi	99,4	64,5	14,8	20,0

Sprzedaż do podmiotów powiązanych obejmuje przychody ze sprzedaży towarów i usług informatycznych związanych z prowadzonymi projektami informatycznymi i pozostałą działalnością oraz przychody z najmu powierzchni biurowej.

Zakupy od podmiotów powiązanych obejmują nabycia towarów i usług związanych z prowadzonymi projektami informatycznymi, sponsoring, zakup usług doradczych oraz wynajem budynków.

	Należności z tytułu dostaw i usług i pozostałe oraz aktywa z tytułu umów z klientami na dzień		Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe oraz zobowiązania z tytułu umów z klientami na dzień	
	30 września 2021 roku	31 grudnia 2020 roku	30 września 2021 roku	31 grudnia 2020 roku
	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi i wspólnymi przedsięwzięciami	9,7	12,5	13,6	12,4
Transakcje z podmiotami lub osobami powiązanymi osobowo przez Kadrę Zarządzającą Grupę	4,9	6,0	18,4	14,1

Transakcje z Członkami Zarządu, Członkami Rady Nadzorczej i Prokurentami Asseco Poland S.A.	-	-	0,1	0,1
Transakcje z Członkami Zarządów, Członkami Rad Nadzorczych i Prokurentami pozostałych spółek Grupy	61,2	49,8	14,4	17,7
Transakcje z innymi jednostkami powiązanymi kapitałowo	71,9	89,5	1,6	0,2
Razem transakcje z podmiotami powiązanymi	147,7	157,8	48,1	44,5

W powyższych tabelach w linii Transakcje z innymi jednostkami powiązanymi kapitałowo wykazane zostały salda bilansowe pomiędzy spółkami z Grupy Asseco a jednostkami wchodzącymi w skład Grupy Polsat Plus, która posiada 22,95% udziału w kapitale zakładowym i głosach na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Jednostki Dominującej.

Saldo należności od podmiotów powiązanych na dzień 30 września 2021 roku obejmuje saldo należności z tytułu dostaw i usług oraz aktywów z tytułu umów z klientami w wysokości 82,1 mln PLN (102,4 mln PLN na dzień 31 grudnia 2020 roku).

Saldo zobowiązań od podmiotów powiązanych na dzień 30 września 2021 roku obejmuje saldo zobowiązań z tytułu dostaw i usług w wysokości 3,9 mln PLN (1,3 mln PLN na dzień 31 grudnia 2020 roku).

Należności z tytułu transakcji z Członkami Zarządów, Rad Nadzorczych i Prokurentami pozostałych spółek Grupy obejmują przede wszystkim odroczone płatności z tytułu sprzedaży przez spółkę Asseco International a.s. akcji spółki Asseco South Eastern Europe S.A. do menedżerów tej spółki (należności w kwocie 20,1 mln PLN) oraz odroczone płatności z tytułu sprzedaży akcji spółek zależnych (ACE, ASEE, Formula Systems) do ich menedżerów. Transakcja sprzedaży akcji spółki ASEE S.A. miała miejsce w roku 2021 i została opisana w punkcie 3 niniejszego sprawozdania finansowego. Pozostałe transakcje sprzedaży akcji miały miejsce w głównej mierze w latach ubiegłych, a dotyczące ich salda należności są w szczegółach opisane w nocie 6.9 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku.

	Pożyczki udzielone		Pożyczki otrzymane	
	30 września 2021 roku mln PLN	31 grudnia 2020 roku mln PLN	30 września 2021 roku mln PLN	31 grudnia 2020 roku mln PLN
Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi i wspólnymi przedsięwzięciami	17,0	16,5	-	-
Transakcje z podmiotami lub osobami powiązanymi osobowo przez Kadrę Zarządzającą Grupy	0,3	1,5	0,3	0,3
Transakcje z Członkami Zarządu, Członkami Rady Nadzorczej i Prokurentami pozostałych spółek Grupy	0,6	0,6	2,0	1,8
Razem transakcje z podmiotami powiązanymi	17,9	18,6	2,3	2,1

W Grupie Asseco nie zaistniały w okresie sprawozdawczym transakcje z podmiotami powiązanymi, które zostałyby zawarte na warunkach innych niż rynkowe.

7. Noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku przepływów pieniężnych

7.1. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej

W poniższej tabeli wyszczególniono pozycje, które zostały uwzględnione w linii „zmiany stanu kapitału pracującego”:

Zmiany kapitału pracującego	9 miesięcy do 30 września 2021 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2020 mln PLN
Zmiana stanu zapasów	5,4	(18,9)
Zmiana stanu należności i aktywów niefinansowych	(329,2)	28,4
Zmiana stanu zobowiązań	(286,1)	(63,2)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	6,4	(0,6)
Zmiana stanu rezerw	(8,9)	16,6
Razem	(612,4)	(37,7)

Ujemna zmiana kapitału pracującego wynika głównie z niższych przepływów pieniężnych odnotowanych zwłaszcza w segmencie Formula Systems, gdzie budżet państwa, zatwierdzony w Izraelu dopiero w listopadzie bieżącego roku, negatywnie wpłynął na rozliczenia z klientami sektora publicznego. Ponadto w segmencie Formula Systems wysokie przepływy operacyjne związane ze spłatą należności od klientów z sektora publicznego odnotowano w IV kwartale 2020 roku, co przełożyło się na niższy poziom wpływów w trzech kwartałach 2021 roku. Kolejnym powodem ujemnej zmiany kapitału pracującego jest spłata zobowiązań handlowych w Asseco Spain, które są efektem wysokiego poziomu zamówień na koniec roku 2020.

7.2. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku oraz w okresie porównawczym na saldo przepływów z działalności inwestycyjnej wpływ miały następujące wydatki na nabycie środków trwałych, wartości niematerialnych oraz prace rozwojowe:

Wydatki na nabycie środków trwałych, wartości niematerialnych oraz na prace rozwojowe	9 miesięcy do 30 września 2021 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2020 mln PLN
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i nieruchomości inwestycyjnych	(104,9)	(148,9)
Nabycie wartości niematerialnych	(18,3)	(9,2)
Nakłady na prace rozwojowe	(74,4)	(71,3)
Razem	(197,6)	(229,4)

Wydatki z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych skorygowane o środki pieniężne w nabytych jednostkach na moment objęcia kontroli przedstawia tabela poniżej:

Wydatki z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych skorygowane o środki pieniężne w nabytych jednostkach	9 miesięcy do 30 września 2021 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2020 mln PLN
Akwizycje dokonane w ramach segmentu Asseco Poland	(1,9)	(6,8)
Akwizycje dokonane w ramach segmentu Asseco International	(56,8)	(20,6)
Akwizycje dokonane w ramach segmentu Formula Systems	(320,1)	(193,2)
Razem	(378,8)	(220,6)

W poniższej tabeli zaprezentowano szczegóły dotyczące przepływów z tytułu pożyczek i lokat w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2020 roku oraz w okresie porównawczym:

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021	Pożyczki spłacone mln PLN	Pożyczki udzielone mln PLN
Pożyczki dla pracowników	1,6	(1,3)
Pożyczki dla podmiotów powiązanych	1,2	(0,3)
Pożyczki dla pozostałych podmiotów	90,3	(6,1)

Lokaty terminowe o pierwotnym terminie zapadalności pow. 3 miesięcy	83,1	(102,4)
Razem	176,2	(110,1)

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2020	Pożyczki spłacone mln PLN	Pożyczki udzielone mln PLN
Pożyczki dla pracowników	1,4	(1,3)
Pożyczki dla podmiotów powiązanych	-	(1,1)
Pożyczki dla pozostałych podmiotów	17,0	-
Lokaty terminowe o pierwotnym terminie zapadalności pow. 3 miesięcy	44,0	(10,1)
Razem	62,4	(12,5)

7.3. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku oraz w okresie porównawczym na saldo przepływów z działalności finansowej największy wpływ miały następujące transakcje:

- Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek:

Wpływ z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek	9 miesięcy do 30 września 2021 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2020 mln PLN
Kredyty i pożyczki zaciągnięte w ramach segmentu Asseco International	25,8	78,5
Kredyty i pożyczki zaciągnięte w ramach segmentu Formula Systems	429,4	546,4
Razem	455,2	624,9

- Wydatki z tytułu spłaty kredytów i pożyczek:

Wydatki z tytułu spłaty kredytów i pożyczek	9 miesięcy do 30 września 2021 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2020 mln PLN
Spłaty kredytów w ramach segmentu Asseco Poland	-	(0,3)
Spłaty kredytów w ramach segmentu Asseco International	(67,6)	(45,7)
Spłaty kredytów w ramach segmentu Formula Systems	(210,2)	(520,3)
Razem	(277,8)	(566,3)

- Wydatki z tytułu nabycia udziałów niekontrolujących

Wydatki z tytułu nabycia udziałów niekontrolujących	9 miesięcy do 30 września 2021 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2020 mln PLN
Wydatki na nabycia udziałów niekontrolujących w ramach segmentu Asseco Poland	(0,3)	-
Wydatki na nabycia udziałów niekontrolujących w ramach segmentu Asseco International	(66,6)	-
Wydatki na nabycia udziałów niekontrolujących w ramach segmentu Formula Systems	(10,1)	(98,0)
Razem	(77,0)	(98,0)

- Dodatkowo w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku spółki Sapiens oraz Formula Systems (segment Formula Systems) wykupiły wyemitowane wcześniej obligacje. Wpływ gotówki z tego tytułu wyniósł w ciągu okresu 9 miesięcy zakończonego 30 września 2021 roku 75,6 mln PLN w spółce Sapiens oraz 40,1 mln PLN w spółce Formula Systems.
- Wpływy z tytułu emisji obligacji w całości dotyczą segmentu Formula Systems i w okresie sprawozdawczym wyniosły 193,5 mln PLN. Cała ta kwota dotyczy spółki Formula Systems.

8. Pozostałe noty objaśniające

8.1. Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe na dzień 30 września 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku zostały przedstawione w poniższej tabeli:

Zobowiązania warunkowe	30 września 2021 roku	31 grudnia 2020 roku
	mln PLN	mln PLN
Zobowiązania z tytułu gwarancji dobrego wykonania		
Zobowiązania wymagalne do 3 miesięcy	14,2	37,3
Zobowiązania wymagalne od 3 do 12 miesięcy	196,4	207,7
Zobowiązania wymagalne od 1 roku do 5 lat	165,5	118,8
Zobowiązania wymagalne powyżej 5 lat	4,5	7,2
Razem	380,6	371,0
Zobowiązania z tytułu gwarancji bankowych i ubezpieczeniowych		
Zobowiązania wymagalne do 3 miesięcy	-	3,8
Zobowiązania wymagalne od 3 do 12 miesięcy	28,5	23,8
Zobowiązania wymagalne od 1 roku do 5 lat	4,5	6,7
Zobowiązania wymagalne powyżej 5 lat	-	-
Razem	33,0	34,3
Pozostałe zobowiązania warunkowe	-	2,9

W ocenie Zarządu prawdopodobieństwo realizacji zobowiązań wynikających z przedstawionych w tabeli powyżej gwarancji dobrego wykonania jest znikome, jednak ze względu na wartość kwoty postanowiono o sporządzeniu stosownego ujawnienia w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Asseco.

Żadne z opisanych wyżej zobowiązań gwarancyjnych nie spełniają definicji gwarancji finansowej zgodnie z MSSF 9 i w konsekwencji nie są one ujęte w zobowiązaniach bilansowych Grupy na dzień 30 września 2021 roku ani na dzień 31 grudnia 2020 roku.

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem żadna ze spółek Grupy nie udzieliła nowej istotnej gwarancji i/lub poręczenia. Na dzień 30 września 2021 roku wartości gwarancji udzielonych przez Asseco Central Europe a.s. wynoszą odpowiednio 4,4 mln EUR (20,4 mln PLN) dla spółki Prosoft Kosice a.s. oraz 100 mln CZK (18,6 mln PLN) dla spółki Asseco Central Europe, a.s. (Republika Czeska), a wartość gwarancji i poręczeń udzielonych w grupie ASEE wynosi 6,7 mln PLN.

Spory sądowe nierozstrzygnięte na datę bilansową

Na dzień 30 września 2021 roku w Jednostce Dominującej w toku były dwa sporne postępowania sądowe wszczęte przez tego samego powoda, w których wartość przedmiotu sporu wynosiła łącznie ok. 13,3 mln PLN. Zarząd Jednostki Dominującej dokonał oceny zasadności roszczeń będących przedmiotem wskazanych postępowań spornych i uznał je za bezzasadne oceniając, że ryzyko wypływu korzyści ekonomicznych z Jednostki Dominującej jest na tyle znikome, że nie zaistniała potrzeba utworzenia żadnej rezerwy. W opisywanych sporach roszczenia dotyczą nieuzasadnionych żądań przeniesienia autorskich praw majątkowych do oprogramowania Jednostki Dominującej na powoda oraz rozszerzenia udzielonych licencji.

W Jednostce Dominującej w okresie sprawozdawczym toczył się również spór sądowy, w którym powód wniósł roszczenie o zapłatę kwoty 17,1 mln PLN (Jednostka Dominująca została pozwana solidarnie ze spółką Asseco Data Systems S.A.). Zarząd Spółki ocenił roszczenie i uznał, że żądania przedstawione w pozwie są całkowicie nieuzasadnione. Tym samym stwierdził, że nie ma podstaw do tworzenia jakichkolwiek rezerw na dzień 30 września 2021 roku. Dodatkowo w sierpniu 2021 roku Jednostka Dominująca wraz ze spółką Asseco Data Systems S.A. złożyły w tej sprawie pozew o zapłatę odszkodowania z tytułu szkód poniesionych w wyniku bezpodstawnego złożenia przez powoda oświadczenia o odstąpieniu od umowy.

Ponadto, w lutym 2021 roku Jednostce Dominującej doręczono pozew od jednego z klientów o zapłatę kar umownych z tytułu przekroczenia czasów wynikających z umowy utrzymania. Kwota pozwu opiewała na 3,0 mln PLN. Sprawa została zakończona po dniu bilansowym ugodą sądową, zgodnie z którą Jednostka Dominująca zapłaciła 0,3 mln PLN.

Na dzień 30 września 2021 roku kwota roszczeń, na którą opiewają pozwy sądowe złożone przeciwko spółce Asseco Data Systems S.A., wynosi łącznie 18,2 mln PLN. Na wartość tę składa się głównie wspomniane powyżej roszczenie w wysokości 17,1 mln PLN, w ramach którego spółka Asseco Data Systems S.A. występuje jako strona odpowiedzialna solidarnie z Asseco Poland S.A. Dodatkowo w bieżącym okresie sprawozdawczym spółka Asseco Data Systems S.A. podpisała ugodę w zakresie otrzymanego wcześniej pozwu o zapłatę wierzytelności w wysokości 0,9 mln PLN, której podstawą było żądanie zapłaty kwot będących przedmiotem przelewu wierzytelności w związku ze współpracą na podstawie umowy konsorcjum z 2016 roku. Zgodnie z podpisaną ugodą, spółka Asseco Data Systems S.A. w dniu 15 lipca 2021 roku dokonała płatności na rzecz pozywającego w wysokości 0,7 mln PLN.

W okresie sprawozdawczym spółka Asseco Business Solutions S.A. prowadziła sprawę w związku z decyzją Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z grudnia 2013 roku nakładającą na Asseco Business Solutions karę. Kara związana była z postępowaniem prowadzonym przez UOKiK dotyczącym stosowania niedozwolonych zapisów w umowach zawartych przez Spółkę (i jej poprzedników prawnych) z dystrybutorami oprogramowania marki Wapro. Sprawa została opisana w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Asseco za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku, a rezerwa na całą kwotę kary została utworzona w roku 2013. W okresie sprawozdawczym, w dniu 28 czerwca 2021 roku Sąd Apelacyjny w Warszawie oddalił w całości wniesioną w 2020 roku apelację spółki. Asseco Business Solutions może wnieść od wyżej wymienionego orzeczenia Sądu Apelacyjnego skargę kasacyjną do Sądu Najwyższego w terminie 2 miesięcy od otrzymania wyroku z uzasadnieniem. Decyzja o ewentualnym wniesieniu skargi kasacyjnej nie została jeszcze podjęta.

W okresie sprawozdawczym przeciwko spółce DahliaMatic S.A. został wszczęty spór sądowy, w którym powód wniósł roszczenie o zapłatę kwoty 12,1 mln PLN tytułem kary umownej. Na dzień 30 września 2021 roku wszystkie salda należności od powoda zostały odpisane, a Zarząd spółki dokonał oceny zasadności roszczeń będących przedmiotem wskazanych postępowań spornych i uznał je za bezzasadne. Tym samym stwierdził, że nie ma podstaw do tworzenia dodatkowych rezerw na dzień 30 września 2021 roku.

W okresie sprawozdawczym w grupie ACE (segment Asseco International) toczył się spór dotyczący opóźnienia w dostawie systemu informatycznego dla klienta na Słowacji. Spór zakończył się w trzecim kwartale 2021 roku podpisaniem ugody, w wyniku której Grupa zapłaciła karę umowną w wysokości 1,3 mln EUR (6 mln). Zapłata kary nie obciążyła wyników Grupy, ponieważ odpowiednie zobowiązanie zostało ujęte w latach ubiegłych, a dodatkowo w wyniku ugody Grupa rozpoznała nieujęte wcześniej przychody z realizacji umowy w kwocie 1,4 mln EUR (6,4 mln PLN). Poza tym sporem, w roku 2021 toczyło się postępowanie przed urzędem antymonopolowym w Czechach dotyczące udziału w przetargu, w którym jedna ze spółek z grupy ACE była poddostawcą. Kwota potencjalnej kary wynosi 15 mln CZK (2,7 mln PLN), ale zarząd Grupy ACE uważa ryzyko zapłacenia kary w tej wysokości za bardzo mało prawdopodobne i dlatego nie utworzono w związku z nią żadnej rezerwy.

Poza tym w Grupie ACE w okresie sprawozdawczym toczył się jeszcze tylko jeden istotny spór, który wszedł na etap postępowania sądowego. Kwota pozwu opiewa na 115,7 mln CZK (21 mln PLN) i dotyczy roszczenia o zapłatę kar umownych. Zarząd Grupy ACE uważa roszczenie powoda za bezzasadne i w związku z tym wniósł kontrpozew opiewający na kwotę 102,9 mln CZK (18,7 mln PLN) tytułem zadośćuczynienia za utracony kontrakt.

W okresie sprawozdawczym spółka Asseco Spain S.A. pozwała jednego ze swoich klientów za bezpodstawne jednostronne zerwanie umowy, która obowiązywać miała do końca 2026 roku. Asseco Spain rości sobie prawa do rekompensaty za zerwanie umowy. Dodatkowo spółka pozwała tego samego klienta oraz jego nowego dostawcę o naruszenie praw własności intelektualnej. Sprawa jest obecnie rozpatrywana przez sąd w Madrycie. Grupa ocenia, że prawdopodobieństwo wygrania sprawy sądowej jest wysokie.

W okresie sprawozdawczym w grupie Matrix IT (segment Formula Systems) toczyły się postępowania sądowe na łączną kwotę 20,4 mln NIS (25,2 mln PLN). W ocenie zarządu Grupy Matrix oraz Grupy Asseco, w oparciu o ocenę prawną doradców Grupy, rezerwy dotyczące toczących się spraw sądowych ujęte w niniejszym sprawozdaniu są utworzone w odpowiedniej wysokości, by pokryć ewentualne ryzyka wynikające z toczonych sporów.

W okresie sprawozdawczym w grupie Magic (segment Formula Systems) toczyło się postępowania sądowe na łączną kwotę 34,1 mln NIS (ok. 42,1 mln PLN), zakończone wyrokiem sądu arbitrażowego, w wyniku którego Magic zapłacił na rzecz pozującego kwotę 5,2 mln NIS (6,4 mln PLN). Kwota zapłaty została ujęta w rachunku wyników zaprezentowanym w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Na dzień 30 września 2021 roku w grupie Magic nie toczyły się żadne inne istotne postępowania sądowe.

W okresie sprawozdawczym w grupie Zap (nabytej w drugim kwartale 2021 roku przez spółkę Formula Systems) toczyły się sprawy sądowe na łączną kwotę 797,8 mln NIS (986,4 mln PLN), natomiast w wyniku obniżenia kwoty pozwu w największej sprawie w trzecim kwartale 2021 roku, łączne saldo spraw sądowych toczących się na dzień 30 września 2021 roku wynosi 79,3 mln NIS (98,0 mln PLN). Wszystkie te sprawy toczyły się już przed akwizycją grupy, a ewentualne roszczenia wynikające z pozwów zostały zdaniem zarządu Formuli w odpowiedniej wysokości zabezpieczone w umowie akwizycyjnej i tym samym, nie powinny obciążać wyników Grupy Asseco w przyszłości.

W roku 2020 spółka Formula Systems (1985) Ltd oraz członkowie jej organów zarządzających osobiście zostali pozwani przez akcjonariusza mniejszościowego spółki (posiadającego 28 akcji spółki, tj. 0,0001% akcji). Pozew dotyczy prawidłowości przyznania w 2020 roku planu opcyjnego Panu Guyowi Bernsteinowi (CEO Spółki), którego warunki i wartość opisano w nocie 5.2 w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2020, a który został przyznany CEO na drodze unieważnienia decyzji WZA poprzez uchwałę Rady Dyrektorów Spółki (Board of Directors). Akcjonariusz w pozwie kwestionuje prawidłowość przyjętej procedury, a także podnosi zarzut nieprawidłowości przy procedowaniu planów opcyjnych z 2011 i 2012 roku. Pozew dotyczy również wynagrodzenia CFO spółki. Zarzut akcjonariusza dotyczy działania na szkodę akcjonariuszy mniejszościowych. Spółka, po zasięgnięciu opinii doradców prawnych, uznaje wniesiony pozew za bezzasadny przyjmując, że zarówno Rada Dyrektorów, jak i pozostałe osoby zarządzające spółką (w tym: CEO i CFO) działały zgodnie z prawem. Spółka Formula Systems (1985) Ltd o szczegółach pozwu poinformowała SEC w formularzach 6-K dostępnych do publicznej wiadomości. W okresie sprawozdawczym status tej sprawy nie uległ istotnym zmianom.

W ocenie Zarządu rezerwy dotyczące toczących się spraw sądowych ujęte w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym są utworzone w odpowiedniej wysokości, by pokryć ewentualne ryzyka wynikające z toczących się w Grupie sporów.

Poza opisanymi powyżej, w prezentowanym okresie sprawozdawczym przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej nie toczyły się istotne postępowania dotyczące zobowiązań albo wierzytelności spółek z Grupy Asseco.

8.2. Sezonowość i cykliczność

Rozkład przychodów ze sprzedaży Grupy w poszczególnych kwartałach roku podlega niewielkiej sezonowości. Przychody w czwartym kwartale są zwykle nieznacznie wyższe niż w pozostałych kwartałach, ponieważ duża ich część generowana jest przez sprzedaż usług IT dla dużych przedsiębiorstw i instytucji państwowych. Podmioty te w ostatnich miesiącach roku dokonują często większych zakupów inwestycyjnych sprzętu i licencji.

8.3. Zatrudnienie

Liczba osób zatrudnionych w spółkach Grupy na dzień	30 września 2021 roku	31 grudnia 2020 roku
Zarząd Jednostki Dominującej	10	10
Zarządy jednostek z Grupy	211	184
Działy produkcyjne	25 208	24 455
Działy handlowe	1 628	1 393
Działy administracyjne	2 091	1 967
Razem	29 148	28 009

Liczba osób zatrudnionych w spółkach Grupy na dzień	30 września 2021 roku	31 grudnia 2020 roku
Segment Asseco Poland	3 362	3 382
Segment Asseco International	7 407	7 204
Segment Formula Systems	18 379	17 423
Razem	29 148	28 009

8.4. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym

- Nabycie spółki w grupie Matrix

W dniu 4 października 2021 roku spółka Matrix I.I. Integration & Infrastructures Ltd. nabyła 60% udziałów w spółce AVB Technology Ltd z siedzibą w Izraelu. Cena nabycia wynosi ok. 4,6 mln ILS (5,7 mln PLN).

- Nabycie spółki w grupie ASEE

W dniu 25 października 2021 roku spółka Payten d.o.o. (Zagrzeb) podpisała umowę nabycia 100% udziałów w spółce Web Studio d.o.o. z siedzibą w Rijece (Chorwacja).

- Podwyższenie kapitału w spółce Asseco Cloud Sp. z o.o.

W dniu 29 października 2021 roku w spółce Asseco Cloud Sp. z o.o. nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego Spółki z dotychczasowej wysokości 5,2 mln PLN do kwoty 8,6 mln PLN, tj. o kwotę 3,4 mln PLN poprzez utworzenie 34 478 nowych udziałów o wartości nominalnej 100 PLN. Udziały w podwyższonym kapitale zakładowym zostaną pokryte w całości wkładem pieniężnym w kwocie 13,2 mln PLN. Nowo utworzone udziały objęła Jednostka Dominująca.

8.5. Znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych

Do dnia sporządzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku nie wystąpiły zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które nie zostały, a powinny być ujęte w niniejszym sprawozdaniu finansowym.



B. Komentarz oraz informacje dodatkowe do raportu kwartalnego Grupy Asseco

Grupa Asseco

po III kwartale 2021 roku – ujęcie non-IFRS

(dane nieaudytowane)

Przedstawione poniżej dane non-IFRS nie podlegają badaniu ani przeglądom przez niezależnego biegłego rewidenta. Dane non-IFRS nie są danymi finansowymi zgodnie z MSSF UE. Dane non-IFRS nie są jednolicie definiowane oraz obliczane przez inne podmioty, a w konsekwencji mogą nie być porównywalne do danych prezentowanych przez inne podmioty, w tym podmioty prowadzące działalność w tym samym sektorze, co Grupa Asseco. Przedmiotowe informacje finansowe powinny być analizowane wyłącznie jako dodatkowe, nie zaś zastępujące informacje finansowe sporządzone zgodnie z MSSF UE. Danym non-IFRS nie należy przypisywać wyższego poziomu istotności niż pomiarom bezpośrednio wynikającym ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego.

1. Wybrane dane finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku w ujęciu non-IFRS

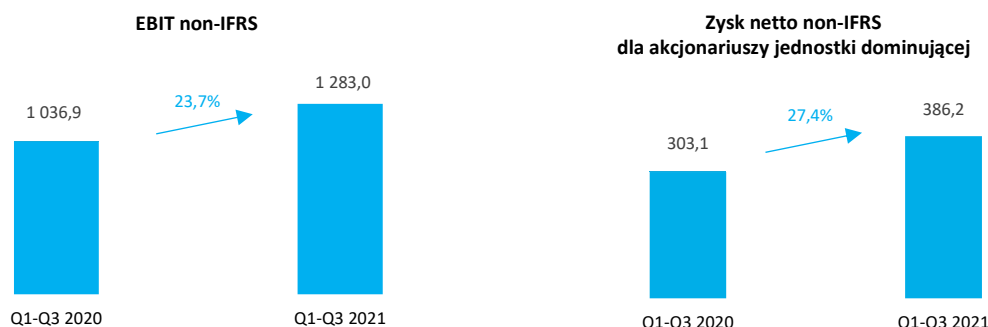
Podsumowanie finansowe i operacyjne:

- **Bardzo dobre** wyniki finansowe Grupy:
 - wzrost przychodów ze sprzedaży o **18,2%** do **10 293 mln PLN**
 - wzrost EBIT non-IFRS o **23,7%** do **1 283 mln PLN**
 - wzrost zysku netto non-IFRS o **27,4%** do **386 mln PLN**
- Zwiększenie sprzedaży Grupy we **wszystkich sektorach i segmentach** działalności
- Silna **dywersyfikacja** biznesu (geograficzna, sektorowa, produktowa)
 - **89%** przychodów z rynków zagranicznych
 - **41%** przychodów – sektor przedsiębiorstw, **35%** – bankowość i finanse, **24%** – instytucje publiczne
 - **79%** przychodów ze sprzedaży własnego oprogramowania i usług

Wybrane skonsolidowane dane finansowe za okres III kwartałów 2021 roku w ujęciu non-IFRS

Dla oceny sytuacji finansowej i rozwoju działalności biznesowej Grupy Asseco ważną informację stanowią podstawowe dane publikowane w ujęciu non-IFRS. Są one uzupełnieniem dla danych raportowanych zgodnie ze standardem IFRS.

Ujęcie non-IFRS obejmuje korekty o koszt amortyzacji wartości niematerialnych rozpoznanych w ramach rozliczenia połączenia (PPA), o koszty transakcji z pracownikami rozliczane w formie instrumentów kapitałowych (SBP) oraz o przychody i koszty finansowe związane z transakcjami nabycia (M&A) i sprzedaży spółek (oraz związane z nimi efekty podatkowe).



Skonsolidowane wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Asseco w ujęciu non-IFRS

mIn PLN	Q3 2021	Q3 2020 (przekształcone)	Zmiana Q3'21 / Q3'20	Q1-Q3 2021	Q1-Q3 2020 (przekształcone)	Zmiana Q1-Q3'21 / Q1-Q3'20
Przychody ze sprzedaży	3 502,1	2 938,1	19,2%	10 293,1	8 708,8	18,2%
Oprogramowanie i usługi własne	2 770,9	2 330,7	18,9%	8 102,9	6 984,6	16,0%
EBIT non-IFRS	457,0	362,0	26,2%	1 283,0	1 036,9	23,7%
PPA & SBP	84,0	63,0	33,3%	238,0	184,4	29,1%
Zysk netto non-IFRS dla akcjonariuszy jednostki dominującej	136,8	102,4	33,6%	386,2	303,1	27,4%
PPA & SBP & M&A	16,4	11,7	40,2%	24,0	35,6	(32,6%)
EBITDA non-IFRS	574,8	481,8	19,3%	1 637,6	1 389,0	17,9%

EBITDA = EBIT + amortyzacja + SBP

2. Podsumowanie i analiza wyników Grupy Kapitałowej Asseco za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku

Skonsolidowane wyniki finansowe

Rachunek zysków i strat

Skonsolidowane wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Asseco za okresy 3 oraz 9 miesięcy zakończonych dnia 30 września 2021 roku oraz za analogiczne okresy poprzedniego roku zaprezentowano w poniższej tabeli:

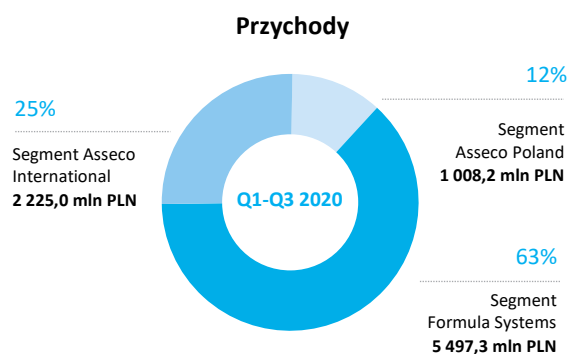
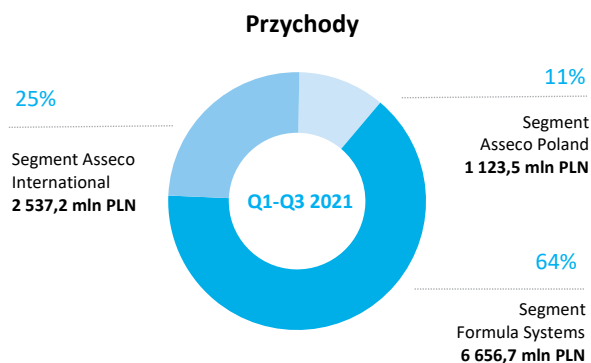
młn PLN	Q3 2021	Q3 2020 (przekształcone)	Zmiana Q3'21 / Q3'20	Q1-Q3 2021	Q1-Q3 2020 (przekształcone)	Zmiana Q1-Q3'21 / Q1-Q3'20
Przychody ze sprzedaży	3 502,1	2 938,1	19,2%	10 293,1	8 708,8	18,2%
Oprogramowanie i usługi własne	2 770,9	2 330,7	18,9%	8 102,9	6 984,6	16,0%
Zysk/strata brutto na sprzedaży	810,7	643,0	26,1%	2 314,4	1 871,3	23,7%
Koszty sprzedaży	(188,9)	(145,2)	30,1%	(553,6)	(436,1)	26,9%
Koszty ogólnego zarządu	(248,8)	(196,9)	26,4%	(710,1)	(572,6)	24,0%
Pozostała działalność operacyjna	-	(1,9)	-	(5,7)	(10,1)	(43,6%)
EBIT	373,0	299,0	24,7%	1 045,0	852,5	22,6%
Zysk netto przypadający Akcjonariuszom Jednostki Dominującej	120,4	90,7	32,7%	362,2	267,5	35,4%
EBITDA	562,9	476,9	18,0%	1 596,4	1 373,5	16,2%

EBITDA = EBIT+ amortyzacja.

Struktura przychodów – segmenty działalności

Strukturę przychodów w poszczególnych segmentach w okresach 3 oraz 9 miesięcy zakończonych dnia 30 września 2021 roku oraz za analogiczne okresy poprzedniego roku zaprezentowano w poniższej tabeli:

Przychody ze sprzedaży według segmentów	Q3 2021	Q3 2020 (przekształcone)	Zmiana Q3'21 / Q3'20	Q1-Q3 2021	Q1-Q3 2020 (przekształcone)	Zmiana Q1-Q3'21 / Q1-Q3'20
Segment Asseco Poland	372,4	365,5	1,9%	1 123,5	1 008,2	11,4%
Segment Formula Systems	2 290,8	1 859,0	23,2%	6 656,7	5 497,3	21,1%
Segment Asseco International	845,9	720,9	17,3%	2 537,2	2 225,0	14,0%
Eliminacje	(7,0)	(7,3)	(4,7%)	(24,3)	(21,7)	12,0%
Razem	3 502,1	2 938,1	19,2%	10 293,1	8 708,8	18,2%

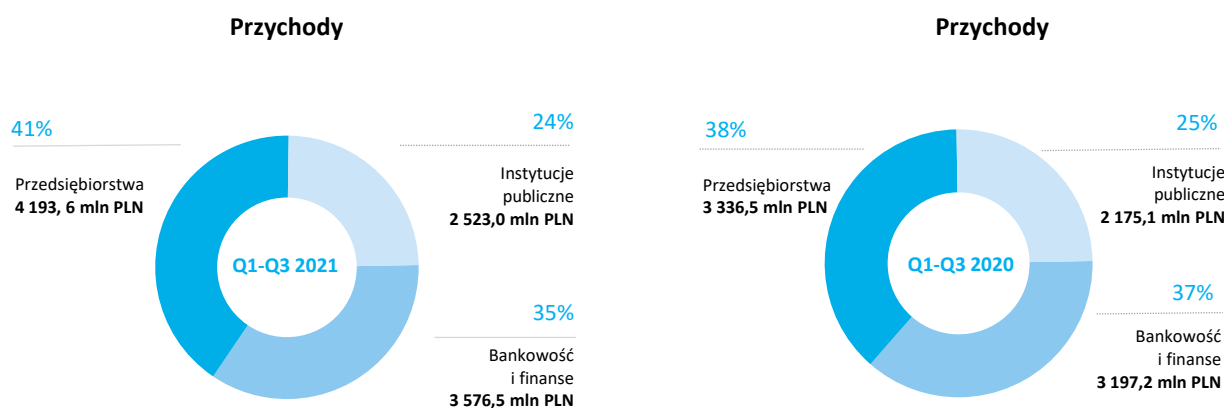


Dane uwzględniają sprzedaż między segmentami.

Struktura przychodów – sektory działalności

Strukturę przychodów po sektorach w okresach 3 oraz 9 miesięcy zakończonych dnia 30 września 2021 roku oraz za analogiczne okresy poprzedniego roku zaprezentowano w poniższej tabeli:

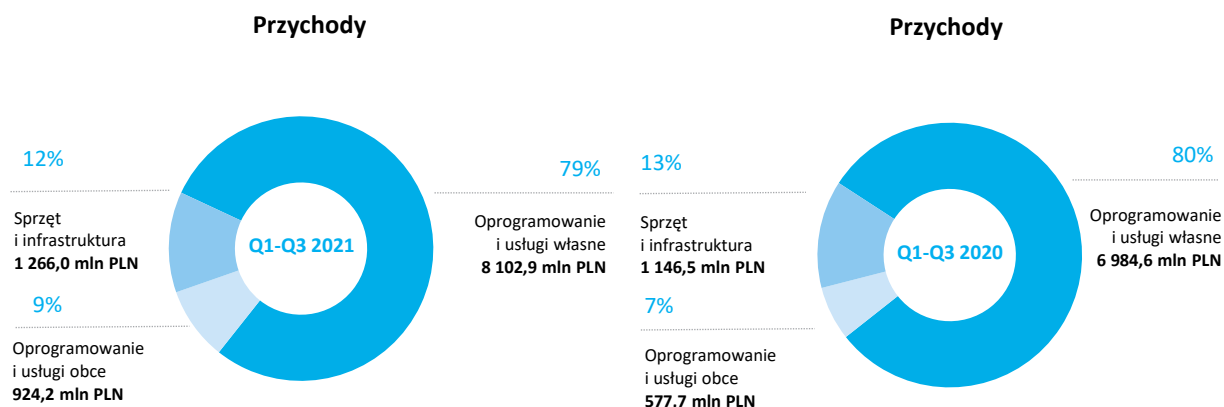
Przychody ze sprzedaży według sektorów	Q3 2021	Q3 2020 (przekształcone)	Zmiana Q3'21 / Q3'20	Q1-Q3 2021	Q1-Q3 2020 (przekształcone)	Zmiana Q1-Q3'21 / Q1-Q3'20
Bankowość i finanse	1 229,5	1 066,4	15,3%	3 576,5	3 197,2	11,9%
Przedsiębiorstwa	1 423,7	1 064,7	33,7%	4 193,6	3 336,5	25,7%
Instytucje publiczne	848,9	807,0	5,2%	2 523,0	2 175,1	16,0%
Razem	3 502,1	2 938,1	19,2%	10 293,1	8 708,8	18,2%



Struktura przychodów – produkty

Strukturę przychodów w podziale na produkty w okresach 3 oraz 9 miesięcy zakończonych dnia 30 września 2021 roku oraz za analogiczne okresy poprzedniego roku zaprezentowano w poniższej tabeli:

Przychody ze sprzedaży według rodzaju	Q3 2021	Q3 2020 (przekształcone)	Zmiana Q3'21 / Q3'20	Q1-Q3 2021	Q1-Q3 2020 (przekształcone)	Zmiana Q1-Q3'21 / Q1-Q3'20
Oprogramowanie i usługi własne	2 770,9	2 330,7	18,9%	8 102,9	6 984,6	16,0%
Oprogramowanie i usługi obce	337,6	183,8	83,7%	924,2	577,7	60,0%
Sprzęt i infrastruktura	393,6	423,6	(7,1%)	1 266,0	1 146,5	10,4%
Razem	3 502,1	2 938,1	19,2%	10 293,1	8 708,8	18,2%



Struktura walutowa przychodów

Poniżej zaprezentowano strukturę walutową sprzedaży za okresy 3 i 9 miesięcy zakończone dnia 30 września 2021 roku oraz za analogiczne okresy poprzedniego roku:

	Q3 2021	Q3 2020 (przekształcone)	Q1-Q3 2021	Q1-Q3 2020 (przekształcone)
ILS (nowy szekel izraelski)	39,5%	39,8%	40,1%	38,9%
EUR (euro)	17,9%	17,6%	17,9%	17,4%
USD (dolar amerykański)	18,0%	16,4%	16,8%	17,4%
PLN (złoty polski)	12,2%	13,6%	12,4%	12,9%
CZK (korona czeska)	1,8%	2,4%	2,1%	2,6%
RSD (dinar serbski)	1,9%	1,5%	1,8%	1,9%
GBP (funt brytyjski)	2,3%	2,7%	2,3%	2,2%
DKK (korona duńska)	1,6%	0,4%	1,7%	0,9%
Pozostałe waluty	4,8%	5,6%	4,9%	5,8%
Razem	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Przepływy pieniężne

W okresie trzech kwartałów 2021 roku środki pieniężne netto z działalności operacyjnej (CFO) Grupy Asseco były niższe niż w analogicznym okresie przed rokiem o 26,7% i wyniosły 821,3 mln PLN. Niższe przepływy odnotowano zwłaszcza w segmencie Formula Systems., gdzie budżet państwa zatwierdzony w Izraelu dopiero w listopadzie br. negatywnie wpłynął na rozliczenia z klientami sektora publicznego. Ponadto w segmencie Formula Systems wysokie przepływy operacyjne związane ze spłatą należności od klientów z sektora publicznego odnotowano w IV kwartale 2020 roku, co przełożyło się na niższy poziom wpływów w trzech kwartałach 2021 roku. Kolejnym powodem spadku przepływów operacyjnych r/r jest spłata zobowiązań handlowych w Asseco Spain, które są efektem wysokiego poziomu zamówień na koniec roku 2020.

W trakcie 9 miesięcy 2021 roku środki wykorzystane w działalności inwestycyjnej (CFI) były wyższe o 56,4% r/r i wyniosły 474,7 mln PLN. Odpływy środków pieniężnych z tytułu działalności finansowej (CFF) wyniosły 625,4 mln PLN wobec 603,2 mln PLN przed rokiem.

	Q1-Q3 2021	Q1-Q3 2020 (przekształcone)	Zmiana Q1-Q3 2021 / Q1-Q3 2020
CFO	821,3	1 120,2	(26,7%)
CFI	(474,7)	(303,5)	56,4%
CAPEX	(194,1)	(222,7)	(12,8%)
CFF	(625,4)	(603,2)	3,7%
Wypłata dywidendy	(258,1)	(249,8)	3,3%
Zmiana stanu środków pieniężnych	(278,8)	213,5	(230,6%)

CFO, tj. środki pieniężne netto z działalności operacyjnej.

CFI, tj. środki pieniężne netto wygenerowane (wykorzystane) z (w) działalności inwestycyjnej.

CAPEX obejmuje wydatki na nabycie aktywów trwałych i wartości niematerialnych, wydatki z tytułu prowadzonych projektów badawczo-rozwojowych oraz pomniejszenie z tytułu otrzymanych dotacji.

CFF, tj. środki pieniężne netto z działalności finansowej.

Analiza wskaźnikowa

Wskaźniki rentowności

Poniższa tabela prezentuje podstawowe wskaźniki rentowności Grupy za okresy 3 oraz 9 miesięcy zakończone dnia 30 września 2021 roku oraz za okresy porównywalne:

	Q3 2021	Q3 2020 (przekształcone)	Zmiana Q3'21 / Q3'20	Q1-Q3 2021	Q1-Q3 2020 (przekształcone)	Zmiana Q1-Q3'21 / Q1-Q3'20
Marża zysku brutto ze sprzedaży	23,1%	21,9%	1,2 p.p	22,5%	21,5%	1,0 p.p
Marża zysku EBITDA	16,1%	16,2%	(0,1) p.p	15,5%	15,8%	(0,3) p.p
Marża zysku operacyjnego	10,7%	10,2%	0,5 p.p	10,2%	9,8%	0,4 p.p
Marża zysku netto	7,5%	7,1%	0,4 p.p	7,4%	6,8%	0,6 p.p

Marża zysku brutto ze sprzedaży = zysk brutto ze sprzedaży / przychody ze sprzedaży.

Marża zysku EBITDA = EBITDA / przychody ze sprzedaży.

Marża zysku operacyjnego = zysk operacyjny / przychody ze sprzedaży.

Marża zysku netto = zysk netto / przychody ze sprzedaży.

W okresie 9 miesięcy 2021 roku skonsolidowana marża zysku EBITDA Grupy wynosiła 15,5% (spadek o 0,3 p.p.), a marża zysku operacyjnego 10,2% (wzrost o 0,4 p.p.). Marża zysku netto wyniosła 7,4% wobec 6,8% przed rokiem.

Poprawa marży operacyjnej widoczna była w segmentach Asseco Poland i Asseco International, gdzie wzrosła odpowiednio o 3,1 p.p. do 18,5% i 1,3 p.p. do 12,6%.

Wskaźniki płynności

Do analizy płynności Grupa Asseco wykorzystuje przede wszystkim pojęcie kapitału obrotowego, definiowanego jako różnicę pomiędzy aktywami obrotowymi a zobowiązaniami krótkoterminowymi. Kapitał obrotowy przedstawia skalę finansowania majątku obrotowego krótkoterminowymi kapitałami Grupy.

Poziom kapitału obrotowego na koniec września 2021 roku wyniósł 2 481,9 mln PLN wobec 2 331,4 mln PLN na koniec 2020 roku i 2 136,9 mln PLN na koniec września zeszłego roku.

Na koniec września br. wskaźniki płynności bieżącej, szybkiej i natychmiastowej utrzymały się na zbliżonych poziomach, do tych zanotowanych na koniec zeszłego roku, jak i na koniec września 2020 roku.

Wskaźnik bieżącej płynności utrzymuje się na stabilnym poziomie i kształtuje się w przedziale 1,2-2,0 powszechnie uznawanym za bezpieczny. Podobnie wskaźnik płynności szybkiej, który przekracza poziom 1,0 uznawany za godny zaufania.

Wskaźnik konwersji gotówki, mierzący pokrycie EBIT non-IFRS wolnymi przepływami gotówkowymi, na koniec trzech kwartałów br. wyniósł 52%, co wynika z opisanego powyżej poziomu przepływów z działalności operacyjnej (CFO). Należy odnotować, że wskaźnik konwersji gotówki za ostatnie 12 miesięcy kształtował się na wysokim i bezpiecznym poziomie wynoszącym 82%.

Poniższa tabela prezentuje podstawowe wskaźniki płynności Grupy na dzień 30 września 2021 roku oraz w okresach porównywalnych:

	30 września 2021	31 grudnia 2020 (przekształcone)	30 września 2020 (przekształcone)
Kapitał obrotowy (mln PLN)	2 481,9	2 331,4	2 136,9
Wskaźnik płynności bieżącej	1,5	1,5	1,6
Wskaźnik płynności szybkiej	1,4	1,4	1,4
Wskaźnik natychmiastowej płynności	0,6	0,6	0,6
Wskaźnik konwersji gotówki	52%	115%	93%

Kapitał obrotowy = aktywa obrotowe (krótkoterminowe) - zobowiązania krótkoterminowe.

Wskaźnik płynności bieżącej = aktywa obrotowe (krótkoterminowe) / zobowiązania krótkoterminowe.

Wskaźnik płynności szybkiej = (aktywa obrotowe - zapasy - rozliczenia międzyokresowe) / zobowiązania krótkoterminowe.

Wskaźnik natychmiastowej płynności = środki pieniężne i depozyty krótkoterminowe / zobowiązania krótkoterminowe.

Wskaźnik konwersji gotówki = FCF / EBIT non-IFRS.

Wskaźniki zadłużenia

Poniższa tabela prezentuje podstawowe wskaźniki zadłużenia Grupy na dzień 30 września 2021 roku oraz w okresach porównywalnych:

	30 września 2021	31 grudnia 2020	30 września 2020
Wskaźnik zadłużenia ogólnego	46,3%	46,4%	46,2%
Dług / kapitał własny	36,1%	33,3%	36,9%
Dług / (dług + kapitał własny)	26,5%	25,0%	26,9%

Wskaźnik zadłużenia ogólnego = (zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe) / aktywa.

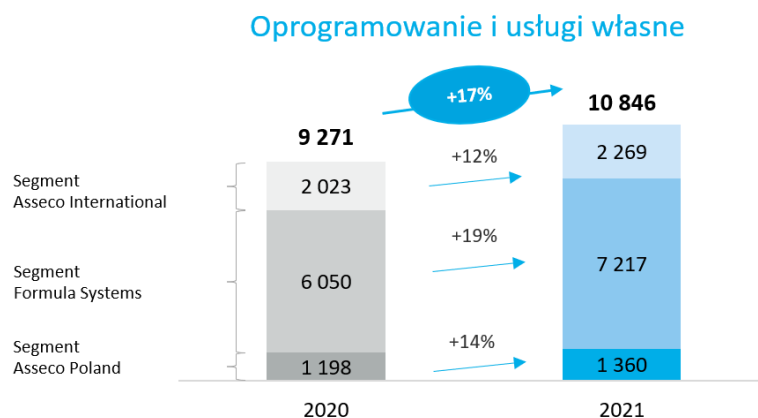
Dług / kapitał własny = (oprocentowane kredyty bankowe + dłużne papiery wartościowe + zobowiązania z tytułu leasingu) / kapitał własny.

Dług / (dług + kapitał własny) = (oprocentowane kredyty bankowe + dłużne papiery wartościowe + zobowiązania z tytułu leasingu) / (oprocentowane kredyty bankowe + dłużne papiery wartościowe + zobowiązania z tytułu leasingu + kapitał własny).

Zarówno poziom zadłużenia ogólnego, jak i poziom relacji długu do kapitałów własnych należy uznać za bardzo bezpieczne w porównaniu ze standardami światowymi. Jest to odzwierciedleniem konserwatywnej polityki finansowej Zarządu Grupy.

Skonsolidowany portfel zamówień na 2021 rok

W porównaniu do portfela zamówień prezentowanego w listopadzie 2020 roku



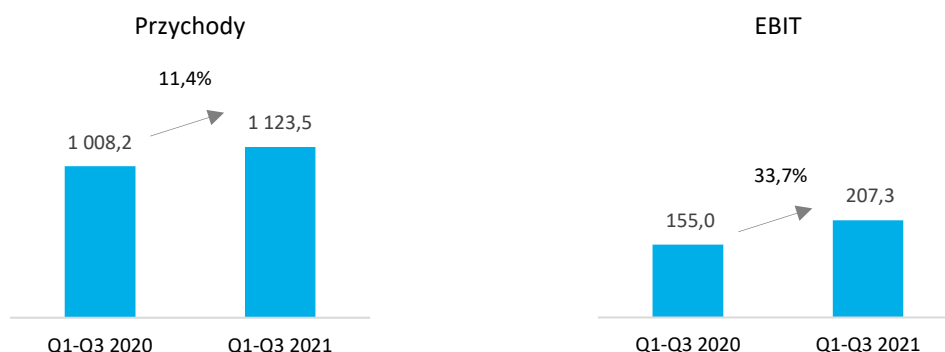
Kwoty w mln PLN.

Przeliczając backlog 2021 według kursów jakimi został przeliczony backlog 2020, zmiana wynosi: **+14%**.

Wartość portfela zamówień na 2021 rok na dzień 17 listopada 2021 roku; wartość portfela zamówień na 2020 rok na dzień 17 listopada 2020 roku.

3. Czynniki i znaczące zdarzenia mające wpływ na osiągnięte wyniki finansowe

3.1 Segment Asseco Poland



Poniższa tabela prezentuje wybrane dane finansowe segmentu Asseco Poland za okresy 3 oraz 9 miesięcy zakończone 30 września 2021 roku oraz okresy porównywalne:

mln PLN	Q3 2021	Q3 2020 (przekształcone)	Zmiana Q3'21 / Q3'20	Q1-Q3 2021	Q1-Q3 2020 (przekształcone)	Zmiana Q1-Q3'21 / Q1-Q3'20
Przychody ze sprzedaży*	372,4	365,5	1,9%	1 123,5	1 008,2	11,4%
EBIT	70,0	60,2	16,3%	207,3	155,0	33,7%
Marża zysku EBIT	18,8%	16,5%	2,3 p.p	18,5%	15,4%	3,1 p.p
EBIT non-IFRS	73,8	64,3	14,8%	218,7	167,2	30,8%
Marża zysku EBIT non-IFRS	19,8%	17,6%	2,2 p.p	19,5%	16,6%	2,9 p.p
EBITDA	91,5	84,2	8,7%	270,9	225,1	20,3%
Marża zysku EBITDA	24,6%	23,0%	1,6 p.p	24,1%	22,3%	1,8 p.p
CFO BT	78,2	54,8	42,7%	199,7	179,5	11,3%
CAPEX	(16,2)	(26,4)	(38,6%)	(47,6)	(67,2)	(29,2%)
Wydatki z tytułu leasingu	(3,1)	(9,3)	(66,7%)	(9,2)	(27,9)	(67,0%)
FCF	58,9	19,1	208,4%	142,9	84,4	69,3%
Wskaźnik konwersji gotówki	79,8%	29,7%	50,1 p.p	65,3%	50,5%	14,9 p.p
Środki pieniężne (okres porównywalny – 31 grudnia 2020)	255,2	271,7	(6,1%)	255,2	271,7	(6,1%)
Dług odsetkowy (okres porównywalny – 31 grudnia 2020)**	(73,7)	(85,1)	(13,4%)	(73,7)	(85,1)	(13,4%)
w tym kredyty, pożyczki i wyemitowane obligacje	(0,6)	(4,8)	(87,5%)	(0,6)	(4,8)	(87,5%)
w tym leasing	(73,1)	(80,3)	(9,0%)	(73,1)	(80,3)	(9,0%)

* Przychody ze sprzedaży na rzecz klientów zewnętrznych segmentu oraz sprzedaż pomiędzy segmentami.

** Zadłużenie na rzecz podmiotów spoza Grupy.

EBIT = zysk z działalności operacyjnej.

EBIT non-IFRS = EBIT + PPA + SBP, gdzie PPA to koszt amortyzacji wartości niematerialnych rozpoznanych w ramach rozliczenia połączenia, a SBP to koszty transakcji z pracownikami rozliczane w formie instrumentów kapitałowych.

EBITDA = EBIT + amortyzacja.

CFO BT = środki pieniężne z działalności operacyjnej, tj. przed zapłaconym podatkiem dochodowym.

CAPEX = wydatki na aktywa trwałe segmentu.

FCF = [CFO BT] - [CAPEX] - [wydatki z tytułu leasingu].

Wskaźnik konwersji gotówki = (FCF) / (EBIT non-IFRS).

W okresie styczeń-wrzesień 2021 roku przychody Grupy wygenerowane w segmencie Asseco Poland wyniosły 1 123,5 mln PLN wobec 1 008,2 mln PLN w tym samym okresie poprzedniego roku. Zysk operacyjny wyniósł 207,3 mln PLN wobec 155,0 mln PLN w 9 pierwszych miesiącach 2020 roku. Segment Asseco Poland odpowiadał w okresie sprawozdawczym za 11% sprzedaży Grupy.

W obszarze bankowości i finansów w trakcie 9 pierwszych miesięcy 2021 roku Asseco Poland, będące największym kontrybutorem segmentu polskiego, kontynuowało prace z dotychczasowymi klientami, w ramach

których realizowało m.in. długoterminowe umowy serwisowe, odpowiadające za ok. 40% przychodów tego obszaru.

Asseco Poland prowadziło działania sprzedażowe, mające na celu pozyskanie kolejnych projektów, zarówno w Polsce, jak i na rynkach zagranicznych – rozszerzyło współpracę z takimi instytucjami jak Bank Ochrony Środowiska, Volkswagen Bank czy Raiffeisen Bank International AG.

W okresie trzech kwartałów 2021 roku Spółka podpisała kontrakt na wykonanie projektu migracji danych w ramach akwizycji i połączenia technologicznego dwóch istotnych banków komercyjnych na polskim rynku. Asseco jest odpowiedzialne w projekcie za transformację i rekondycję danych. Projekt ten jest o tyle znaczący również dla całego, konsolidującego się rynku bankowego, że wprowadza Asseco jako nowego, poważnego gracza na rynku fuzji i przejęć w sektorze banków komercyjnych. Dotychczas tego typu przedsięwzięcia były prowadzone przez wąskie grono amerykańskich spółek konsultingowych. W perspektywie kilku lat ten rynek może okazać się bardzo istotnym z punktu widzenia potencjału projektów usługowych.

W raportowanym okresie Asseco Poland realizowało też pierwszy etap, podpisanej w IV kwartale 2020 roku, umowy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego na usługę utrzymania, optymalnego rozwoju oraz transformacji systemu def2000 do postaci otwartej, umożliwiającej dalsze utrzymanie i rozwój systemu bez istotnych ograniczeń technologicznych i prawnych.

Spółka podpisała umowę z jedną z instytucji z rynku „automotive finance” na realizację portalu klienta z funkcjonalnościami leasingowymi i bankowymi. Portal umożliwi klientom i użytkownikom skorzystanie z usług chatbota i wyposażony zostanie w najnowsze rozwiązanie Asseco Advanced Customer Intelligence, pozwalające na budowanie dedykowanych ofert dla klientów instytucji finansowej.

Warto zaznaczyć, że Asseco kolejny rok z rzędu zwyciężyło w konkursie Global Finance „The Innovators 2021”. W tegorocznej edycji konkursu Spółka zdobyła tytuł „The Outstanding FinTech Innovator in Central and Eastern Europe for 2021” za rozwój systemu analitycznego Asseco Customer Intelligence (ACI) i użyte w nim modele machine learning oraz nagrodę w kategorii „Best Financial Innovation Lab”, która przyznawana jest organizacjom pracującym nad innowacyjnymi rozwiązaniami dedykowanymi branży finansowej. System ACI został również nagrodzony przez Fundację Lendtech, która doceniła wkład Asseco w rozwój ekosystemu digital lending, wybitne osiągnięcia oraz pozytywny wpływ na rozwój sektora lendtech w Polsce.

W ramach projektu Wspólnej Platformy Informatycznej, Asseco pracowało nad dalszym rozwojem koncepcji BooX (Bank out of the Box), która będzie podstawą oferty Spółki na rynki bankowe w Polsce i na świecie. Asseco BooX jest pierwszą w Polsce, kompleksową platformą technologiczną i procesową do sprzedaży oraz obsługi produktów finansowych. Platforma nie tylko daje dostęp do wszystkich systemów koniecznych do wykonywania usług bankowych, ale również obejmuje usługi IT BPO świadczone przez pracowników Asseco w cenie subskrypcji całości. Rozwiązanie, którego pierwszymi klientami są banki spółdzielcze, jest oferowane także dla banków komercyjnych i fintechów. BooX jako mogąca działać w chmurze platforma subskrypcyjna, stanowi doskonałe rozwiązanie dla neobanków, banków podlegających konsolidacji, sandboxów testowych, regulacyjnych i rozwiązań typu marketplace (w e-commerce). Już na wczesnym etapie pozyskiwania licencji bankowej umożliwia nowym inicjatywom udowodnienie krajowemu regulatorowi wysokiej gotowości operacyjnej. Podmioty już obecne na rynku mogą wykorzystywać jej cechy (subskrypcja, praca w sandboxie technologicznym) w procesie testowania oraz uruchamiania nowych usług. Przeprowadzenie transformacji lub konsolidacji banków to naturalne zastosowanie platformy BooX. Innowacyjność niezbędną do rozwoju instytucji finansowych zapewni zastosowanie wbudowanych w platformę rozwiązań opracowanych w ramach Asseco Innovation Hub, np. voicebotów. Asseco BooX udostępniany jest w modelu subskrypcyjnym, ale może działać również tradycyjnie – w oparciu o zakup licencji. Operacyjnie pracuje w modelach: stacjonarnym, chmurowym lub hybrydowym. Zarówno dostępność poszczególnych funkcjonalności, jak i ponoszony przez instytucje koszt zależne są od faktycznego poziomu ich wykorzystywania.

Spółka kontynuowała także wieloletnią współpracę z największym bankiem w regionie, czyli PKO BP, w ramach której prowadziła działania związane m.in. z rozwojem i serwisem podstawowego systemu informatycznego obsługującego transakcje klientów PKO BP, systemu rozliczeń międzybankowych, w których uczestniczy bank, a także systemu służącego do zarządzania i rozliczeń kart debetowych w PKO BP.

W marcu bieżącego roku Asseco zostało członkiem wspierającym Polskiego Związku Instytucji Pożyczkowych (PZIP), który zrzesza podmioty rynku pożyczkowego oraz obszaru digital lending i fintech. Dołączenie do PZIP wpłynie na zacieśnienie współpracy z instytucjami pożyczkowymi oraz rozwój technologiczny tego sektora.

Ważnym obszarem biznesowym w segmencie Asseco Poland jest rynek bankowości spółdzielczej. Działające na rynku polskim spółki z Grupy Asseco obsługują ponad 410 banków spółdzielczych, a blisko 310 wspierają w obszarze nowoczesnej bankowości internetowej oferowanej w modelu Software as a Service (SaaS).

W okresie trzech kwartałów 2021 roku Asseco pracowało nad rozwiązaniami dla banków spółdzielczych obu polskich zrzeszeń. Między innymi kontynuowało projekt Zintegrowanego Rozwiązania Zrzeszeniowego (ZRZ), które realizuje z SGB-Bank. W ramach ZRZ SGB-Bank odpowiada za pozyskiwanie kolejnych banków spółdzielczych do projektu, Asseco zaś za wdrożenia i migracje, pełniąc również rolę integratora. Dotychczas zmigrowano do tego rozwiązania 34 banki spółdzielcze. Spółka jest także autorem unikalnego projektu – Wspólnej Platformy Informatycznej (WPI), będącej implementacją BooX (Bank out of the Box) dla banków spółdzielczych, realizowanej z bankami Grupy BPS. Jest to pierwsze rozwiązanie w Polsce, które można określić jako „bank w gniazdku”, zawierające wszystko, czego potrzebuje dzisiaj nowoczesna instytucja finansowa: system transakcyjny, bankowość internetową i mobilną, narzędzia sprawozdawcze i analityczne oraz intuicyjne rozwiązania omnikanalowe. Platformę można parametryzować w zależności od potrzeb. Procesy, które są podobne we wszystkich bankach (prowadzenie rachunkowości, rozliczeń, sprawozdawczości, zarządzanie ryzykami, przeciwdziałanie praniu pieniędzy, opracowywanie cen), dzięki rozwiązaniu mogą być ujednolicone i zautomatyzowane, a w konsekwencji prowadzić do obniżenia kosztów back-office’owych w każdej z instytucji. Platforma pozwala jednocześnie na indywidualne kształtowanie niezależnych dla każdego banku obszarów, jak np. budowanie oferty handlowej. WPI dostępna jest w modelu SaaS, co zmniejsza koszty związane z utrzymaniem odrębnej infrastruktury i zasobów do ich utrzymania. Spółka sfinalizowała w ubiegłym roku wdrożenia tej platformy w 2 bankach spółdzielczych, w bieżącym roku podpisała umowę na wdrożenie WPI w kolejnym banku spółdzielczym i prowadzi prace związane z pozyskiwaniem kolejnych klientów. WPI została nagrodzona w I edycji konkursu „Spółdzielcza Technologia Roku 2020” w kategorii „Kompleksowe rozwiązanie firm IT dedykowane dla bankowości spółdzielczej”. Konkurs zorganizował Związek Banków Polskich oraz Centrum Prawa Bankowego i Informacji.

W okresie sprawozdawczym Asseco Poland podpisało z Bankiem BPS umowę obejmującą wdrożenie nowego centralnego systemu bankowego, w tym głównego systemu transakcyjnego i hurtowni danych, oraz jego eksploatację z wykorzystaniem centrów przetwarzania danych Asseco. Zmiany dotyczyć będą również systemu bankowości internetowej nowej generacji dla klientów detalicznych i firmowych oraz aplikacji mobilnej. Umowa została podpisana na okres 10 lat z możliwością przedłużenia. Dodatkowo Spółka zawarła nowe kontrakty związane m.in. z dostosowaniem systemu defBank-Pro do współpracy z Payment HUB SGB-Bank w zakresie rozliczeń złotych Elixir i Sorbnet w 30 bankach spółdzielczych, wdrożeniem nowej funkcjonalności Baz Zewnętrznych (automatyczne pobieranie oraz weryfikacja danych klienta/podmiotu w zakresie beneficjenta rzeczywistego z Centralnym Rejestrem Beneficjentów Rzeczywistych) w systemie Asseco AML w 20 bankach spółdzielczych zapewniającej zgodność z dyrektywą AML V, kolejnymi projektami migracyjnymi, wdrożeniem funkcjonalności bankowości mobilnej Moje ID czy Miniaplikacji „Karty” umożliwiającej przeglądanie listy kart (kredytowych, debetowych, charge) klienta. Pozyskano również zamówienia związane z implementacją rozwiązania pozwalającego na obsługę umorzeń i spłat subwencji dla mikrofirm i MŚP w ramach Tarczy Finansowej PFR 1.0.

W raportowanym okresie Asseco uruchomiło nową aplikację mobilną BSGo, która zastąpi dotychczasową aplikację mToken Asseco MAA. Mobilna bankowość BSGo dla klientów banków spółdzielczych zapewnia szybki i wygodny dostęp do produktów bankowych w każdym miejscu przez 24/7/365. Działająca na urządzeniach przenośnych aplikacja powiązana jest z systemem bankowości internetowej. Stanowi połączenie funkcjonalności bankowości internetowej (detalicznej i korporacyjnej) oraz funkcjonalności autoryzacji i autentykacji poprzez urządzenia mobilne. Prowadzone były też prace nad nowymi produktami i funkcjonalnościami, m.in. nad kompleksowym narzędziem do wymiany danych z bazami zewnętrznymi na potrzeby wykonywania przez banki analiz kredytowych klientów, modulem w Asseco Customer Banking Platform CBP i Asseco Enterprise Banking Platform umożliwiającym obsługę kampanii informacyjnych czy implementacją interfejsu płatności BLIK.

Asseco Poland zajmuje wiodącą pozycję wśród dostawców rozwiązań dla podmiotów działających na polskim rynku kapitałowym. W okresie styczeń-wrzesień 2021 roku Spółka prowadziła prace w ramach podpisanych w poprzednich okresach sprawozdawczych kontraktów, w tym m.in. realizowała wdrożenie ePROMAK NEXT, jednego z najnowocześniejszych rozwiązań transakcyjnych w tej części Europy, w Biurze Maklerskim PKO BP, a także kontynuowała projekt migracji systemu głównego, wraz z platformą do obsługi inwestorów, jednego z domów maklerskich w związku z procesem włączania go w struktury banku. Podpisała również nowe umowy, w tym m.in. z BondSpot na dostawę i wdrożenie systemu tradingowego dla instrumentów dłużnych

kwotowanych na tym rynku. W raportowanym okresie Asseco prowadziło też prace nad rozwojem funkcjonalności swoich systemów z rodziny PROMAK, np. PROMAK Plus (system przetwarzania transakcyjnego zapewniający efektywną i zautomatyzowaną obsługę procesów biznesowych realizowanych w domu maklerskim) został dostosowany do regulacji prawnych w zakresie handlu akcjami spółek amerykańskich i identyfikacji akcjonariuszy spółek niepublicznych, a także rozbudowany o funkcję pozwalającą na wyznaczanie prognozy podatku PIT. Poszerzono też funkcjonalności związane z unijną dyrektywą SRD II w systemie PROMAK POWIERNIK, zapewniającym kompleksową obsługę działalności powierniczej, w tym automatyzację procesów, takich jak wypłaty dywidendy czy odsetek od obligacji, wykupu obligacji, obsługi praw poboru, splitu i asymilacji.

W trakcie trzech kwartałów 2021 roku w segmencie administracji publicznej kontynuowana była współpraca z ważnymi instytucjami sektora publicznego, takimi jak Zakład Ubezpieczeń Społecznych (ZUS), Narodowy Fundusz Zdrowia (NFZ), Ministerstwo Finansów, Ministerstwo Sprawiedliwości, Agencja Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa (ARIMR), Kasa Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego (KRUS) czy Główny Inspektorat Transportu Drogowego (GITD).

W okresie styczeń-kwiecień 2021 roku Asseco realizowało działania w ramach podpisanej w 2018 roku i aneksowanej w 2019 roku umowy na usługę wsparcia eksploatacji i utrzymania KSI ZUS. W kwietniu 2021 roku podpisano umowę na usługę wsparcia eksploatacji i utrzymania KSI ZUS w okresie maj-październik 2021 roku, a we wrześniu 2021 roku kolejną umowę dotyczącą usługi wsparcia eksploatacji i utrzymania KSI ZUS w okresie od listopada 2021 roku do września 2022 roku.

Dodatkowo Spółka na koniec września 2021 roku realizowała 11 umów wykonawczych w ramach zawartej w 2018 roku umowy ramowej na modyfikację i rozbudowę oprogramowania KSI ZUS, 5 z nich zawarto w trakcie 9 pierwszych miesięcy 2021 roku. Umowy wykonawcze dotyczą:

- dostosowania systemu KSI do zmian legislacyjnych w przedmiocie opodatkowania świadczeń i obsługi świadczeń zasiłkowych i emerytalno-rentowych w akcji podatkowej za 2019 i 2020 rok (umowa podpisana w 2019 roku),
- dostosowania funkcji aplikacji KSI oraz repliki do zmian w zakresie umożliwienia klientom indywidualnym generowania potwierdzeń bezpośrednio z konta na PUE w ramach tzw. samoobsługi, optymalizacji profilu lekarza oraz kreatora wystawiania elektronicznych zwolnień lekarskich (e-ZLA) oraz wytworzenia kreatorów do składania wniosków przez klientów indywidualnych za pośrednictwem PUE (umowa podpisana w 2020 roku),
- optymalizacji funkcji aplikacji interakcyjnych wspierających pracowników ZUS w realizacji zadań w procesach (umowa podpisana w 2020 roku),
- dostosowania systemu KSI do zmian legislacyjnych wynikających z Ustawy o zmianie ustawy o postępowaniu egzekucyjnym w administracji oraz niektórych innych ustaw (umowa podpisana w 2020 roku),
- dostosowania systemu informatycznego ZUS do zmian legislacyjnych związanych z wprowadzeniem tzw. e-akta oraz małej działalności gospodarczej i innych ustaw, II etap (umowa podpisana w 2020 roku),
- opodatkowania świadczeń – zmian legislacyjnych 2020 i optymalizacji (umowa podpisana w 2020 roku),
- optymalizacji aplikacji zasiłkowych w zakresie bezpieczeństwa informacji (umowa podpisana w trakcie trzech kwartałów 2021 roku),
- dostosowania systemów IT do zmian legislacyjnych związanych z wykazywaniem w dokumentach zgłoszeniowych informacji o kodzie wykonywanego zawodu (umowa podpisana w trakcie trzech kwartałów 2021 roku),
- aktualizacji Systemu 9a zapewniającego ciągłość dostarczania informacji statystycznej z zakresu statutowej działalności ZUS (umowa podpisana w trakcie trzech kwartałów 2021 roku),
- modyfikacji wybranych funkcjonalności zawartych w aplikacji FW w związku z wprowadzeniem zmian wynikających z Ustawy z 4 lipca 2019 roku o zmianie ustawy o postępowaniu egzekucyjnym w administracji oraz niektórych innych ustaw (umowa podpisana w trakcie trzech kwartałów 2021 roku),
- dostosowania KSI ZUS do obsługi przyznania, wypłaty i udokumentowania za rok 2021 kolejnego dodatkowego świadczenia pieniężnego przysługującego emerytom, rencistom oraz osobom

pobierającym inne świadczenia długoterminowe (umowa podpisana w trakcie trzech kwartałów 2021 roku).

Asseco Poland realizowało również zawartą w 2018 roku umowę na rozwój i utrzymanie Portalu Klienta oraz Szyny Usług (ESB) w ramach Platformy Usług Elektronicznych ZUS wraz z podpisaną do tej umowy w 2020 roku umową uzupełniającą.

Ponadto Spółka przygotowywała systemy informatyczne KSI oraz Portalu PUE do zadań wynikających z realizacji Ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych. Do zawartej w 2020 roku umowy do końca września 2021 roku zawarto 10 aneksów, z czego 5 w okresie trzech kwartałów 2021 roku.

W ramach umowy z ZUS Asseco Poland przygotowywało systemy informatyczne KSI ZUS oraz Portalu PUE do zadań wynikających z realizacji ustawy o Polskim Bonie Turystycznym. Do zawartej w 2020 roku umowy do końca września 2021 roku zawarto 5 aneksów, z czego 2 w okresie trzech kwartałów 2021 roku.

Dodatkowo w czerwcu 2021 roku zawarto z ZUS umowę na przygotowanie systemów informatycznych KSI ZUS oraz Portalu PUE do obsługi zadań związanych z obsługą programu „Dobry start”. Do zakończenia okresu sprawozdawczego zawarto 2 aneksy do ww. umowy.

Kontynuowana była także realizacja zawartej z ZUS w ubiegłym roku umowy na przygotowanie systemu informatycznego KSI ZUS do zadań wynikających z realizacji Ustawy z dnia 14 sierpnia 2020 roku o zmianie ustawy o działaczach opozycji antykomunistycznej oraz osobach represjonowanych z powodów politycznych oraz niektórych innych ustaw. W raportowanym okresie zawarto 1 aneks do ww. Umowy. Realizacja umowy zakończyła się 30 września 2021 roku. W maju 2021 roku podpisano nową umowę na dodatkowy zakres prac wynikający z nowelizacji ww. Ustawy. Umowa ta będzie realizowana do 31 grudnia 2021 roku.

Asseco Poland kontynuowało działania realizowane w ramach umowy z ARiMR z 2019 roku dotyczącej rozwoju i utrzymania systemu SIA – podpisano 15 zleceń na modyfikację systemu i 33 zlecenia operacyjne. W raportowanym okresie podpisano aneks stanowiący zamówienie uzupełniające do ww. umowy obejmujące wykonanie aplikacji IRZplus wspierającej rejestrację zwierząt.

Spółka realizowała zawartą i aneksowaną w ubiegłym roku umowę z Ministerstwem Sprawiedliwości na budowę, 3-letnie utrzymanie i rozwój systemu obsługującego Krajowy Rejestr Zadłużonych (KRZ), który usprawnia postępowania restrukturyzacyjne i upadłościowe.

Dodatkowo realizowano zawartą w 2017 roku umowę z Ministerstwem Sprawiedliwości na utrzymanie, modyfikację i szkolenia dla systemu teleinformatycznego Elektroniczne Księgi Wieczyste (EKW), która zakończyła się 21 września 2021 roku. Jednocześnie rozpoczęła się realizacja zawartej w ubiegłym roku umowy uzupełniającej do ww. umowy, która obowiązuje do marca 2023 roku.

Asseco Poland prowadziło też działania dla Ministerstwa Finansów oraz Krajowej Administracji Skarbowej, obejmujące projekty utrzymania i rozwoju systemów celno-podatkowych realizowanych w ramach dofinansowywanego przez Unię Europejską programu „Platforma Usług Elektronicznych Skarbowo-Celnych (PUESC)”. Wartym wyróżnienia projektem realizowanym w ramach ww. programu jest budowa systemu Cyfrowa Granica. Jest to bardzo zaawansowane i nowoczesne rozwiązanie, które w istotny sposób zautomatyzuje proces kontroli celnych na wszystkich typach granic (drogowych, morskich, kolejowych, lotniczych), usprawniając jednocześnie proces wprowadzania i wyprowadzania towarów z terenu całej wspólnoty UE.

W okresie trzech kwartałów 2021 roku z Ministerstwem Finansów reprezentowanym przez Izbę Administracji Skarbowej w Krakowie zawarto dwa nowe kontrakty. Pierwszy, realizowany w konsorcjum z firmą Pentacomp, dotyczy rozwoju, modernizacji i utrzymania komponentów Systemu Informacyjnego Skarbowo-Celnego (SISC) w obszarze Obrotu Towarowego z Krajami Trzecimi i Przemieszczeń Akcyzowych. Drugi zaś dotyczy rozbudowy, modernizacji i rozwoju systemu ZEFIR2, obsługującego pobór i rozliczenia finansowe należności celno-podatkowych na rzecz Skarbu Państwa oraz budżetu UE. W obu kontraktach Asseco Poland będzie rozbudowywać i modernizować systemy, które wcześniej były wykonane przez Spółkę. Celem jest przede wszystkim dostosowanie do nowych regulacji prawnych UE zawartych w Unijnym Kodeksie Celnym, a także wielu regulacji krajowych, m.in. zmian w rozliczeniach podatku akcyzowego czy VAT.

Ponadto w raportowanym okresie Spółka realizowała umowy dla Głównego Inspektoratu Transportu Drogowego (GITD) w zakresie utrzymania i rozwoju Centrum Automatycznego Nadzoru nad Ruchem Drogowym (CANARD).

Asseco Poland jest jednym z największych dostawców rozwiązań i usług IT do sektora ochrony zdrowia. Obecnie współpracuje z ponad 400 szpitalami w całej Polsce. Z kolei w segmencie obejmującym gabinety lekarskie, średnie i małe przychodnie oraz praktyki lekarskie obsługuje 9,7 tys. lokalizacji (35 tys. użytkowników), co stanowi ok. 40% rynku.

W okresie pierwszych 9 miesięcy 2021 roku Asseco wygrało kolejne postępowania przetargowe dotyczące wdrażania e-Uслуг oraz udostępniania Elektronicznej Dokumentacji Medycznej (EDM) m.in. w Wojewódzkim Szpitalu Zespolonym w Elblągu, Samodzielnym Publicznym Szpitalu Klinicznym Nr 1 im. prof. Tadeusza Sokołowskiego Pomorskiego Uniwersytetu Medycznego w Szczecinie, Krakowskim Szpitalu Specjalistycznym im. Jana Pawła II, Wojewódzkim Szpitalu Specjalistycznym im. Najświętszej Maryi Panny w Częstochowie czy w Samodzielnym Publicznym Szpitalu Klinicznym Nr 4 w Lublinie. W ramach realizacji umów Asseco wdraża oprogramowanie, które ma przede wszystkim usprawnić rejestracje pacjentów na wizyty, ułatwić im sprawdzanie wyników badań, a także umożliwić dostęp do dokumentacji medycznej online. Nowe e-Uslugi są w pełni zintegrowane z obecnymi rozwiązaniami działającymi w szpitalach, w tym Szpitalnymi Systemami Informacyjnymi – HIS i zarządzania jednostką – ERP.

Spółka realizowała również w szpitalach umowy utrzymaniowe wdrożonych już systemów, które odpowiadały za ponad 50% przychodów wygenerowanych przez obszar opieki zdrowotnej.

Asseco Poland, jako podwykonawca, pozyskało od firmy Bonasoft zlecenie w ramach projektu Małopolskiego Systemu Informacji Medycznej (MSIM) prowadzonego przez Województwo Małopolskie. W ramach MSIM uruchomiony zostanie portal pacjenta, za pośrednictwem którego pacjenci województwa małopolskiego będą mogli kontaktować się ze szpitalami położonymi na terenie województwa oraz system dokumentacji medycznej, pozwalający na przechowywanie i wymianę dokumentów medycznych pacjentów pomiędzy szpitalami. W ramach projektu Spółka dostarczy i wdroży elementy Asseco Medical Documentation Exchange (AMDX) – systemu przeznaczonego do przetwarzania dokumentacji medycznej pacjentów.

W raportowanym okresie Asseco Poland kontynuowało działania w ramach projektu budowy Śląskiej Cyfrowej Platformy Medycznej eCareMed, którego celem jest zwiększenie dostępności świadczeń medycznych dla pacjentów z województwa śląskiego. Projekt skupi wszystkie dostępne usługi elektroniczne w jednym miejscu i przewiduje modernizację oraz rozbudowę systemów informatycznych wraz z niezbędną infrastrukturą i koniecznymi szkoleniami w 11 śląskich placówkach medycznych.

Spółka, w konsorcjum z Kamsoft, realizowała podpisaną w 2019 roku umowę z Narodowym Funduszem Zdrowia na utrzymanie i rozwój Systemu Informatycznego Wspomagania Działalności NFZ – SIWDzNFZ.

Asseco jest też dostawcą systemu informatycznego – Bank Krwi – dla 17 Centrów Krwiodawstwa i Krwiolecznictwa (w Bydgoszczy, Gdańsku, Kaliszu, Katowicach, Kielcach, Krakowie, Lublinie, Łodzi, Olsztynie, Poznaniu, Radomiu, Rybniku, Rzeszowie, Słupsku, Szczecinie, Warszawie i we Wrocławiu) oraz Wojskowego Centrum Krwiodawstwa i Krwiolecznictwa. Głównym celem systemu jest wspomaganie zarządzania w Centrum Krwiodawstwa związane z rejestracją dawców, organizacją poboru krwi, obsługą laboratorium oraz produkcją i dystrybucją składników krwi w sposób zapewniający bezpieczeństwo dawcy i pacjenta.

Wykorzystując wieloletnie doświadczenia w informatyzacji placówek medycznych, Spółka rozwija swoje aplikacje przeznaczone dla pacjentów: Informacje Medyczne (zarządzanie informacjami udostępnianymi przez jednostki medyczne), Apteczka Medyczna (zarządzanie lekami) i Moje Pomiarzy (samodzielne monitorowanie stanu zdrowia przez pacjentów). Dzięki integracji rozwiązań Moje Pomiarzy i Informacje Medyczne informacje o różnych parametrach zdrowotnych pacjentów trafiają bezpośrednio do gabinetu lekarza i są zapisywane w historii choroby.

Zmiany regulacyjne, obowiązek prowadzenia dokumentacji medycznej w postaci elektronicznej, a także trwający obecnie stan epidemiczny w Polsce sprawiają, że cyfryzacja placówek medycznych jeszcze bardziej zyskuje na znaczeniu. Od stycznia tego roku zaczęły w Polsce obowiązywać e-Skierowania, a od 1 lipca 2021 roku istnieje obowiązek wymiany elektronicznej dokumentacji medycznej pomiędzy placówkami ochrony zdrowia, co oznacza, że w Systemie P1 możliwe jest uzyskiwanie danych na temat historii choroby i leczenia pacjenta. Systemy Asseco Medical Management Solutions (AMMS) oraz mMedica zapewniają kompleksową obsługę procesów i są w pełni gotowe do zmian prawnych w tej dziedzinie.

Cyfryzacja służby zdrowia pozwala nie tylko na uproszczenie i przyspieszenie funkcjonujących procesów, ale otwiera też możliwości budowy nowych, innowacyjnych usług. W maju 2021 roku Asseco powołało spółkę Krajowy Operator Chmury Medycznej (Chmura dla zdrowia), której celem jest umożliwienie jednostkom

medycznym – we współpracy z Chmurą Krajową – świadczenia e-Usług z zachowaniem najwyższych standardów bezpieczeństwa. Chmura dla zdrowia specjalizuje się we wdrożeniach EDM w chmurze. Dbą również o sprawne dostosowanie do regulacji prawnych i przyczynia się do standaryzacji usług informatycznych w sektorze opieki zdrowotnej.

Asseco Poland jest uznanym dostawcą rozwiązań i usług szytych na miarę, których odbiorcami są krajowe i międzynarodowe instytucje związane z bezpieczeństwem. Dotychczas Spółka sfinalizowała ponad 40 projektów dla agencji Unii Europejskiej i NATO. Wśród jej klientów są takie instytucje jak Sojusz Północnoatlantycki (NATO), Europejska Agencja Ochrony Granic (Frontex), Europejska Agencja Chemikaliów (ECHA), Europejska Agencja Obrony (EDA), Europejska Agencja Kosmiczna (ESA), Ministerstwo Obrony Narodowej czy Narodowe Centrum Bezpieczeństwa Cyberprzestrzeni. Od kilku lat Asseco Poland rozwija własne linie produktowe, skierowane na rynek mundurowy oraz cywilny – systemy bezałogowe oraz systemy cyberbezpieczeństwa. Spółka m.in. kontynuuje i rozszerza współpracę z Ministerstwem Nauki i Technologii nigeryjskiego stanu Lagos. W ramach nowego projektu Asseco wykona mapy lotnicze całego stanu Lagos za pomocą dostarczanych wcześniej systemów bezałogowych wyposażonych w oprogramowanie Asseco GCS (Ground Control Station). Jest to pierwsze w Afryce mapowanie tak dużego obszaru, ponad 3 500 m², przy pomocy dronów. Realizowane we współpracy z Asseco Nigeria przedsięwzięcie jest istotnym elementem rozwijanego przez stan Lagos systemu informacji geograficznej (eGIS). Celem jest pozyskiwanie map rozległego obszaru aglomeracji, które następnie zostaną przetworzone i udostępnione na geoportalu. Analiza danych pozwoli na efektywniejsze planowanie rozwoju regionu, zarządzanie jego zasobami w zakresie gospodarki przestrzennej, jak również monitoring zanieczyszczeń środowiska. To także cenne źródło informacji dla mieszkańców oraz inwestorów.

Asseco umacnia również swoją pozycję w segmencie doradztwa bezpieczeństwa cybernetycznego dzięki spółce ComCERT. ComCERT jest pierwszą w Polsce firmą doradczą, specjalizującą się w usługach typu CERT (Computer Emergency Response Team) dla przedsiębiorstw i instytucji, niezwiązaną z żadnym operatorem telekomunikacyjnym. Eksperti ComCERT analizują podatności na ataki hakerskie w systemach klientów, wspierają ich w czasie incydentu i analizują stan systemów po zdarzeniu. Na styku tych trzech usług rozwijają także zespoły Centrum Operacji Cyberbezpieczeństwa (Security Operations Center, SOC) u klientów – nie tylko aktywnie pomagając w utrzymaniu wysokiego poziomu bezpieczeństwa sieci, ale również poszerzając ich kompetencje. Ponadto ComCERT dysponuje kompetencjami w zakresie projektowania, wdrażania oraz utrzymywania rozwiązań sprzętowych i programowych wiodących światowych producentów. ComCERT bierze udział w projektach badawczo-rozwojowych w obszarze cyberbezpieczeństwa. Jest m.in. liderem konsorcjum, w skład którego wchodzi również Politechnika Warszawska i Cryptomage, w projekcie stworzenia systemu wspomagania detekcji i obrazowania ataków APT (Advanced Persistence Threat). Projekt otrzymał dofinansowanie Narodowego Centrum Badań i Rozwoju w ramach Programu Krajowego CyberSecIdent (IV konkurs CyberSecIdent – Cyberbezpieczeństwo i e-Tożsamość), który nakierowany jest na podniesienie bezpieczeństwa cyberprzestrzeni Polski poprzez zwiększenie dostępności rozwiązań sprzętowych i programistycznych. W raportowanym okresie ComCERT zawarł umowę m.in. z Poczta Polska, która zatrudnia ponad 70 tys. pracowników, ma ponad 7,6 tys. placówek, 40 tys. urządzeń stacjonarnych i 20 tys. tabletów. Kontrakt obejmuje usługi z zakresu SOC, szkoleń oraz usług zaawansowanych, w ramach których spółka będzie prowadzić testy bezpieczeństwa infrastruktury Poczty. ComCERT współpracuje też z innymi spółkami z Grupy Asseco przy realizacji projektów z zakresu cyberbezpieczeństwa. Przykładowo bierze udział w projekcie prowadzonym przez Asseco Data Systems w Republice Togojskiej. Na mocy współpracy z rządem Togo została powołana organizacja, która łączy funkcję Ośrodka Monitorowania Bezpieczeństwa odpowiedzialnego za bezpieczeństwo krytycznej infrastruktury kraju z Narodowym Centrum Bezpieczeństwa, które całodobowo monitoruje zagrożenie ze strony cyberprzestępczości i zapewnia obywatelom, organizacjom oraz biznesowi pewność korzystania z rozwiązań cyfrowych. Agencja ma w ofercie także szereg usług dla przedsiębiorstw w obszarze bezpieczeństwa informacji, w tym audyty oraz wsparcie w zakresie przeciwdziałania przestępczości cybernetycznej. Wspólne przedsięwzięcie umożliwiło Togo uzyskanie pozycji czołowego ośrodka cyberbezpieczeństwa w regionie. ComCERT – jako podwykonawca Asseco Data Systems – był odpowiedzialny za stworzenie kompleksowej strategii organizacji, dostarczenie niezbędnej infrastruktury teleinformatycznej, definicję procesów oraz wyszkolenie lokalnej kadry. Wdrożenie CERT i SOC w Togo wystartowało z początkiem 2020 roku i pomimo pandemii COVID-19 już jesienią pierwszy klient skorzystał z usług Ośrodka Monitorowania Bezpieczeństwa. W styczniu 2021 roku uruchomiono Narodowe Centrum Bezpieczeństwa wraz z witryną internetową CERT.tg umożliwiającą szybkie zgłaszanie incydentów związanych z bezpieczeństwem cybernetycznym. Całość projektu została w pełni wdrożona z końcem czerwca 2021 roku. Obecnie realizowane są usługi związane z utrzymaniem wdrożonych rozwiązań.

W segmencie przedsiębiorstw Asseco współpracuje z kluczowymi klientami w obszarze telekomunikacji oraz sektora energetycznego.

W okresie sprawozdawczym Asseco Poland kontynuowało prace dla wiodących grup energetycznych w ramach wcześniej podpisanych umów i pozyskanych w okresie sprawozdawczym nowych zleceń. Spółka jest liderem wśród polskich producentów rozwiązań informatycznych dla krajowego sektora energetycznego. Oferowany przez nią Asseco Utility Management Solutions (AUMS) stanowi zestaw zintegrowanych ze sobą produktów zapewniających kompleksową obsługę wszystkich obszarów działalności tego sektora poczynając od wytwarzania, przesyłu i dystrybucji aż po sprzedaż produktów oraz usług. W Polsce ponad 60% rachunków za energię jest generowanych w oparciu o AUMS Billing & CIS (system do rozliczeń i obsługi klientów). Wśród krajowych firm, które wybrały system bilingowy AUMS są koncerny energetyczne: ENEA, ENERGA, TAURON, PGE i PGNiG OD. Spółka cały czas pracuje nad rozwojem funkcjonalności systemów z rodziny AUMS. W okresie trzech kwartałów 2021 roku wprowadziła do oferty AUMS Billing & CIS 4.0., który jest kontynuacją dotychczasowej linii produktowej 3.0. System powstał jako odpowiedź na zmieniające się wymagania rynku, w wyniku inwestycji wspieranych także projektem współfinansowanym przez Narodowe Centrum Badań i Rozwoju oraz we współpracy z gronem krajowych i zagranicznych ekspertów. Wersja 4.0 sztandarowego produktu Spółki to jeden z najnowocześniejszych systemów obsługi klienta, w którym dokonano istotnych zmian związanych z technologią, a także automatyzacją procesów biznesowych. Wprowadzono optymalizacje w zarządzaniu pracą w systemie oraz standaryzację wymiany danych. System jest całkowicie otwarty oraz daje nieograniczone możliwości samodzielnego rozwoju przez przedsiębiorstwo energetyczne i we współpracy z partnerami zewnętrznymi (brak vendor-locking). Zastosowane technologie umożliwiają wykorzystanie baz danych opartych na OpenSource, a dodatkowo wdrożone narzędzia oraz przyjęta strategia wielochmurowa (*multicloud*) i hybrydowa (*hybrid cloud*) pozwalają na przeniesienie systemu do dowolnej chmury wybranego dostawcy. AUMS Billing & CIS 4.0 oferuje również szereg nowych funkcjonalności, które przede wszystkim związane są z możliwością rozbudowy oferty, w tym o produkty czy usługi konwergentne. Wprowadzony został także nowy model danych oparty o konto rozliczeniowe, na którym rejestrowane są dane wielu stron umowy – nabywców i odbiorców. W standardzie oferowane są mechanizmy, pozwalające dokonywać rozliczeń pojedynczych urządzeń odbiorcy w ramach Internetu Rzeczy. Dodatkowo Asseco Poland – przy wsparciu partnera technologicznego IBM – stworzyło nową platformę pod nazwą AUMS Portal Klienta. To rozwiązanie nowej generacji w zakresie obsługi klienta, przeznaczone m.in. dla przedsiębiorstw użyteczności publicznej, które chcą umożliwić lub usprawnić cyfrową komunikację, dystrybucję faktur oraz informacji związanych z rozliczeniem swoich klientów. System obsługuje prostą i intuicyjną interakcję sprzedawca-klient, integrując wszystkie oferowane usługi na jednej platformie internetowej. Zapewnia szybkie wdrożenie i wysoki poziom dostępności dzięki wykorzystaniu technologii chmurowej IBM oraz Red Hat. Niezależnie od używanego urządzenia (komputer, tablet, telefon komórkowy) rozwiązanie oferuje kompleksowy wgląd w dane dotyczące usług i produktów udostępnianych poszczególnym klientom. Ponadto, dzięki nowoczesnej architekturze systemu opartej na mikroserwisach i podejściu bazującym na API, AUMS Portal Klienta może być doskonałą podstawą do stworzenia cyfrowej platformy celem rozbudowy swojej oferty o nowe produkty i usługi. Spółka realizowała też projekt inwestycyjny Asseco Demand Side Management (ADSM). ADSM zapewnia wsparcie w dostosowaniu zużycia energii elektrycznej do potrzeb i możliwości systemu elektroenergetycznego. Pozwala na zdalne oddziaływanie na inteligentne urządzenia po stronie klientów. Zapewnia także możliwość natychmiastowej reakcji na zmieniającą się sytuację rynkową oraz zjawiska zachodzące w sieci elektroenergetycznej. System poprzez prowadzenie procesu regulacji popytu na energię zwiększa efektywność zarządzania siecią. Za zgodą odbiorcy końcowego reguluje pracę urządzeń końcowych i oferuje możliwość „miękkiego” ograniczania części ich funkcjonalności. Jest to możliwe dzięki zastosowaniu protokołów sterowania IoT, automatyki budynkowej lub automatyki przemysłowej.

W trakcie trzech kwartałów 2021 roku Asseco Poland kontynuowało współpracę z Polkomtel Sp. z o.o. w ramach złożonego z trzech etapów projektu obejmującego transformację systemów automatyzacji sprzedaży, obsługi i rozliczeń klientów indywidualnych (B2C) Grupy Polsat Plus. W tym okresie Spółka koncentrowała się na realizacji pierwszego etapu projektu, obejmującego zmiany systemów informatycznych dedykowanych sprzedaży produktów i usług Grupy Polsat Plus. Współpraca w ramach projektu prowadzona była najpierw na podstawie zawartej w marcu 2020 roku umowy pomostowej. Następnie prace były realizowane w oparciu o bieżące zamówienia na warunkach umów zawartych w ubiegłych latach do momentu ustalenia nowych ogólnych warunków współpracy, które były przedmiotem rozmów między stronami.

W wyniku rozmów, w lipcu 2021 roku, zawarta została umowa ramowa określająca ogólny zakres i zasady rozszerzenia współpracy partnerów w ramach projektu. Umowa ramowa objęła swoim zakresem również prace

prowadzone na podstawie wskazanych powyżej zamówień i dookreśliła warunki współpracy w ramach pierwszego etapu projektu. Zgodnie z ww. umową zamówienia składane w ramach współpracy, w odniesieniu do etapu drugiego i trzeciego, będą podlegały odrębnym negocjacjom między stronami (w tym w zakresie ich wyceny) i będą wymagały każdorazowo zgód korporacyjnych na prowadzenie prac nimi objętych. Zakres prac objętych etapem pierwszym nie odbiega istotnie od innych działań realizowanych przez Spółkę w ramach prowadzonej przez nią działalności.

Ponadto dedykowane, wyodrębnione zespoły realizowały projekty także dla innych klientów telekomunikacyjno-mediowych Asseco. Spółka stale rozwija ofertę produktową i funkcjonalności dostępnych rozwiązań. W trakcie 9 pierwszych miesięcy 2021 roku prowadziła prace nad Asseco Dynamic Portal (ADP), nowoczesnym środowiskiem portalowym opartym na systemie szybkiego dostarczania treści, zintegrowanym z narzędziami analitycznymi oraz marketingowymi. ADP pozwala na gromadzenie danych o zachowaniu klienta online. Stanowi też wsparcie w segmentacji oferty i dostarczaniu spersonalizowanych produktów oraz usług. Trwały również prace nad poszerzeniem funkcjonalności Asseco Convergent Services Environment (ACSE), który wspiera sprzedaż, obsługę oraz rozliczanie usług konwergentnych. Jako rozwiązanie klasy Business Support System (BSS) umożliwia łatwe łączenie produktów własnych i innych dostawców w spójną ofertę rozliczaną na jednej fakturze – zarówno dla klientów indywidualnych, jak i partnerów biznesowych.

Trzy kwartały 2021 roku były intensywnym okresem również dla działającego na polskim rynku Asseco Data Systems (ADS). Spółka utrzymywała i rozwijała dla ZUS system EMIR-SEKS/AD, służący do obsługi, wyliczania oraz wypłaty świadczeń emerytalno-rentowych. Podpisano też z ZUS nową, 4-letnią umowę na utrzymanie i rozwój tego systemu. W ramach współpracy z Kasą Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego (KRUS) spółka realizowała działania związane z utrzymaniem i rozwojem systemu do obsługi świadczeń emerytalno-rentowych Farmer. ADS, w konsorcjum z Asseco Poland, jest też odpowiedzialne za utrzymanie i rozwój systemu Workflow, który stanowi centralny komponent Zintegrowanego Systemu Informatycznego (ZSI) do obsługi najważniejszych procesów biznesowych, a także kompleksową obsługę systemów informatycznych wspomagających obsługę ubezpieczeń i świadczeń krótkoterminowych KRUS.

W raportowanym okresie spółka rozwijała sprzedaż usług z zakresu bezpieczeństwa i zaufania, w tym podpisu elektronicznego. ADS podpisało umowę z Europejskim Funduszem Leasingowym (EFL). EFL przy wsparciu Asseco wprowadzi kompleksowe rozwiązania umożliwiające zdalne załatwianie formalności dzięki nowoczesnej platformie do wykorzystania usług zaufania. Umożliwi to klientom Grupy EFL, a także pracownikom spółki podpisywanie umów oraz dokumentów za pomocą kwalifikowanego podpisu elektronicznego. Pozwoli również na zabezpieczanie korespondencji elektronicznej czy potwierdzanie autentyczności dokumentów. E-podpis uprości procesy i umożliwi ich zdalne wykonywanie. ADS wsparło też Santander Leasing we wprowadzeniu kompleksowego rozwiązania umożliwiającego elektroniczne podpisywanie umów leasingowych. Dzięki połączeniu systemów operacyjnych Santander Leasing i aplikacji leasingowych firmy Ailleron z systemami ADS wprowadzono zdigitalizowany proces zawierania transakcji ograniczający się do jednego spotkania z klientem. Ponadto wdrożono w BNP Paribas Leasing Solutions Polska rozwiązanie do e-podpisywania umów finansowania, które zapewnia możliwość sygnowania dokumentów za pomocą kwalifikowanego podpisu elektronicznego oraz walidację, czyli weryfikację złożonych podpisów dzięki aplikacji Signer od ADS. Pozwala to na wykonanie zadań operacyjnych związanych z procesem realizacji leasingu w sposób całkowicie elektroniczny, zarówno wewnątrz, jak i na zewnątrz organizacji. ADS sfinalizowało w okresie sprawozdawczym wdrożenie dla spółki Polkomtel, dzięki któremu klienci sieci Plus mogą w punktach sprzedaży podpisywać umowy na tablecie za pomocą odręcznego podpisu cyfrowego. Projekt ten stanowi przykład implementacji strategii „paperless”, która jest wspólnie rozwijana z sukcesem od kilku lat. Rozwiązanie integruje się z istniejącymi procesami Grupy Polsat Plus, co wymagało zaprojektowania i wdrożenia zmian w wielu systemach sprzedaży oraz obsługi klienta. ADS, jako pierwsza firma w Polsce, zintegrowało usługę kwalifikowanej walidacji podpisu elektronicznego z nowo audytowaną usługą kwalifikowanej konserwacji. Umożliwia to klientom dodatkowe zabezpieczenie podpisanych i opieczutowanych dokumentów elektronicznych w długim okresie i dostosowanie do wymogów formalno-prawnych. Jednocześnie usługa konserwacji gwarantuje utrzymanie i stałą aktualizację algorytmów kryptograficznych w celu zapewnienia najwyższego poziomu bezpieczeństwa. ADS rozszerzyło też w omawianym okresie swoją ofertę produktową o certyfikat Certum Document Signing, czyli zaawansowany cyfrowy podpis, który potwierdza tożsamość organizacji lub osoby podpisującej. Umożliwia on automatyczne i bezpieczne sygnowanie dokumentów, a także znacznie przyspiesza ich wymianę zarówno wewnątrz firmy, jak i z jej partnerami biznesowymi. Obsługuje pliki w formatach Adobe, Office oraz Libra Office. Ponadto spółka wprowadziła nową metodę weryfikacji tożsamości w wydawanych przez siebie certyfikatach bezpieczeństwa Certum. Identyfikacja klienta może się teraz odbywać w sposób automatyczny, w czasie rzeczywistym przy

wykorzystaniu mechanizmów sztucznej inteligencji. Usługa jest dostępna w procesie wydawania certyfikatów SSL, eMail ID (S/MIME) oraz Code Signing. Autoidentyfikacja nie tylko pozwala na komfortową i błyskawiczną weryfikację tożsamości, ale również zabezpiecza przed próbami fałszowania dokumentów przez osoby niepowołane czy chroni przed kradzieżą tożsamości. Obecnie tego typu usługi są wdrażane przez największe instytucje finansowe, administracji publicznej oraz firmy z sektora fintech. Dodatkowo ADS rozszerzyło współpracę z United SSL, który przy wydawaniu certyfikatów SSL korzysta z automatycznej weryfikacji tożsamości z systemu AriadNEXT, a także z firmą Icarus, zajmującą się obsługą informatyczną dużych firm na terenie Europy. Icarus współpracuje z ADS w zakresie zabezpieczania adresów e-mail z certyfikatem S/MIME. Wdrożenie obejmuje zamawianie i wydawanie certyfikatów z poziomu aplikacji Enterprise ID, co umożliwi automatyzację procesu wydawania certyfikatów. Certyfikaty zostały wydane wszystkim pracownikom firmy, dzięki czemu ich poczta elektroniczna jest odpowiednio zabezpieczona m.in. przed phishingiem, wyciekiem danych, przechwyceniem czy kradzieżą e-maili. W okresie styczeń-wrzesień 2021 roku ADS brało także udział w pracach standaryzacyjnych na poziomie krajowym i europejskim związanych z wideoweryfikacją tożsamości, na bazie której będzie możliwe wydanie certyfikatów kwalifikowanych do podpisu elektronicznego i pieczęci elektronicznej.

W trakcie trzech kwartałów 2021 roku ADS rozwijało platformę do zarządzania procesami HR w biznesie, a także zintegrowane rozwiązania informatyczne do zarządzania uczelniami, procesem dydaktycznym i rozwojem kompetencji pracowników. Asseco współpracuje z ponad 50 uczelniami w Polsce. Są one bardzo różnorodne, począwszy od dużych publicznych, takich jak Uniwersytet Marii Curie-Skłodowskiej (UMCS) i Uniwersytet Przyrodniczy w Lublinie, Politechnika Śląska, Akademia Marynarki Wojennej, poprzez uczelnie prywatne a skończywszy na szkołach zawodowych. W marcu 2021 roku ADS i UMCS podpisały porozumienie o współpracy. Będzie ona obejmowała realizację projektów naukowych, wdrożeniowych, edukacyjnych oraz informatycznych, jak również kooperację w zakresie realizacji prac dyplomowych – licencjackich i magisterskich, przewodów doktorskich w obszarze informatyki oraz przy realizacji doktoratów wdrożeniowych. Głównym celem współpracy jest rozwijanie wykorzystania technologii VR (Virtual Reality – rzeczywistość wirtualna) oraz nowe rozwiązania w zakresie cyberbezpieczeństwa i tworzenie nowoczesnych rozwiązań informatycznych dla szkolnictwa wyższego. Ponadto Asseco będzie wspólnie z Sopotką Szkołą Wyższą kształcić managerów cyfryzacji. Sopotka Szkoła Wyższa we współpracy z Asseco uruchomiły studia podyplomowe na kierunku Manager Cyfrowych Innowacji. Słuchacze tego kierunku będą podnosić swoje kompetencje w zakresie efektywnego zarządzania usługami cyfrowymi w przedsiębiorstwie, zdobywać wiedzę na temat wykorzystania najnowszych technologii IT w biznesie, a także rozwijać umiejętności budowania organizacji z wykorzystaniem metod Design Thinking, Agile i Scrum. Asseco Academy, które od lat jest jednym z wiodących dostawców szkoleń na polskim rynku, dynamicznie reaguje na zmieniające się potrzeby klientów i dostosowuje do nich swoją ofertę. W portfolio ma ok. 600 szkoleń. Dotychczas zrealizowało ponad 65 tys. szkoleń, w których uczestniczyło ponad 500 tys. osób z ponad 35 tys. firm.

Spółka koncentrowała się również na działaniach związanych z cyfryzacją podmiotów administracji samorządowej. Z jej rozwiązań korzysta ponad 220 samorządów terytorialnych. ADS tworzy i wdraża oprogramowanie wspomagające pracę urzędów administracji samorządowej, tzw. Centralny System Miejski, w którego skład wchodzi Zintegrowany System Informatyczny Wspomagania Zarządzania Miastem i Gminą, Platforma Zarządzania Oświatą oraz System dedykowany dla Przedsiębiorstw Komunalnych. Przykładowo w analizowanym okresie spółka zakończyła implementację systemu elektronicznego w Zakładzie Wodociągów i Kanalizacji (ZWIK) w Grodzisku Mazowieckim. Celem współpracy było umożliwienie dostępu klientom oraz kontrahentom ZWIK do jak najszerszego zakresu usług i informacji publicznych drogą elektroniczną. W ramach projektu wdrożono m.in. eBOK, czyli elektroniczne biuro obsługi klienta, elektroniczny obieg dokumentów oraz rozbudowano system bilingowy. Dzięki wprowadzeniu nowoczesnych rozwiązań usprawniono komunikację z odbiorcami usług świadczonych przez ZWIK w Grodzisku Mazowieckim, a sprawy bieżące mogą być załatwiane za pomocą kanałów online. ADS oferuje także autorskie rozwiązania pozwalające zautomatyzować proces zgłaszania i wyboru propozycji do budżetu obywatelskiego, ustalania wyników głosowania oraz rozwiązania przeznaczone do tworzenia stron podmiotowych Biuletynu Informacji Publicznej i publikowania informacji za pośrednictwem Internetu. Dodatkowo oprogramowanie ADS wspiera proces tworzenia i składania wniosków o dofinansowanie projektów z funduszy unijnych i krajowych, ich oceny formalnej i merytorycznej, a także przyznawania dofinansowania i podpisania stosownej umowy.

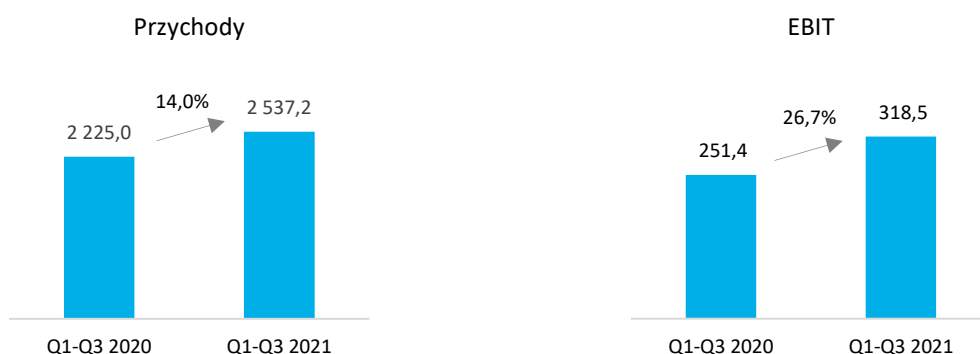
Ponadto realizowane były projekty z obszaru oprogramowania wspierającego obsługę kontraktów leasingowych i komunikację masową, tj. obsługę korespondencji oraz zarządzanie dokumentami w postaci papierowej i elektronicznej czy aktywne planowanie. Asseco scyfryzowało m.in. proces masowej wysyłki korespondencji

w Banku Spółdzielczym w Lubaczowie. Wdrożone rozwiązanie spełnia wymóg wykorzystania trwałego nośnika, którym objęte są instytucje finansowe. Dzięki niemu bank może teraz dostarczać swoim klientom dokumenty informacyjne, takie jak aktualizacje regulaminów kredytowych czy taryfy opłat i prowizji w formie elektronicznej. System współpracuje ze Wspólną Platformą Informatyczną (WPI).

Realizowane były także działania skoncentrowane na wdrażaniu i monitorowaniu inteligentnych usług w mieście (Smart City). W trakcie 9 miesięcy 2021 roku spółka pracowała m.in. nad rozbudową strefy parkowania o opomiarowanie wolnych miejsc parkingowych w Rzeszowie oraz nad wykonaniem ekspozycji multimedialnej na potrzeby działalności kulturalnej w rzeszowskiej Podziemnej Trasie Turystycznej. W analizowanym okresie ADS podpisało umowę na zapewnienie ciągłości działania systemu Śląskiej Karty Usług Publicznych po dniu 21 marca 2021 roku przez okres 18 miesięcy z opcją przedłużenia do 24 miesięcy. Projekt realizowany jest w konsorcjum z mBankiem. Dodatkowo spółka podpisała umowę na ŚKUP 1.5 – Unowocześnienie systemu pobierania opłat za przejazdy publicznym transportem zbiorowym. Projekt obejmuje modernizację, utrzymanie i rozwój systemu Śląskiej Karty Usług Publicznych. W okresie sprawozdawczym ADS podpisało też kontrakt ze spółką Innobaltica na wykonanie systemu FALA (Platformy Zintegrowanych Usług Mobilności). System FALA to innowacyjny na skalę całego kraju zintegrowany system poboru opłat za przewozy w komunikacji zbiorowej, który będzie służył mieszkańcom województwa pomorskiego. Jedną platformą elektroniczną połączy sieć kolejową i komunikację miejską. Płacenie za przejazdy zostanie oparte na aplikacji i specjalnej karcie transportowej oraz sieci czytników (walidatorów). System zawierać będzie także informacje o cenach biletów, rozkładach jazdy, trasach przejazdów autobusów, tramwajów, trolejbusów i pociągów – tak, aby zapewnić obsługę rozliczenia ogromnej liczby usług transportowych w każdej chwili działania transportu publicznego. Projekt stworzenia systemu FALA ADS realizuje w konsorcjum z włoską firmą AEP Ticketing Solutions.

W okresie sprawozdawczym Asseco Poland powołało nową spółkę – Asseco Cloud, która wspiera klientów w projektowaniu, wdrażaniu i obsłudze rozwiązań chmurowych. Spółka powstała przez połączenie kilku jednostek organizacyjnych funkcjonujących w ramach Asseco Data Systems oraz Asseco Poland. Realizuje wdrożenia oparte o rozwiązania własne i wiodących dostawców chmury i daje pełne wsparcie od projektu po implementację, a także dostarcza wiedzę ekspercką. Oferta spółki obejmuje usługi oparte o chmurę prywatną, preferowaną przez klientów z sektora publicznego lub sektorów regulowanych oraz rozwiązania w modelu multicloud, realizowane w oparciu o chmurę publiczną dostawców globalnych. Strategicznym celem nowego podmiotu jest również podnoszenie bezpieczeństwa dostarczanych rozwiązań IT.

3.2 Segment Asseco International



Poniższa tabela prezentuje wybrane dane finansowe dla segmentu Asseco International za okresy 3 i 9 miesięcy zakończone 30 września 2021 roku oraz okresy porównywalne:

mIn PLN	Q3 2021	Q3 2020 (przekształcone)	Zmiana Q3'21 / Q3'20	Q1-Q3 2021	Q1-Q3 2020 (przekształcone)	Zmiana Q1-Q3'21 / Q1-Q3'20
Przychody ze sprzedaży*	845,9	720,9	17,3%	2 537,2	2 225,0	14,0%
EBIT	119,8	78,8	52,0%	318,5	251,4	26,7%
<i>Marża zysku EBIT</i>	<i>14,2%</i>	<i>10,9%</i>	<i>3,3 p.p</i>	<i>12,6%</i>	<i>11,3%</i>	<i>1,3 p.p</i>
EBIT non-IFRS	123,7	82,9	49,2%	330,4	263,1	25,6%
<i>Marża zysku EBIT non-IFRS</i>	<i>14,6%</i>	<i>11,5%</i>	<i>3,2 p.p</i>	<i>13,0%</i>	<i>11,8%</i>	<i>1,2 p.p</i>

EBITDA	163,6	121,8	34,3%	448,1	380,4	17,8%
<i>Marża zysku EBITDA</i>	<i>19,3%</i>	<i>16,8%</i>	<i>2,5 p.p</i>	<i>17,7%</i>	<i>17,1%</i>	<i>0,6 p.p</i>
CFO BT	152,4	136,3	11,8%	297,9	295,6	0,8%
CAPEX	(21,0)	(20,5)	2,4%	(63,3)	(62,7)	1,0%
Wydatki z tytułu leasingu	(14,5)	(14,9)	(2,7%)	(44,9)	(44,1)	1,8%
FCF	116,9	100,9	15,9%	189,7	188,8	0,5%
Wskaźnik konwersji gotówki	94,5%	121,7%	(27,2) p.p	57,4%	71,8%	(14,3) p.p
Środki pieniężne (okres porównywalny – 31 grudnia 2020)	659,4	740,3	(10,9%)	659,4	740,3	(10,9%)
Dług odsetkowy (okres porównywalny – 31 grudnia 2020)**	(375,5)	(400,1)	(6,1%)	(375,5)	(400,1)	(6,1%)
w tym kredyty, pożyczki i wyemitowane obligacje	(182,7)	(200,8)	(9,0%)	(182,7)	(200,8)	(9,0%)
w tym leasing	(192,8)	(199,3)	(3,3%)	(192,8)	(199,3)	(3,3%)

* Przychody ze sprzedaży na rzecz klientów zewnętrznych segmentu oraz sprzedaży pomiędzy segmentami.

** Zadłużenie na rzecz podmiotów spoza Grupy.

EBIT = zysk z działalności operacyjnej.

EBIT non-IFRS = EBIT + PPA + SBP, gdzie PPA to koszt amortyzacji wartości niematerialnych rozpoznanych w ramach rozliczenia połączenia, a SBP to koszty transakcji z pracownikami rozliczane w formie instrumentów kapitałowych.

EBITDA = EBIT + amortyzacja.

CFO BT = środki pieniężne z działalności operacyjnej, tj. przed zapłaconym podatkiem dochodowym.

CAPEX = wydatki na aktywa trwałe segmentu.

FCF = [CFO BT] - [CAPEX] - [wydatki z tytułu leasingu].

Wskaźnik konwersji gotówki = (FCF) / (EBIT non-IFRS).

W okresie styczeń-wrzesień 2021 roku segment Asseco International wygenerował 14,0% wzrost przychodów, które wyniosły 2 537,2 mln PLN. Zysk operacyjny był o 26,7% wyższy niż w tym samym okresie przed rokiem i ukształtował się na poziomie 318,5 mln PLN. Udział tego segmentu w skonsolidowanej sprzedaży osiągnął poziom 25%.

Grupa Asseco Central Europe (Grupa ACE), która reprezentuje Asseco w regionie **Europy Centralnej** zanotowała w trakcie trzech kwartałów 2021 roku wzrost przychodów ze sprzedaży, przy jednoczesnej poprawie rentowności operacyjnej w stosunku do analogicznego okresu poprzedniego roku.

W trakcie 9 pierwszych miesięcy 2021 roku spółki w Czechach i na Słowacji realizowały projekty – w ramach umów zawartych w poprzednich okresach sprawozdawczych, jak również nowych kontraktów – dla krajowych instytucji sektora publicznego, np. dla Urzędu Zdrowia Publicznego Republiki Słowackiej, Najwyższej Izby Kontroli Republiki Słowackiej, Państwowego Instytutu Kształcenia Zawodowego zarządzanego przez Ministerstwo Edukacji, Nauki, Badań Naukowych i Sportu Republiki Słowackiej, Czeskiej Administracji Zabezpieczenia Społecznego, Państwowego Urzędu Gruntowego Republiki Czeskiej, czeskiego Ministerstwa Spraw Wewnętrznych oraz Ministerstwa Pracy i Spraw Socjalnych czy czeskiej Służby Probacji i Mediacji. ACE w omawianym okresie intensywnie rozwijało działalność w obszarze ubezpieczeń cyfrowych. Spółka m.in. zacieśniała współpracę z międzynarodową firmą ubezpieczeniową Youplus. Dzięki rozwiązaniom cyfrowym Asseco Youplus po raz kolejny (po wdrożeniach w Czechach i na Słowacji) rozszerzył swoją działalność w Europie Środkowej, wkraczając na rynek austriacki. Spółka odpowiadała za implementację platformy looX - Insurance out of the Box, wspierającej digitalizację dokumentów i procesów ubezpieczeniowych. W kolejnych okresach przewidywana jest rozbudowa kanałów dystrybucji Youplus, co dla Asseco oznacza dalsze prace związane z integracją portali sprzedażowych z platformą looX. Spółka jest strategicznym partnerem technologicznym ubezpieczyciela, który zamierza umacniać swoją pozycję w krajach niemieckojęzycznych. Wdrożenie w Austrii jest pierwszym krokiem w kierunku realizacji tego celu. Dodatkowo w okresie trzech kwartałów 2021 roku ACE prowadziło działania dla banków (np. J&T Banka, Komerční banka) oraz innych firm, reprezentujących m.in. sektor utilities (np. N-ERGIE). ACE pozostaje również aktywne w sektorze opieki zdrowotnej. Spółka realizuje w tym obszarze wiele inicjatyw rozwojowych. Jedną z nich jest stworzenie narzędzi IT umożliwiających rozwój telemedycyny, na które ACE przeznaczy 7 mln EUR (1 mln EUR – własne środki, 6 mln EUR – dofinansowanie z Unii Europejskiej). Projekt rozpoczął się w lutym tego roku i potrwa do czerwca 2023 roku.

Specjalizująca się w łączeniu systemów przemysłowych i inteligentnych procesów, realizując tym samym koncepcję Industry 4.0., spółka z Grupy ACE – Asseco CEIT – podpisała w okresie sprawozdawczym kolejne kontrakty z firmami motoryzacyjnymi. Dotyczyły one m.in. automatyzacji intralogistyki. Bardzo ważnym

obszarem aktywności spółki są działania badawczo-rozwojowe. W jej siedzibie na Słowacji trwa obecnie budowa kampusu 5G dla celów badawczo-rozwojowych w logistyce i produkcji.

Działająca na Węgrzech spółka z Grupy ACE – ACE Magyarorszag – realizowała w okresie sprawozdawczym działania w ramach rządowego programu rozwoju obszarów wiejskich. Spółka jest w ramach tego programu dostawcą kompleksowego rozwiązania dla lekarzy podstawowej opieki zdrowotnej, dzięki któremu usprawniona zostanie komunikacja na liniach lekarz-lekarz oraz lekarz-pacjent.

Grupa ACE notuje wysokie zapotrzebowanie na rozwiązania klasy ERP, skupione w Grupie Asseco Enterprise Solutions (Grupa AES), która wypracowała w trakcie 9 miesięcy 2021 roku o 18% wyższe przychody w stosunku do analogicznego okresu ubiegłego roku. Jest to efektem trendu zwiększania przez przedsiębiorstwa nakładów na rozwiązywanie klasy ERP obserwowanego na wszystkich głównych rynkach, na których operuje Grupa AES przy równoczesnym rozwoju oferty produktowej tej Grupy. Wszystkie spółki Grupy AES zwiększyły sprzedaż własnego oprogramowania i usług z nim związanych, które stanowią 90% jej przychodów.

W trakcie 9 miesięcy 2021 roku o 11% wyższe przychody w stosunku do analogicznego okresu ubiegłego roku wypracowała spółka Asseco Business Solutions (ABS), której kompleksowa oferta obejmuje systemy klasy ERP wspomagające procesy biznesowe w średnich oraz dużych przedsiębiorstwach, komplet aplikacji do zarządzania małą firmą, programy wspierające pracę w obszarze HR, popularne w całej Europie aplikacje mobilne klasy SFA pozwalające na zarządzanie siecią przedstawicieli handlowych, platformy wymiany danych oraz programy do obsługi transakcji faktoringowych. Wyższa sprzedaż odnotowana została zarówno na rynku krajowym (o 11% r/r), jak i na rynkach zagranicznych (o 14% r/r). Rozwiązania ABS zostały wdrożone w ponad 50 krajach świata, m.in. w większości państw europejskich, a także w USA, Kanadzie, Izraelu czy Japonii. W raportowanym okresie największy udział w sprzedaży zagranicznej stanowiły takie kraje jak: Wielka Brytania, Francja, Niemcy, Holandia, Rumunia i Luksemburg.

Bardzo dobre wyniki sprzedażowe zanotowało Asseco Solutions AG, działające na rynkach niemieckim, austriackim, szwajcarskim oraz włoskim. Spółka w trakcie 9 miesięcy 2021 roku rozszerzyła współpracę z obecnymi partnerami i pozyskała ponad 40 nowych klientów, notując r/r 27% wzrost przychodów. Dedykowany sektorowi produkcyjnemu system klasy ERP tej spółki – APplus – jest obecnie wykorzystywany przez ponad 80 tys. użytkowników w ponad tysiącu firm w 25 krajach.

Czeska spółka Asseco Solutions, która posiada ponad 25% udział w lokalnym rynku rozwiązań ERP dedykowanych sektorowi MŚP i oferuje 4 własne systemy wykorzystywane przez ponad 11 tys. klientów, zarówno w sektorze przedsiębiorstw, jak i sektorze publicznym, wypracowała w raportowanym okresie 23% wzrost przychodów. Wyższą sprzedaż odnotowano szczególnie w obszarze rozwiązań dla małych i średnich przedsiębiorstw, w którym z sukcesem wprowadzono na rynek produkt iNuvio, zastępujący dotychczasowe rozwiązanie Helios Orange. Spółka rozwija też rozwiązanie dla średnich i dużych przedsiębiorstw, oferując nową wersję swojego systemu ERP pod marką Nephrite.

Słowackie Asseco Solutions, posiadające 4 własne systemy ERP wdrożone u ponad 2 tys. klientów i ok. 10% udział w krajowym rynku rozwiązań tej klasy, zanotowało wzrost sprzedaży o 11% r/r. Spółka rozwijała zarówno sprzedaż własnych systemów SPIN dedykowanych dla przedsiębiorstw i instytucji publicznych, jak i rozwiązań dla segmentu HORECA. Ponadto z sukcesem wdrażała na rynku słowackim rozwiązania APplus oraz iNuvio.

Działająca na rynku **Europy Południowo-Wschodniej** Grupa Asseco South Eastern Europe (Grupa ASEE) wypracowała w trzech kwartałach 2021 roku istotnie lepsze wyniki niż w tym samym okresie przed rokiem, co jest zasługą głównie wzrostu organicznego. W ujęciu geograficznym największy udział w sprzedaży w trakcie pierwszych 9 miesięcy 2021 roku miały: Serbia, Hiszpania, Rumunia, Chorwacja, Turcja i Macedonia, które łącznie odpowiadały za 79% przychodów. W tym okresie za 48% sprzedaży odpowiadał segment płatności, za 31% – segment rozwiązań dedykowanych a za 21% – segment bankowości. Grupa ASEE wypracowała wzrosty przychodów we wszystkich tych segmentach. Największy wzrost dotyczył obszaru płatności i został wygenerowany przez trzy linie biznesowe: utrzymanie i sprzedaż terminali płatniczych, przetwarzanie transakcji płatniczych oraz e-commerce. W przypadku segmentu bankowości wzrost został wypracowany głównie przez wyższą sprzedaż licencji własnych oraz usług utrzymania w linii oferującej centralne systemy bankowe i pozostałe rozwiązania oraz linii odpowiedzialnej za rozwiązania wielokanałowe. W segmencie rozwiązań dedykowanych wyższe przychody zanotowała linia oferująca własne rozwiązania dedykowane, głównie za sprawą zrealizowanej sprzedaży licencji oraz powiązanych usług wdrożeniowych przez operacje w Serbii, Turcji oraz Chorwacji. Zwiększyła się także skala działalności BPO w Europie Zachodniej i Ameryce Łacińskiej.

Grupa ASEE aktywnie poszukuje nowych celów akwizycyjnych. W raportowanym okresie dołączyło do niej 5 spółek:

- Things Solver – spółka zajmująca się oprogramowaniem w zakresie sztucznej inteligencji i machine learning,
- Vebspot – spółka świadcząca usługi jako platforma handlu elektronicznego, w ramach której zarejestrowani użytkownicy mogą dokonywać zakupów produktów, usług lokalnych i podróŜniczych,
- ContentSpeed – spółka dostarczająca sprzedawcom działającym w branży e-commerce (start-up’om, firmom prowadzącym biznes w modelu B2C i B2B) gotowe rozwiązania dla sklepu internetowego,
- IT Sistemi – wiodąca chorwacka firma działająca się w obszarze cyfryzacji procesów biznesowych i zarządzania dokumentami,
- eVision – spółka specjalizująca się w rozwiązaniach Enterprise Information Management (EIM), w której IT Sistemi posiada 100% udziałów.

W okresie trzech kwartałów 2021 roku Grupa AssecO zanotowała wyższą sprzedaŜ na rynkach **Europy Zachodniej**. Prowadzące działalność w Portugalii, w portugalskojęzycznych krajach Afryki (w Angoli, Mozambiku, Republice Zielonego Przylądka, Timorze Wschodnim i na Wyspach Świętego Tomasza i Książęcej), jak również w Namibii i na Malcie, AssecO PST kontynuowało współpracę z bankami w zakresie utrzymania i rozwoju centralnych systemów bankowych. W trakcie 9 pierwszych miesięcy 2021 roku spółka realizowała projekty związane m.in. z wdroŜeniami bankowości internetowej i mobilnej w instytucjach finansowych o silnej pozycji rynkowej w Angoli i Mozambiku czy dostosowaniem funkcjonalności systemów bankowych do regulacji w obszarze AML. Prowadzone były teŜ prace nad rozwojem rozwiązań dedykowanych segmentowi bankowemu, w tym swojej podstawowej platformy Banka oraz z obszaru płatności. W kwietniu 2021 roku AssecO PST przejęło portugalską spółkę Finantech - Sistemas de Informação zajmującą się tworzeniem oprogramowania dla podmiotów z sektora finansowego.

Należąca do AssecO Western Europe spółka AssecO Spain zawarła w okresie sprawozdawczym nowe umowy w zakresie dostaw sprzętu IT, oprogramowania oraz związanych z nimi usługami. Spółka zaangażowana była w projekty związane m.in. z telepracą, zdalną edukacją, cyberbezpieczeństwem i automatyzacją produkcji.

AssecO Lithuania w okresie styczeń-wrzesień 2021 roku realizowało projekty m.in. dla Litewskiej Biblioteki Narodowej w zakresie rozwoju Wirtualnego Systemu Elektronicznego Dziedzictwa, Litewskiej Administracji Bezpieczeństwa Transportu w zakresie opracowania i wdroŜenia elektronicznego systemu usług, doradztwa i informacji dla branży transportowej, a takŜe dla państwowej grupy energetycznej Ignitis w zakresie utrzymania i rozwoju systemu bilingowego. Spółka bierze również udział w toczącym się postępowaniu na budowę nowego bilingu dla obecnego w 4 krajach (Litwie, Łotwie, Estonii i Polsce) koncernu Ignitis. W styczniu 2021 roku AssecO Lithuania zakończyło rozwój i wdroŜenie ogólnodostępnego portalu Litewskiego Systemu Informacji Migracyjnej (MIGRIS), który istotnie usprawnił i skrócił procedury migracyjne w tym kraju. Obecnie trwa rozwój wewnętrznej warstwy systemu MIGRIS, w tym jego integracja z pozostałymi systemami funkcjonującymi w Departamencie Migracji Ministerstwa Spraw Wewnętrznych Republiki Litewskiej. W raportowanym okresie AssecO Lithuania, we współpracy z AssecO Poland, prowadziło prace związane z rozbudową dwóch systemów celnych dla Departamentu Ceł przy Ministerstwie Finansów Republiki Litewskiej. Projekt zakończył się w kwietniu. Wśród zawartych w okresie sprawozdawczym nowych kontraktów naleŜy wymienić umowy z litewskim Ministerstwem Obrony Narodowej, Radą ds. Konkurencji, Departamentem Policji działającym w ramach Ministerstwa Spraw Wewnętrznych, Uniwersytetem Wileńskim oraz z wiodącą firmą zajmującą się gospodarką odpadami na Litwie. Podpisano teŜ nowy kontrakt z Ministerstwem Spraw Wewnętrznych Republiki Litewskiej na wsparcie eksploatacji Zintegrowanego Systemu Informacji o Procesie Karnym. Ponadto spółka podpisała umowę z Departamentem Informatyki i Komunikacji funkcjonującym w ramach Ministerstwa Spraw Wewnętrznych Republiki Litewskiej na opracowanie i wdroŜenie wspólnego systemu zarządzania dokumentami dla sektora publicznego. Po zakończeniu projektu, Ogólny System Zarządzania Dokumentacją (DBSIS) będzie dostępny dla ponad 500 instytucji (ok. 40% z nich nie korzysta obecnie z jakiegokolwiek systemu informatycznego do zarządzania dokumentami) i 150 tys. osób. Powstanie również uniwersalny interfejs integracyjny, który umożliwi wymianę danych pomiędzy DBSIS a innymi systemami informatycznymi i rejestrami.

Działająca w Danii spółka Peak Consulting realizowała projekty m.in. dla duńskich: sił zbrojnych, Agencji Zaopatrzenia i Logistyki Ministerstwa Obrony, policji, sądów, Ministerstwa ds. Podatków, Agencji ds. Digitalizacji przy Ministerstwie Finansów, instytucji finansowych, a takŜe dla Nordyckiego Regionalnego Koordynatora

Bezpieczeństwa, będącego wspólnym biurem operatorów systemów przesyłowych energii elektrycznej z Finlandii, Norwegii, Szwecji i Danii. W analizowanym okresie Peak Consulting zawarł (wspólnie z 11 innymi dostawcami) 4-letnią umowę ramową ze spółką SKI, która zarządza w Danii umowami ramowymi obejmującymi szeroki zakres produktów i usług. Klientami SKI są ministerstwa, organizacje publiczne, ośrodki zdrowia, władze miejskie, władze regionalne i należące do rządu instytucje non-profit. Ponadto spółka znalazła się wśród podmiotów, z którymi podpisana została 10-letnia umowa ramowa z jedną z najlepszych uczelni biznesowych w Europie Zachodniej.

Analizując wydarzenia na **rynku wschodnioeuropejskim**, które miały wpływ na wyniki Grupy Asseco w okresie trzech kwartałów 2021 roku należy odnotować, że w dniu 26 kwietnia 2021 roku Asseco International a.s. podpisało umowę sprzedaży wszystkich posiadanych udziałów (49%) rosyjskiego producenta oprogramowania dla banków – R-Style Softlab JSC. Zgodnie z umową, sprzedaż udziałów realizowana była wieloetapowo, a ostateczna data sprzedaży to 17 maja 2021 roku.

3.3 Segment Formula Systems



Poniższa tabela prezentuje wybrane dane finansowe dla segmentu Formula Systems za okresy 3 i 9 miesięcy zakończone 30 września 2021 roku oraz okresy porównywalne:

mIn PLN	Q3 2021	Q3 2020	Zmiana Q3'21/ Q3'20	Q1-Q3 2021	Q1-Q3 2020	Zmiana Q1-Q3'21 / Q1-Q3'20
Przychody ze sprzedaży*	2 290,8	1 859,0	23,2%	6 656,7	5 497,3	21,1%
EBIT	182,9	159,0	15,0%	521,9	446,4	16,9%
Marża zysku EBIT	8,0%	8,6%	(0,6) p.p	7,8%	8,1%	(0,3) p.p
EBIT non-IFRS	259,3	213,9	21,2%	736,7	606,9	21,4%
Marża zysku EBIT non-IFRS	11,3%	11,5%	(0,2) p.p	11,1%	11,0%	0,1 p.p
EBITDA	307,9	270,7	13,7%	881,6	770,0	14,5%
Marża zysku EBITDA	13,4%	14,6%	(1,2) p.p	13,2%	14,0%	(0,8) p.p
CFO BT	191,9	293,2	(34,5%)	520,1	880,1	(40,9%)
CAPEX	(30,5)	(25,6)	19,1%	(83,3)	(92,7)	(10,1%)
Wydatki z tytułu leasingu	(31,9)	(26,3)	21,3%	(96,8)	(94,1)	2,9%
FCF	129,5	241,3	(46,3%)	340,0	693,3	(51,0%)
Wskaźnik konwersji gotówki	49,9%	112,8%	(62,9) p.p	46,2%	114,2%	(68,1) p.p
Środki pieniężne (okres porównywalny - 31 grudnia 2020)	1 799,9	1 884,0	(4,5%)	1 799,9	1 884,0	(4,5%)
Dług odsetkowy (okres porównywalny - 31 grudnia 2020)**	(2 946,9)	(2 514,4)	17,2%	(2 946,9)	(2 514,4)	17,2%
w tym kredyty, pożyczki i wyemitowane obligacje	(2 509,5)	(2 049,7)	22,4%	(2 509,5)	(2 049,7)	22,4%
w tym leasing	(437,4)	(464,7)	(5,9%)	(437,4)	(464,7)	(5,9%)

* Przychody ze sprzedaży na rzecz klientów zewnętrznych segmentu oraz sprzedaż pomiędzy segmentami.

**** Zadłużenie na rzecz podmiotów spoza Grupy.**

EBIT = zysk z działalności operacyjnej.

EBIT non-IFRS = EBIT + PPA + SBP, gdzie PPA to koszt amortyzacji wartości niematerialnych rozpoznanych w ramach rozliczenia połączenia, a SBP to koszty transakcji z pracownikami rozliczane w formie instrumentów kapitałowych.

EBITDA = EBIT + amortyzacja.

CFO BT = środki pieniężne z działalności operacyjnej, tj. przed zapłaconym podatkiem dochodowym.

CAPEX = wydatki na aktywa trwałe segmentu.

FCF = [CFO BT] - [CAPEX] - [wydatki z tytułu leasingu].

Wskaźnik konwersji gotówki = (FCF) / (EBIT non-IFRS).

W okresie styczeń-wrzesień 2021 roku przychody wygenerowane przez spółki z Grupy Formula Systems były o 21,1% wyższe niż w analogicznym okresie 2020 roku i wyniosły 6 656,7 mln PLN. Udział przychodów generowanych w segmencie Formula Systems w skonsolidowanej sprzedaży wyniósł 64%.

Zysk operacyjny wzrósł o 16,9% do poziomu 521,9 mln PLN. Na poziom EBIT raportowany w segmencie Formula Systems istotny negatywny wpływ mają dodatkowe koszty amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych rozpoznanych w ramach rozliczenia nabycia (PPA) oraz koszty transakcji z pracownikami rozliczane w formie instrumentów kapitałowych (SBP). W trzech kwartałach 2021 roku PPA oraz SBP obniżyły wynik EBIT segmentu o 214,8 mln PLN.

Spółki z Grupy Formula w raportowanym okresie odnotowały istotny wzrost sprzedaży i zysków operacyjnych.

Spółka Matrix IT – wiodąca firma informatyczna w Izraelu, której pozycja potwierdzana jest od kilkunastu lat przez firmy badawcze IDC, STKI i Gartner, prowadząca również działalność w USA i Europie – zanotowała w okresie trzech kwartałów 2021 roku rekordowe wyniki finansowe na wszystkich głównych poziomach rachunku wyników. Wzrosty są efektem rozwoju organicznego, jak również zrealizowanych w poprzednich okresach sprawozdawczych akwizycji. W trakcie 9 pierwszych miesięcy 2021 roku spółka koncentrowała się na wsparciu obecnych klientów i pozyskiwaniu nowych zleceń. Matrix IT jest zaangażowany w projekty dla dużych organizacji oraz w projekty rządowe i związane z obronnością Izraela, takie jak np. projekt Nimbus, którego celem jest przyspieszenie wdrażania technologii chmurowych w sektorze publicznym. Spółka opracowała system zarządzania pożyczkami, który jest szeroko wdrażany w Izraelu, czyli jednym z najszybciej rozwijających się rynków fintechów na świecie. Matrix IT bierze też udział w projekcie stworzenia drona dla izraelskiej firmy Netivei Ayalon. Rozwija również izraelską bazę danych o kredytach. Spółka uczestniczy w najbardziej innowacyjnych projektach technologicznych w izraelskim systemie opieki zdrowotnej, w tym w drukowaniu ludzkich narządów do procedur przedoperacyjnych, badaniach nad wykrywaniem chorób płuc i układu oddechowego za pomocą identyfikacji głosu i sztucznej inteligencji oraz w projektach w zakresie telemedycyny. Łączy rozwój organiczny z przejęciami w perspektywnych sektorach. W okresie sprawozdawczym przejęła:

- ITD Group (Matrix Medika) – spółkę specjalizującą się w tworzeniu rozwiązań IT dla branży medycznej,
- A.A. Engineering – spółkę oferującą usługi doradcze w zakresie zarządzania, nauki i doradztwa technicznego,
- SQ Method – spółkę oferującą usługi analityczne i doradcze dla biznesu oparte o stworzoną przez siebie metodę SQM, pozwalającą na podniesienie jakości świadczonych przez jej klientów usług.

Matrix IT cały czas rozwija się w obszarze innowacji, opracowując i wdrażając innowacyjne technologie w obszarach chmury, cyberprzestrzeni, dużych zbiorów danych, sztucznej inteligencji, uczenia maszynowego, IoT, automatyzacji i rozszerzonej rzeczywistości. W kolejnych okresach sprawozdawczych spółka zamierza umacniać się na pozycji lidera na rynku izraelskim i rozszerzać skalę działania w USA i Europie.

Wyniki finansowe Sapiens International, globalnego dostawcy oprogramowania i usług informatycznych dla sektora ubezpieczeń, odzwierciedlają koncentrację spółki na jak najszerszym wsparciu ponad 600 obecnych klientów w ponad 30 krajach i pozyskiwaniu nowych zleceń. Sytuacja związana z pandemią koronawirusa spowodowała wzrost znaczenia cyfryzacji i uwiarygodniła firmom ubezpieczeniowym potrzebę migracji ze starszych rozwiązań na nowe platformy. Sapiens cały czas rozwija funkcjonalności swoich rozwiązań oraz poszerza portfolio produktów i usług, co daje mu silną pozycję w procesach zacieśniania relacji z dotychczasowymi kontrahentami i rozszerza perspektywę nawiązywania współpracy z nowymi partnerami. Przychody od dotychczasowych klientów odpowiadają średnio, w zależności od okresu, za 85-90% sprzedaży spółki a portfolio klientów jest co roku poszerzane o 25-30 firm. W trakcie 9 miesięcy 2021 roku Sapiens istotnie zwiększył przychody w Europie oraz w segmencie pozostałych regionów świata, RPA i obszarze Azji i Pacyfiku. Sprzedaż w Ameryce Północnej ukształtowała się na podobnym poziomie jak w okresie trzech kwartałów 2020 roku. Przychody w Europie odpowiadały za 51% sprzedaży spółki, w Ameryce Północnej – za 41%, a w pozostałych regionach – za 8%. Zwiększony popyt na produkty cyfrowe, w połączeniu z wysokim udziałem powtarzalnych przychodów

i mocnym bilansem, decydują o wiodącej pozycji Sapiensa w rozwijającej się branży oprogramowania dla firm ubezpieczeniowych. Spółka podtrzymała przedstawioną wcześniej prognozę przychodów na 2021 rok wynoszącą 461-466 mln USD.

Magic Software, globalny dostawca platform do tworzenia aplikacji i rozwiązań do integracji systemów i procesów biznesowych oraz usług konsultingowych w obszarze IT, zanotował w okresie trzech kwartałów 2021 roku dwucyfrowy wzrost przychodów, które ukształtowały się na najwyższym w historii poziomie. Za 71% wypracowanego wzrostu sprzedaży odpowiadała Ameryka Północna, a za 26% Izrael. Przychody z Ameryki Północnej stanowiły w okresie styczeń-wrzesień 2021 roku 53% całkowitej sprzedaży Magic Software, rynek izraelski – 37%, Europa – 7%, a kraje obszaru Azji i Pacyfiku oraz pozostałe regiony świata – 3%. W tym czasie 19% przychodów Magic Software związane było ze sprzedażą rozwiązań IT, a 81% ze świadczonymi usługami profesjonalnymi. Spółka cały czas szuka potencjalnych celów akwizycyjnych – małych i średnich firm, które są zgodne z kierunkami jej ekspansji geograficznej, a także pozwolą jej poszerzyć portfolio produktowe i bazę klientów. W trakcie 9 pierwszych miesięcy 2021 roku przejęła:

- IT SOFT – spółkę świadczącą usługi w zakresie outsourcingu pracowników R&D,
- Menarva – spółkę oferującą usługi w zakresie analizy i rozwoju oprogramowania, doradztwa, integracji i bezpieczeństwa systemów, a także rozwój aplikacji chmurowych,
- Enable IT – spółkę oferującą usługi doradcze w obszarach: ryzyka finansowego, cyberbezpieczeństwa oraz danych i analityki.

Biorąc pod uwagę tempo wzrostu na amerykańskim i izraelskim rynku, Magic Software podwyższył przedstawioną wcześniej prognozę przychodów na 2021 rok z poziomu 450-460 mln USD do 470-475 mln USD.

Dobre wyniki sprzedażowe zanotowała również Grupa Michpal, szczególnie w obszarach oprogramowania do zarządzania zasobami ludzkimi dostarczanych przez Unique Software Industries i usług doradczych świadczonych przez Effective Solutions. Wzrost wyników jest także po części efektem konsolidacji przejętej w 2020 roku spółki Liram, dostarczającej zintegrowane systemy zarządzania w zakresie finansów, księgowości, podatków oraz compliance. W okresie sprawozdawczym do Grupy Michpal dołączył izraelski dostawca usług kadrowo-płacowych, księgowych i podatkowych – spółka Kol Hamas.

Warto również zwrócić uwagę na przejęcie w kwietniu 2021 r. przez spółkę holdingową Formula Systems ZAP Group – największej grupy witryn konsumenckich w Izraelu. ZAP Group zarządza ponad 20 wiodącymi witrynami konsumenckimi, które notują ponad 17 mln odwiedzin miesięcznie. Do grupy zarządzanych przez ZAP Group witryn należą m.in. porównywarka cen ZAP Price Comparison, największy w Izraelu elektroniczny katalog przedsiębiorstw ZAP Yellow Pages i największa w Izraelu wyszukiwarka restauracji ZAP Rest. Witryny grupy zapewniają internautom wygodne wyszukiwanie pożądaných treści za pomocą różnych zaawansowanych narzędzi. ZAP oferuje małym i średnim firmom szeroką gamę rozwiązań m.in. z zakresu reklamy, promocji stron internetowych czy e-mail marketingu.

4. Nietypowe zdarzenia mające wpływ na osiągnięte wyniki finansowe

Stan pandemii koronawirusa, który miał miejsce w trakcie okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 30 września 2021 roku, nie miał istotnego wpływu na wynik finansowy Grupy Asseco wypracowany w tym okresie.

Informacje związane z oceną wpływu COVID-19 na wyniki osiągnięte w okresie objętym niniejszym raportem znajdują się w punkcie 2.2. niniejszego raportu.

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zdarzenia istotnie wpływające na aktywa, zobowiązania, kapitał własny, wynik netto lub przepływy pieniężne, które były nietypowe ze względu na ich rodzaj, wartość lub częstotliwość.

5. Władze osobowe w Asseco Poland S.A.

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku skład Zarządu Asseco Poland przedstawiał się następująco:

Zarząd	Okres pełnienia funkcji
Adam Góral	01.01.2021 - 30.09.2021
Andrzej Dopierała	01.01.2021 - 30.09.2021
Krzysztof Groyecki	01.01.2021 - 30.09.2021
Rafał Kozłowski	01.01.2021 - 31.03.2021
Marek Panek	01.01.2021 - 30.09.2021
Paweł Piwowar	01.01.2021 - 30.09.2021
Zbigniew Pomianek	01.01.2021 - 30.09.2021
Sławomir Szmytkowski	01.01.2021 - 30.09.2021
Karolina Rzońca-Bajorek	01.04.2021 - 30.09.2021
Artur Wiza	01.01.2021 - 30.09.2021
Gabriela Żukowicz	01.01.2021 - 30.09.2021

W dniu 23 marca 2021 roku do Asseco Poland wpłynęła rezygnacja Rafała Kozłowskiego z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Spółki ze skutkiem od dnia 1 kwietnia 2021 roku. Rezygnacja została złożona w związku z decyzją o pełnym zaangażowaniu się w prowadzenie spraw grupy Asseco Enterprise Solutions i objęciem przez Rafała Kozłowskiego funkcji Prezesa Zarządu w Asseco Enterprise Solutions – spółce stojącej na czele tej grupy.

Jednocześnie Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 23 marca 2021 roku powołała Karolinę Rzońcę-Bajorek do składu Zarządu Spółki, do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu ze skutkiem od dnia 1 kwietnia 2021 roku.

Od zakończenia okresu sprawozdawczego do dnia publikacji niniejszego raportu nie miały miejsca zmiany w składzie Zarządu Asseco Poland.

Dodatkowo Rada Nadzorcza, na posiedzeniu w dniu 23 marca 2021 roku, podjęła uchwały w sprawie powołania Członków Zarządu Asseco Poland na nową 5-letnią kadencję obejmującą lata 2022-2026. Na Członka Zarządu, do pełnienia funkcji Prezesa Zarządu powołany został Adam Góral, zaś do pełnienia funkcji Wiceprezesów Zarządu powołani zostali: Andrzej Dopierała, Krzysztof Groyecki, Marek Panek, Paweł Piwowar, Zbigniew Pomianek, Karolina Rzońca-Bajorek, Sławomir Szmytkowski, Artur Wiza oraz Gabriela Żukowicz. Powołanie jest skuteczne z dniem 1 stycznia 2022 roku.

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

Rada Nadzorcza	Data pełnienia funkcji
Jacek Duch	01.01.2021 - 30.09.2021
Adam Noga	01.01.2021 - 30.09.2021
Izabela Albrycht	01.01.2021 - 30.09.2021
Piotr Augustyniak	01.01.2021 - 30.09.2021
Dariusz Brzeski	01.01.2021 - 30.09.2021
Artur Kucharski	01.01.2021 - 30.09.2021
Piotr Żak	01.07.2021 - 30.09.2021

Od zakończenia okresu sprawozdawczego do dnia publikacji niniejszego raportu nie miały miejsca zmiany w składzie Rady Nadzorczej Asseco Poland.

Obradujące 20 maja 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Asseco Poland powołało do składu Rady Nadzorczej Spółki na nową wspólną kadencję, obejmującą lata 2022-2026, Izabelę Albrycht, Piotra Augustyniaka, Dariusza Brzeskiego, Jacka Ducha, Artura Gabora, Piotra Maciąga, Adama Nogę oraz Piotra Żaka. Powołanie jest skuteczne z dniem 1 stycznia 2022 roku.

W ramach Rady Nadzorczej działa Komitet Audytu w składzie: Artur Kucharski – Przewodniczący, Jacek Duch i Piotr Augustyniak – Członkowie Komitetu Audytu.

6. Struktura akcjonariatu Asseco Poland S.A.

Od czasu publikacji ostatniego raportu okresowego, tj. od dnia 25 sierpnia 2021 roku, do dnia publikacji niniejszego raportu, tj. do dnia 23 listopada 2021 roku, nie wystąpiły zmiany w strukturze akcjonariatu Asseco Poland S.A. Poniżej zaprezentowano strukturę akcjonariatu Asseco Poland S.A. na dzień 25 sierpnia 2021 roku, 30 września 2021 roku oraz na dzień 23 listopada 2021 roku.

Akcyonariat na dzień 25 sierpnia 2021 roku, 30 września 2021 roku i 23 listopada 2021 roku	Liczba akcji w posiadaniu / liczba głosów z nich wynikająca	Procentowy udział w kapitale zakładowym / ogólnej liczbie głosów
Cyfrowy Polsat S.A. ¹⁾	19 047 373	22,95%
AVIVA OFE ²⁾	8 299 733	9,9996%
Adam Góral, Prezes Zarządu ³⁾	8 083 000	9,74%
NN OFE ⁴⁾	4 171 121	5,03%
Pozostali akcjonariusze	43 399 076	52,29%
Razem	83 000 303	100%

1) Zgodnie z raportem bieżącym nr 20/2020 z dnia 31 lipca 2020 roku.

2) Zgodnie z raportem bieżącym nr 6/2020 z dnia 20 marca 2020 roku.

3) Zgodnie z raportem bieżącym nr 51/2012 z dnia 15 grudnia 2012 roku.

4) Zgodnie z raportem bieżącym nr 21/2015 z dnia 19 października 2015 roku.

Udziały w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących

Poniższa tabela prezentuje stan posiadania akcji Asseco Poland S.A. przez osoby zarządzające i nadzorujące na dzień publikacji niniejszego raportu, na dzień bilansowy oraz na dzień publikacji poprzedniego raportu okresowego:

	23 listopada 2021	30 września 2021	25 sierpnia 2021
Jacek Duch – Przewodniczący Rady Nadzorczej	31 458	31 458	31 458
Adam Góral – Prezes Zarządu	8 083 000	8 083 000	8 083 000

Pozostali członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu nie posiadali akcji Asseco Poland S.A. w żadnym z prezentowanych dni.

7. Pozostałe informacje

7.1. Emisja, wykup i spłata nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych

W prezentowanym okresie sprawozdawczym Jednostka Dominująca nie dokonała emisji, wykupu i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.

7.2. Skutki zmian w strukturze emitenta

Opis organizacji oraz zmian w strukturze Grupy Kapitałowej Asseco znajduje się w punkcie 3 not objaśniających do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2021 roku.

7.3. Informacje o toczących się postępowaniach dotyczących zobowiązań albo wierzytelności Asseco Poland lub jednostek od niej zależnych

Opis postępowań spornych Grupy Kapitałowej Asseco znajduje się w punkcie 8.1 not objaśniających do skróconego skonsolidowanego sprawozdania za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2021 roku.

7.4. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Opis transakcji z podmiotami powiązanymi został przedstawiony w punkcie 6.19 not objaśniających do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2021 roku. Wszystkie transakcje zawierane są na warunkach rynkowych.

7.5. Kredyty, umowy pożyczek, poręczenia, gwarancje oraz zobowiązania pozabilansowe

Opis zaciągniętych kredytów, udzielonych pożyczek, poręczeń lub gwarancji oraz zobowiązań pozabilansowych został przedstawiony w punktach odpowiednio: 6.13 oraz 8.1 not objaśniających do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2021 roku.

7.6. Zmiany zasad zarządzania Grupą Kapitałową

W okresie 9 miesięcy zakończony 30 września 2021 roku nie nastąpiły zmiany zasad zarządzania Grupą Kapitałową.

7.7. Umowy zawarte między Grupą Kapitałową a osobami zarządzającymi przewidujące rekompensatę w razie ich rezygnacji lub zwolnienia z zajmowanego stanowiska

Nie istnieją umowy zawarte między spółkami Grupy a osobami zarządzającymi, przewidujące rekompensatę w wypadku ich rezygnacji lub zwolnienia z zajmowanego stanowiska bez ważnej przyczyny lub w razie ich odwołania lub zwolnienia z powodu połączenia przez przejęcie.

7.8. Informacje o znanych emitentowi umowach, w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach posiadanych akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy i obligatariuszy

Nie istnieją umowy, w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach posiadanych akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy i obligatariuszy.

7.9. Ocena możliwości zrealizowania opublikowanych przez Zarząd prognoz wyników na 2021 rok

Zarząd Asseco Poland S.A. nie publikował prognoz wyników finansowych na 2021 rok.

7.10. Informacje o systemie kontroli programów akcji pracowniczych

Na dzień publikacji niniejszego raportu nie funkcjonował program motywacyjny oparty na akcjach Emitenta.

7.11. Czynniki, które w ocenie Zarządu będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie co najmniej kwartału

Zdaniem Zarządu Asseco Poland S.A. obecna sytuacja finansowa Grupy, jej potencjał produkcyjny oraz pozycja rynkowa nie stwarzają zagrożeń dla jej dalszego funkcjonowania i rozwoju w okresie nie krótszym niż 12 miesięcy od zakończenia okresu sprawozdawczego.

Grupa na bieżąco monitoruje wpływ sytuacji wywołanej pandemią COVID-19 na działalność wszystkich spółek wchodzących w jej skład, a szczegółowy opis wpływu pandemii COVID-19 na działalność Grupy znajduje się w punkcie 2.2. niniejszego raportu.

Istnieje wiele czynników, zarówno o wewnętrznym, jak i zewnętrznym charakterze, które bezpośrednio, bądź pośrednio mogą mieć wpływ na osiągnięte przez Grupę wyniki finansowe.

Do czynników zewnętrznych mających wpływ na przyszłe wyniki finansowe Grupy Asseco można zaliczyć między innymi:

- rozwój sytuacji ekonomicznej, gospodarczej i politycznej Polski, Unii Europejskiej oraz innych państw, w których Grupa prowadzi działalność,
- inflację i wahania kursów walut (przede wszystkim dolara i euro, ale również kursów walut państw, w których Grupa prowadzi działalność),
- wzrost lub spadek zapotrzebowania na rozwiązania informatyczne w sektorze finansowo-bankowym, administracji publicznej i w sektorze przedsiębiorstw,
- działania związane z nasilającą się konkurencją zarówno ze strony polskich, jak i zagranicznych przedsiębiorstw informatycznych, szczególnie w przypadku ubiegania się o realizację dużych oraz prestiżowych kontraktów,
- zmiany sytuacji kredytowej, płynności finansowej, możliwości finansowania się przez klientów,
- zmiany stóp procentowych oraz marży banków,
- szanse i ryzyka związane ze stosunkowo szybkimi zmianami technologicznymi i innowacjami na rynku IT,
- ryzyko przesuwania w czasie przez potencjalnych klientów decyzji o ich inwestycjach w IT,

- konieczność przyciągania, utrzymania najbardziej wykwalifikowanych i kluczowych pracowników.

Do czynników wewnętrznych mających wpływ na przyszłe wyniki finansowe Grupy Asseco można zaliczyć między innymi:

- realizację złożonych projektów informatycznych prowadzonych na podstawie długoterminowych umów,
- realizację strategii operacyjnej Grupy zakładającej wzrost organiczny oraz ekspansję na nowe rynki zagraniczne.

7.12. Informacje o innych istotnych czynnikach mogących wpłynąć na ocenę sytuacji kadrowej, majątkowej oraz finansowej

Nie są znane żadne inne informacje niż wymienione powyżej, których ujawnienie mogłoby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji kadrowej, majątkowej oraz finansowej Grupy Asseco.



C. Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Asseco Poland S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 31 września 2021 roku

Jednostkowy śródroczny rachunek zysków i strat oraz sprawozdanie z pozostałych dochodów całkowitych

Asseco Poland S.A.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	3 miesiące do 30 września 2021 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2021 mln PLN	3 miesiące do 30 września 2020 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2020 mln PLN
Przychody operacyjne	263,6	793,3	263,6	699,3
Koszt własny sprzedaży	(175,6)	(536,8)	(188,9)	(496,4)
Zysk brutto ze sprzedaży	88,0	256,5	74,7	202,9
Koszty sprzedaży	(11,0)	(32,1)	(9,6)	(30,2)
Koszty ogólnego zarządu	(21,0)	(67,6)	(21,7)	(64,3)
Zysk netto ze sprzedaży	56,0	156,8	43,4	108,4
Pozostałe przychody operacyjne	0,8	3,7	0,6	2,1
Pozostałe koszty operacyjne	(0,9)	(1,5)	-	(1,1)
Zysk z działalności operacyjnej	55,9	159,0	44,0	109,4
Przychody finansowe	14,0	191,8	7,1	138,7
Koszty finansowe	(5,3)	(14,7)	0,7	(3,7)
Zysk brutto	64,6	336,1	51,8	244,4
Podatek dochodowy	(11,2)	(33,4)	(10,6)	(25,6)
Zysk netto za okres sprawozdawczy	53,4	302,7	41,2	218,8
Zysk netto przypadający na jedną akcję (w złotych):				
podstawowy z zysku netto za okres sprawozdawczy	0,64	3,65	0,50	2,64
rozwodniony z zysku netto za okres sprawozdawczy	0,64	3,65	0,50	2,64
Pozostałe dochody całkowite:				
Zysk netto za okres sprawozdawczy	53,4	302,7	41,2	218,8
Elementy, które mogą podlegać przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat	-	-	-	-
Elementy, które nie podlegają przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat	-	-	-	-
Razem pozostałe dochody całkowite:				
SUMA DOCHODÓW CAŁKOWITYCH ZA OKRES	53,4	302,7	41,2	218,8

Jednostkowy śródroczny bilans

Asseco Poland S.A.

AKTYWA	30 września 2021	31 grudnia 2020
	mln PLN	mln PLN
Aktywa trwałe	4 751,5	4 802,8
Rzeczowe aktywa trwałe	306,6	310,5
Wartości niematerialne	2 205,2	2 208,8
<i>w tym wartość firmy z połączenia</i>	<i>1 936,9</i>	<i>1 936,9</i>
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	84,5	90,2
Nieruchomości inwestycyjne	0,3	0,3
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	2 070,8	2 069,2
Pozostałe należności i należności z tytułu dostaw i usług	27,6	57,0
Rozliczenia międzyokresowe	33,2	40,9
Pozostałe aktywa finansowe	23,3	25,9
Aktywa obrotowe	596,9	567,3
Zapasy	3,9	1,4
Należności z tytułu dostaw i usług	163,9	220,6
Aktywa z tytułu umów z klientami	166,9	112,0
Należności z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	-	2,3
Należności budżetowe	0,1	-
Pozostałe należności	44,3	24,1
Rozliczenia międzyokresowe	34,0	39,9
Pozostałe aktywa	2,6	2,2
Środki pieniężne i depozyty	181,2	164,8
SUMA AKTYWÓW	5 348,4	5 370,1

Jednostkowy śródroczny bilans

Asseco Poland S.A.

PASywa	30 września 2021	31 grudnia 2020
	mIn PLN	mIn PLN
KAPITAŁ WŁASNY OGÓŁEM	4 946,8	4 902,2
Kapitał podstawowy	83,0	83,0
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	4 180,1	4 180,1
Zyski zatrzymane	683,7	639,1
Zobowiązania długoterminowe	180,9	191,6
Zobowiązania z tytułu leasingu	58,2	63,2
Pozostałe zobowiązania finansowe	0,2	3,8
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31,3	21,8
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	37,5	46,9
Pozostałe zobowiązania	0,2	0,3
Rezerwy	3,7	3,8
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	49,8	51,8
Zobowiązania krótkoterminowe	220,7	276,3
Zobowiązania z tytułu leasingu	8,8	8,8
Pozostałe zobowiązania finansowe	5,7	2,3
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	47,1	84,1
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	63,8	98,9
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	5,5	-
Pozostałe zobowiązania	42,5	35,3
Rezerwy	3,0	5,7
Rozliczenia międzyokresowe przychodów i kosztów	44,3	41,2
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	401,6	467,9
SUMA PASYWÓW	5 348,4	5 370,1

Jednostkowe śródroczne sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Asseco Poland S.A.

	Kapitał podstawowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Zyski/straty z lat ubiegłych oraz zysk okresu bieżącego	Kapitał własny ogółem
Na dzień 1 stycznia 2021 roku	83,0	4 180,1	639,1	4 902,2
Zysk netto	-	-	302,7	302,7
Dywidenda za 2020 rok			(258,1)	(258,1)
Na dzień 30 września 2021 roku	83,0	4 180,1	683,7	4 946,8
Na dzień 1 stycznia 2020 roku	83,0	4 180,1	629,3	4 892,4
Zysk netto	-	-	218,8	218,8
Dywidenda za 2019 rok	-	-	(249,8)	(249,8)
Połączenie z SKG S.A.	-	-	(5,4)	(5,4)
Na dzień 30 września 2020 roku	83,0	4 180,1	592,9	4 856,0

Jednostkowy śródroczny rachunek przepływów pieniężnych

Asseco Poland S.A.

	9 miesięcy do 30 września 2021 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2020 mln PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk brutto	336,1	244,4
Korekty o pozycje:	(183,8)	(128,7)
Amortyzacja	41,8	48,6
Zmiany stanu kapitału pracującego	(47,0)	(43,6)
Przychody/koszty z tytułu odsetek	1,2	0,6
Zyski (straty) z różnic kursowych	(4,0)	1,6
Przychody z tytułu dywidend	(170,4)	(136,2)
Pozostałe przychody/koszty finansowe	(5,1)	(0,3)
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	(0,9)	(0,9)
Zyski (straty) z tytułu modyfikacji	-	1,5
Pozostałe korekty	0,6	-
Środki pieniężne netto wygenerowane z działalności operacyjnej	152,3	115,7
Zapłacony podatek dochodowy	(14,2)	(25,0)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	138,1	90,7
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy:		
Wpływy ze sprzedaży aktywów trwałych i wartości niematerialnych	10,3	1,4
Wpływy ze sprzedaży inwestycji w jednostkach powiązanych	10,6	29,1
Pożyczki spłacone	8,5	2,8
Dywidendy otrzymane	161,7	139,0
Otrzymane odsetki	0,5	1,2
Wydatki:		
Nabycie aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(22,6)	(43,5)
Wydatki z tytułu prowadzonych projektów rozwojowych	(13,8)	(13,2)
Nabycie akcji/udziałów w jednostkach powiązanych	(11,3)	(10,4)
Pożyczki udzielone	(1,1)	(1,3)
Środki netto wygenerowane / (wykorzystane) w działalności inwestycyjnej	142,8	105,1
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy:		
Dotacje otrzymane	3,5	6,7
Wydatki:		
Dywidendy wypłacone	(258,1)	(249,8)
Wydatki z tytułu spłaty kredytów i pożyczek	-	(0,3)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu	(6,6)	(24,9)
Zapłacone odsetki	(3,3)	(2,3)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(264,5)	(270,6)
Zmiana netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	16,4	(74,8)
Różnice kursowe netto	-	0,1
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na dzień 1 stycznia	164,8	168,7
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na dzień 30 września	181,2	94,0



Zatwierdzenie do publikacji przez Zarząd

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Asseco za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Asseco Poland S.A. w dniu 23 listopada 2021 roku.

Zarząd:

Adam Góral
Prezes Zarządu

Andrzej Dopierała
Wiceprezes Zarządu

Krzysztof Groyecki
Wiceprezes Zarządu

Marek Panek
Wiceprezes Zarządu

Paweł Piwowar
Wiceprezes Zarządu

Zbigniew Pomianek
Wiceprezes Zarządu

Karolina Rzońca-Bajorek
Wiceprezes Zarządu

Sławomir Szmytkowski
Wiceprezes Zarządu

Artur Wiza
Wiceprezes Zarządu

Gabriela Żukowicz
Wiceprezes Zarządu

Osoba odpowiedzialna za sporządzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego:

Rafał Obodziński
Dyrektor Działu
Sprawozdawczości

Technology for business, solutions for people.

[Asseco Poland S.A.](#)

ul. Olchowa 14, 35-322 Rzeszów

Tel.: +48 17 888 55 55

Fax: +48 17 888 55 50

Email: info@asseco.pl

inwestor.[asseco.pl](https://inwestor.asseco.pl)