

Raport kwartalny [Grupy Asseco](#) za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku

ASSECO



Obecność
w **60 krajach**



Uzyskana sprzedaż
12 809 mln PLN



32 438 osób
pracujących na
uzyskane wyniki



Wypracowany wynik
netto dla Akcjonariuszy
Jednostki Dominującej
376,3 mln PLN



Portfel zamówień* na
2022 rok **12 904 mln PLN**



6,0 mld PLN
kapitalizacji rynkowej

*dotyczy oprogramowania i usług własnych

Grupa Asseco

Raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku

WYBRANE DANE FINANSOWE	6
A. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY ASSECO ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30 WRZEŚNIA 2022 ROKU	7
ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ORAZ SPRAWOZDANIE Z POZOSTAŁYCH DOCHODÓW CAŁKOWITYCH	8
ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY BILANS	9
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM	11
ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	13
DODATKOWE OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	16
1. PODSTAWOWE INFORMACJE	16
2. PODSTAWA SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	17
2.1. Podstawa sporządzenia	17
2.2. Wpływ wojny w Ukrainie oraz epidemii COVID-19 na działalność Grupy.....	17
2.3. Oświadczenie o zgodności	18
2.4. Waluta funkcjonalna, waluta prezentacji oraz hiperinflacja.....	18
2.5. Profesjonalny osąd i szacunki	18
2.6. Stosowane zasady rachunkowości	19
2.7. Nowe standardy i interpretacje, które zostały opublikowane, a nie weszły jeszcze w życie	20
2.8. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości i zasad prezentacji	21
2.9. Korekta błędów.....	21
2.10. Przekształcenie danych porównywalnych	21
2.11. Wpływ statusu Turcji jako gospodarki hiperinflacyjnej	24
3. ORGANIZACJA I ZMIANY W STRUKTURZE GRUPY KAPITAŁOWEJ ASSECO, ZE WSKAZANIEM JEDNOSTEK PODLEGAJĄCYCH KONSOLIDACJI	29
4. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI	38
5. NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	41
5.1. Struktura przychodów operacyjnych	41
5.2. Struktura kosztów operacyjnych	43
5.3. Pozostałe przychody i koszty operacyjne.....	44
5.4. Przychody i koszty finansowe	45
5.5. Podatek dochodowy	46
5.6. Zysk przypadający na jedną akcję	46
5.7. Informacja dotycząca wypłaconej dywidendy	46
6. NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO BILANSU	48
6.1. Rzeczowe aktywa trwałe.....	48
6.2. Wartości niematerialne	48
6.3. Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	49
6.4. Wartość firmy	49
6.5. Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	58
6.6. Jednostki z istotnymi udziałami niekontrolującymi	59
6.7. Należności oraz aktywa z tytułu umów z klientami	60
6.8. Czynne rozliczenia międzyokresowe.....	62
6.9. Pozostałe aktywa finansowe.....	62
6.10. Zapasy	64
6.11. Środki pieniężne.....	64
6.12. Aktywa trwałe i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży.....	64
6.13. Kredyty bankowe, pożyczki i dłużne papiery wartościowe	65

6.14.	Zobowiązania z tytułu leasingu	68
6.15.	Pozostałe zobowiązania finansowe	68
6.16.	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, zobowiązania budżetowe oraz pozostałe zobowiązania	70
6.17.	Zobowiązania z tytułu umów z klientami	70
6.18.	Rezerwy	71
6.19.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów i przychodów	71
6.20.	Transakcje z podmiotami powiązаныmi	72
7.	NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH	74
7.1.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	74
7.2.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	74
7.3.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	75
8.	POZOSTAŁE NOTY OBJAŚNIAJĄCE	77
8.1.	Zobowiązania pozabilansowe	77
8.2.	Sezonowość i cykliczność	79
8.3.	Zatrudnienie	79
8.4.	Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym	79
8.5.	Znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych	80
B.	KOMENTARZ ORAZ INFORMACJE DODATKOWE DO RAPORTU KWARTALNEGO GRUPY ASSECO .. 81	
1.	WYBRANE DANE FINANSOWE ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30 WRZEŚNIA 2022 ROKU W UJĘCIU NON-IFRS	82
2.	PODSUMOWANIE I ANALIZA WYNIKÓW GRUPY KAPITAŁOWEJ ASSECO ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30 WRZEŚNIA 2022 ROKU	83
3.	CZYNNIKI I ZNACZĄCE ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE	89
3.1	Segment Asseco Poland	89
3.2	Segment Asseco International	103
3.3	Segment Formula Systems	109
4.	NIETYPOWE ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE	112
5.	WŁADZE ASSECO POLAND S.A.	112
6.	STRUKTURA AKCJONARIATU ASSECO POLAND S.A.	113
7.	POZOSTAŁE INFORMACJE	114
7.1.	Emisja, wykup i spłata nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych	114
7.2.	Skutki zmian w strukturze emitenta	114
7.3.	Informacje o toczących się postępowaniach dotyczących zobowiązań albo wierzytelności Asseco Poland lub jednostek od niej zależnych	114
7.4.	Transakcje z podmiotami powiązаныmi	114
7.5.	Kredyty, umowy pożyczek, poręczenia, gwarancje oraz zobowiązania pozabilansowe	114
7.6.	Zmiany zasad zarządzania Grupą Kapitałową	114
7.7.	Umowy zawarte między Grupą Kapitałową a osobami zarządzającymi przewidujące rekompensatę w razie ich rezygnacji lub zwolnienia z zajmowanego stanowiska	115
7.8.	Informacje o znanych emitentowi umowach, w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach posiadanych akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy i obligatariuszy	115
7.9.	Ocena możliwości zrealizowania opublikowanych przez Zarząd prognoz wyników na 2022 rok	115
7.10.	Informacje o systemie kontroli programów akcji pracowniczych	115
7.11.	Czynniki, które w ocenie Zarządu będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie co najmniej kwartału	115
7.12.	Informacje o innych istotnych czynnikach mogących wpłynąć na ocenę sytuacji kadrowej, majątkowej oraz finansowej	116
C.	ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ASSECO POLAND S.A. ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30 WRZEŚNIA 2022 ROKU	117
	JEDNOSTKOWY ŚRÓDROCZNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ORAZ SPRAWOZDANIE Z POZOSTAŁYCH DOCHODÓW CAŁKOWITYCH ..	118
	JEDNOSTKOWY ŚRÓDROCZNY BILANS	119

JEDNOSTKOWE ŚRÓDROCZNE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.....	121
JEDNOSTKOWY ŚRÓDROCZNY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	122
ZATWIERDZENIE DO PUBLIKACJI PRZEZ ZARZĄD	123

Wybrane dane finansowe

Grupa Kapitałowa Asseco

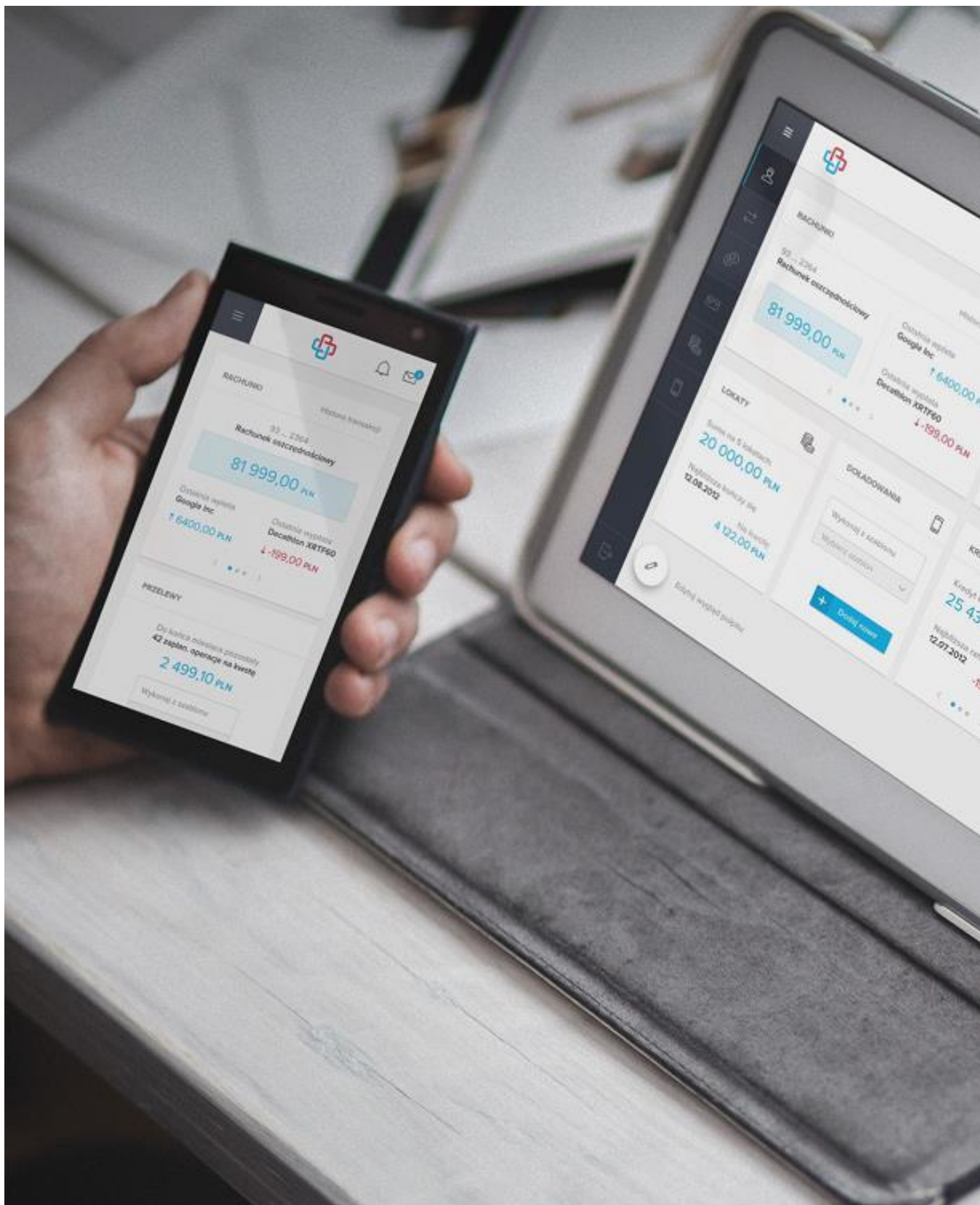
W poniższej tabeli zaprezentowano wybrane dane finansowe Grupy Kapitałowej Asseco.

	9 miesięcy do 30 września 2022 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2021 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2022 mln EUR	9 miesięcy do 30 września 2021 mln EUR
Przychody operacyjne	12 808,9	10 293,1	2 732,3	2 258,0
Zysk z działalności operacyjnej	1 352,0	1 044,6	288,4	229,2
Zysk przed opodatkowaniem i udziałem w wynikach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	1 328,9	978,4	283,5	214,6
Zysk netto za okres sprawozdawczy	1 058,4	766,1	225,8	168,1
Zysk netto przypadający Akcjonariuszom Jednostki Dominującej	376,3	362,0	80,3	79,4
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	988,1	821,3	210,8	180,2
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	(457,9)	(474,7)	(97,7)	(104,1)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(594,3)	(625,4)	(126,8)	(137,2)
Środki pieniężne i depozyty krótkoterminowe (okresem porównywalnym jest stan na 31 grudnia 2021 roku)	3 334,7	3 064,2	684,8	666,2
Zysk netto na jedną akcję zwykłą przypisany Akcjonariuszom Jednostki Dominującej (w PLN/EUR)	4,53	4,36	0,97	0,96
Rozwodniony zysk netto na jedną akcję zwykłą przypisany Akcjonariuszom Jednostki Dominującej (w PLN/EUR)	4,53	4,36	0,97	0,96

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. Kursy te wynosiły odpowiednio:
 - w okresie od 1 stycznia 2022 roku do 30 września 2022 roku 1 EUR = 4,6880 PLN
 - w okresie od 1 stycznia 2021 roku do 30 września 2021 roku 1 EUR = 4,5585 PLN
- Stan środków pieniężnych Grupy na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego oraz w okresie porównawczym przeliczono według średnich kursów dziennych ogłoszonych przez NBP. Kursy te wynosiły odpowiednio:
 - kurs obowiązujący w dniu 30 września 2022 roku 1 EUR = 4,8698 PLN
 - kurs obowiązujący w dniu 31 grudnia 2021 roku 1 EUR = 4,5994 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 2022 roku

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

Grupa Kapitałowa Asseco

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Noty	3 miesiące do	9 miesięcy do	3 miesiące do	9 miesięcy do
		30 września 2022	30 września 2022	30 września 2021 (przekształcone*)	30 września 2021 (przekształcone*)
		mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
Przychody operacyjne	5.1	4 497,1	12 808,9	3 502,1	10 293,1
Koszt własny sprzedaży	5.2	(3 546,5)	(10 093,4)	(2 691,8)	(7 979,1)
Zysk brutto ze sprzedaży		950,6	2 715,5	810,3	2 314,0
Koszty sprzedaży	5.2	(266,8)	(721,9)	(188,9)	(553,6)
Koszty ogólnego zarządu	5.2	(279,7)	(830,8)	(248,8)	(710,1)
Zysk netto ze sprzedaży		404,1	1 162,8	372,6	1 050,3
Pozostałe przychody operacyjne	5.3	31,6	241,1	8,8	21,1
Pozostałe koszty operacyjne	5.3	(13,5)	(51,9)	(8,8)	(26,8)
Zysk z działalności operacyjnej		422,2	1 352,0	372,6	1 044,6
Przychody finansowe	5.4	69,5	149,8	16,9	70,9
Koszty finansowe	5.4	(84,6)	(172,9)	(51,2)	(137,1)
Zysk przed opodatkowaniem i udziałem w wynikach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć		407,1	1 328,9	338,3	978,4
Podatek dochodowy (bieżące i odroczone obciążenie podatkowe)	5.5	(80,3)	(282,1)	(72,2)	(212,7)
Udział w wynikach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	6.5	1,3	11,6	(2,4)	0,4
Zysk za okres sprawozdawczy		328,1	1 058,4	263,7	766,1
<i>Przypadający:</i>					
Akcjonariuszom Jednostki Dominującej		127,5	376,3	120,2	362,0
Udziałowcom niekontrolującym	6.6	200,6	682,1	143,5	404,1
Podstawowy i rozwodniony zysk na jedną akcję (w PLN) ze skonsolidowanego zysku za okres przypadający akcjonariuszom Jednostki Dominującej	5.6	1,54	4,53	1,45	4,36
POZOSTAŁE DOCHODY CAŁKOWITE					
Elementy, które mogą podlegać przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat					
Przekształcenie aktywów niepieniężnych na dzień 1 stycznia - wpływ hiperinflacji		(0,3)	32,8	-	-
Zyski (straty) z wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne		(0,9)	(0,9)	-	-
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zależnych, stowarzyszonych oraz wspólnych przedsięwzięć		340,2	479,1	197,1	167,5
Elementy, które nie podlegają przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat					
Zysk/Strata netto z tytułu wyceny aktywów finansowych w wartości godziwej		(10,6)	(10,6)	-	-
Zyski/straty aktuarialne		4,5	13,5	2,7	9,2
Podatek dochodowy dotyczący pozostałych dochodów całkowitych		(1,0)	(3,2)	(0,7)	(1,6)
Razem pozostałe dochody całkowite:		331,9	510,7	199,1	175,1
SUMA DOCHODÓW CAŁKOWITYCH przypadająca:		660,0	1 569,1	462,8	941,2
Akcjonariuszom Jednostki Dominującej		273,0	627,7	195,1	411,9
Udziałowcom niekontrolującym		387,0	941,4	267,7	529,3

* Przekształcenie dotyczy rozliczenia nabycia spółek w segmencie Formula Systems i Asseco International i zostało opisane w punkcie 2.10 Dodatkowych objaśnień do niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczny skonsolidowany bilans

Grupa Kapitałowa Asseco

AKTYWA	Noty	30 września 2022 roku	31 grudnia 2021 roku
		mln PLN	(przekształcone*) mln PLN
Aktywa trwałe			
Rzeczowe aktywa trwałe	<u>6.1</u>	949,6	905,9
Wartości niematerialne	<u>6.2</u>	2 635,3	2 499,3
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	<u>6.3</u>	880,2	831,1
Nieruchomości inwestycyjne		1,8	5,3
Wartość firmy	<u>6.4</u>	6 159,0	5 579,2
Inwestycje wyceniane metodą praw własności	<u>6.5</u>	171,3	159,3
Pozostałe należności i należności z tytułu dostaw i usług	<u>6.7</u>	80,0	64,9
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		271,5	250,8
Rozliczenia międzyokresowe	<u>6.8</u>	108,7	89,4
Pozostałe aktywa finansowe	<u>6.9</u>	118,7	43,4
		11 376,1	10 428,6
Aktywa obrotowe			
Zapasy	<u>6.10</u>	376,4	202,5
Rozliczenia międzyokresowe	<u>6.8</u>	340,9	312,3
Należności z tytułu dostaw i usług	<u>6.7</u>	3 986,6	3 711,5
Aktywa z tytułu umów z klientami	<u>6.7</u>	766,9	501,9
Należności z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	<u>6.7</u>	105,9	76,5
Należności budżetowe oraz pozostałe należności	<u>6.7</u>	135,2	106,5
Inne aktywa niefinansowe		14,4	13,9
Pozostałe aktywa finansowe	<u>6.9</u>	234,9	142,3
Środki pieniężne i depozyty krótkoterminowe	<u>6.11</u>	3 334,7	3 064,2
		9 295,9	8 131,6
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	<u>6.12</u>	99,0	12,3
Suma aktywów obrotowych i aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży		9 394,9	8 143,9
SUMA AKTYWÓW		20 771,0	18 572,5

*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 2022 roku	31 grudnia 2021 roku
		mln PLN	(przekształcone*) mln PLN
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom Jednostki Dominującej)			
Kapitał podstawowy		83,0	83,0
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		4 180,1	4 180,1
Transakcje na udziałach niekontrolujących		(170,2)	(147,5)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zależnych, stowarzyszonych oraz wspólnych przedsięwzięć		374,9	138,8
Zyski zatrzymane i pozostałe kapitały		2 140,6	2 027,9
		6 608,4	6 282,3
Udziały niekontrolujące	<u>6.6</u>	3 878,0	3 363,3
Kapitał własny ogółem		10 486,4	9 645,6
Zobowiązania długoterminowe			
Kredyty bankowe, pożyczki, dłużne papiery wartościowe	<u>6.13</u>	2 162,8	1 570,8
Zobowiązania z tytułu leasingu	<u>6.14</u>	627,0	610,1
Pozostałe zobowiązania finansowe	<u>6.15</u>	263,0	305,0
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		665,5	621,6
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	<u>6.17</u>	101,3	119,1
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	<u>6.16</u>	56,7	43,6
Pozostałe zobowiązania i zobowiązania z tytułu dostaw i usług	<u>6.16</u>	9,5	8,5
Rezerwy	<u>6.18</u>	57,4	63,7
Rozliczenia międzyokresowe przychodów i kosztów	<u>6.19</u>	58,2	62,6
		4 001,4	3 405,0
Zobowiązania krótkoterminowe			
Kredyty bankowe, pożyczki, dłużne papiery wartościowe	<u>6.13</u>	1 314,9	1 017,2
Zobowiązania z tytułu leasingu	<u>6.14</u>	275,7	236,0
Pozostałe zobowiązania finansowe	<u>6.15</u>	452,1	285,2
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	<u>6.16</u>	1 556,1	1 522,1
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	<u>6.17</u>	1 041,2	985,4
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	<u>6.16</u>	109,1	77,5
Inne zobowiązania budżetowe	<u>6.16</u>	250,4	343,8
Pozostałe zobowiązania	<u>6.16</u>	658,1	557,3
Rezerwy	<u>6.18</u>	27,2	17,2
Rozliczenia międzyokresowe przychodów i kosztów	<u>6.19</u>	552,8	479,7
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	<u>6.12</u>	45,6	0,5
		6 283,2	5 521,9
SUMA ZOBOWIĄZAŃ		10 284,6	8 926,9
SUMA PASYWÓW		20 771,0	18 572,5

*Szczegóły dotyczące przekształcenia 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 zatrzymane i pozostałe kapitały	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 2022 roku (przeznaczalne)		83,0	4 180,1	(147,5)	138,8	2 027,9	6 282,3	3 363,3	9 645,6
Zysk za okres sprawozdawczy		-	-	-	-	376,3	376,3	682,1	1 058,4
Przekształcenie aktywów niepieniężnych na dzień 1 stycznia 2022 – wpływ hiperinflacji		-	-	-	-	16,7	16,7	16,1	32,8
Pozostałe dochody całkowite za okres sprawozdawczy		-	-	-	236,1	(1,4)	234,7	243,2	477,9
Suma dochodów całkowitych za okres sprawozdawczy		-	-	-	236,1	391,6	627,7	941,4	1 569,1
Dywidenda za rok 2021	5.7	-	-	-	-	(278,9)	(278,9)	(427,6)	(706,5)
Transakcje z pracownikami rozliczane w formie instrumentów kapitałowych		-	-	-	-	-	-	41,8	41,8
Transakcje na udziałach niekontrolujących (w tym rozliczenie zobowiązania wobec udziałowców niekontrolujących (opcje put))		-	-	(22,7)	-	-	(22,7)	(39,8)	(62,5)
Utrata kontroli nad spółkami zależnymi		-	-	-	-	-	-	(3,0)	(3,0)
Objęcia kontroli nad spółkami zależnymi		-	-	-	-	-	-	1,9	1,9
Na dzień 30 września 2022 roku		83,0	4 180,1	(170,2)	374,9	2 140,6	6 608,4	3 878,0	10 486,4

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym Grupa Kapitałowa Asseco

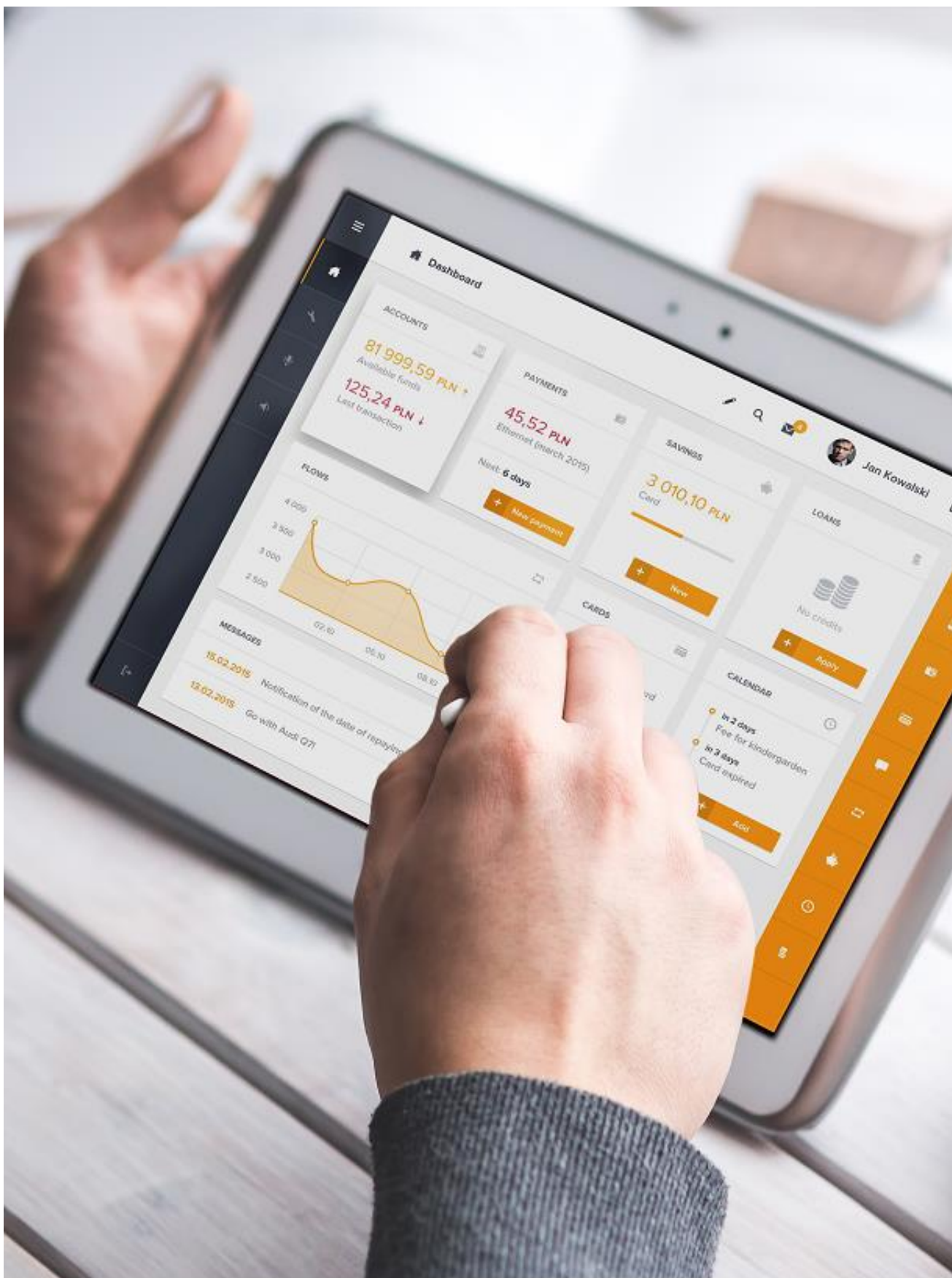
	Nota	Kapitał podstawowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Transakcje na udziałach niekontrolujących	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zależnych, stowarzyszonych oraz wspólnych przedsięwzięć	Zyski zatrzymane i pozostałe kapitały	Kapitał własny Jednostki Dominującej	Udziały 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		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		-	-	-	-	362,0	362,0	404,1	766,1
Pozostałe dochody całkowite za okres sprawozdawczy		-	-	-	48,9	1,0	49,9	125,2	175,1
Suma dochodów całkowitych za okres sprawozdawczy		-	-	-	48,9	363,0	411,9	529,3	941,2
Dywidenda za rok 2020	5.7	-	-	-	-	(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)	2,4	(6,3)
Objęcia kontroli nad spółkami zależnymi		-	-	-	-	-	-	10,7	10,7
Na dzień 30 września 2021 roku		83,0	4 180,1	(137,9)	143,8	1 920,5	6 189,5	3 169,7	9 359,2

Śródroczny skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych

Grupa Kapitałowa Asseco

	Nota	9 miesięcy do 30 września 2022 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2021 (przekształcone) mln PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk przed opodatkowaniem i udziałem w wynikach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć		1 328,9	978,4
Korekty o pozycje:		(48,9)	37,7
Amortyzacja		664,0	551,8
Zmiany stanu kapitału pracującego	7.1	(590,9)	(612,4)
Przychody/koszty z tytułu odsetek		55,4	56,3
Przychody/koszty z różnic kursowych		(27,4)	(3,1)
Pozostałe przychody/koszty finansowe		9,6	6,4
Odpis z tytułu utraty wartości firmy		12,8	-
(Zyski)/straty na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		(18,3)	(5,0)
(Zysk)/strata na utracie kontroli nad spółkami zależnymi		(195,7)	-
Odpis aktualizujący rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne i nieruchomości inwestycyjne		26,8	-
Koszty transakcji z pracownikami rozliczanych w formie instrumentów kapitałowych		44,6	41,2
(Zyski)/straty z tytułu likwidacji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		1,2	0,4
(Zyski)/straty z tytułu hiperinflacji		(29,2)	-
Pozostałe korekty zysku brutto		(1,8)	2,1
Środki pieniężne z działalności operacyjnej		1 280,0	1 016,1
Zapłacony podatek dochodowy		(291,9)	(194,8)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		988,1	821,3
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy			
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i nieruchomości inwestycyjnych		36,0	15,9
Wpływy ze sprzedaży akcji/udziałów w jednostkach powiązanych pomniejszone o środki pieniężne w sprzedawanych jednostkach	7.2	200,5	29,8
Wpływy ze sprzedaży/rozliczenia aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		1,1	-
Pożyczki sptacone (w tym zakończone lokaty)	7.2	306,1	176,2
Otrzymane odsetki		4,2	4,1
Dywidendy otrzymane (od jednostek stowarzyszonych i/lub wspólnych przedsięwzięć)		3,2	10,6
Pozostałe przepływy z działalności inwestycyjnej		7,8	-
Wyphwy			
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych (w tym wydatki na R&D) i nieruchomości inwestycyjnych	7.2	(277,3)	(197,6)
Wydatki z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych pomniejszone o środki pieniężne i ich ekwiwalenty w nabytych jednostkach zależnych	7.2	(318,2)	(378,8)
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		(68,4)	(19,7)
Nabycie inwestycji w pozostałe instrumenty dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie		(0,3)	-

Pożyczki udzielone (w tym zawarte lokaty)	<u>7.2</u>	(352,6)	(110,1)
Pozostałe przepływy z działalności inwestycyjnej		-	(5,1)
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		(457,9)	(474,7)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy			
Wpływy z realizacji programu opcji pracowniczych		0,3	4,1
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/kredytów	<u>7.3</u>	519,3	455,2
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	<u>7.3</u>	649,0	193,5
Dotacje otrzymane do zakupu środków trwałych i/lub projektów rozwojowych		1,6	3,5
Wypływy			
Wydatki z tytułu nabycia udziałów niekontrolujących	<u>7.3</u>	(78,1)	(77,0)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	<u>7.3</u>	(133,5)	(115,7)
Spłata pożyczek/kredytów	<u>7.3</u>	(481,9)	(277,8)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu		(216,4)	(149,5)
Zapłacone odsetki (w tym z tytułu leasingu)		(56,0)	(55,6)
Dywidendy wypłacone przez Jednostkę Dominującą	<u>5.7</u>	(278,9)	(258,1)
Dywidendy wypłacone dla udziałowców niekontrolujących	<u>6.6</u>	(519,3)	(348,0)
Pozostałe przepływy z działalności finansowej		(0,4)	-
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(594,3)	(625,4)
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		(64,1)	(278,8)
Różnice kursowe netto		308,1	82,9
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto na dzień 1 stycznia		3 020,6	2 872,1
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto na dzień 30 września	<u>6.11</u>	3 264,6	2 676,2



Dodatkowe objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Asseco

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. Dodatkowo jednostki zależne działające w gospodarce uznanej za hiperinflacyjną (Turcja) dokonały przekształcenia danych finansowych z uwzględnieniem zmiany siły nabywczej w oparciu o ogólny indeks cen tak, aby były wyrażone w jednostkach miary obowiązujących na koniec okresu sprawozdawczego. Wpływ hiperinflacji na śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe został opisany w notcie 2.11.

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 2022 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 2021 roku przekazany do publicznej wiadomości w dniu 23 marca 2022 roku.

2.2. Wpływ wojny w Ukrainie oraz epidemii COVID-19 na działalność Grupy

Na dzień publikacji niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Zarząd, na podstawie dotychczasowej analizy ryzyk, w tym w szczególności wynikających z wojny na terenie Ukrainy oraz pandemii wirusa COVID-19, doszedł do wniosku, że kontynuacja działalności Grupy w okresie nie krótszym niż 12 miesięcy od dnia 30 września 2022 roku nie jest zagrożona.

Spółka na bieżąco monitoruje wpływ sytuacji polityczno-gospodarczej na terytorium Ukrainy oraz pandemii COVID-19 na działalność Spółki, w tym na jej przyszłą sytuację finansową i osiągnięte w przyszłości wyniki finansowe.

W dniu 24 lutego 2022 roku wskutek rosyjskiej inwazji na Ukrainę istotnej zmianie uległa sytuacja geopolityczna całego regionu, w którym znajduje się Jednostka Dominująca i inne spółki z Grupy. Grupa Asseco nie prowadzi istotnej działalności biznesowej w Rosji, na Białorusi lub w Ukrainie ani nie posiada żadnych kwot na kontach w rosyjskich bankach. Niektóre spółki z Grupy, głównie z segmentu Formula Systems, zatrudniają pracowników, w szczególności korzystają z outsourcingu programistów z Ukrainy oraz Rosji. W związku z działaniami wojennymi wspomniane wyżej spółki podjęły działania mające na celu eliminację ryzyk z tym związanych.

Zaistniała sytuacja nie ma bezpośredniego wpływu na niniejsze sprawozdanie finansowe. Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania finansowego Grupa nie odnotowała istotnego wpływu aktualnej sytuacji gospodarczo-politycznej na terytorium Ukrainy oraz sankcji nałożonych na Rosję na działalność Grupy.

Na moment publikacji, w związku z dynamiczną sytuacją, trudno jest jednakże ocenić długofalowe skutki gospodarcze wojny w Ukrainie i ich wpływ na ogólną sytuację makroekonomiczną, która w pośredni sposób wpływa na wyniki finansowe Grupy.

Grupa na bieżąco monitoruje również wpływ sytuacji wywołanej pandemią COVID-19 na działalność spółek wchodzących w jej skład. W obszarze swojej podstawowej działalności w okresie sprawozdawczym Grupa nie odnotowała bezpośredniego istotnego wpływu pandemii na ogólną sytuację ekonomiczną i wyniki finansowe Grupy. Na moment publikacji niniejszego raportu, wszystkie spółki z Grupy pracują na bieżąco i realizują swoje zobowiązania kontraktowe w terminach określonych w umowach.

W skali globalnej pandemia oraz wojna w Ukrainie przełożyła się na mniej stabilną sytuację gospodarczą, wzrost inflacji i wzrost stóp procentowych. Zmiany te nie wpływają na razie bezpośrednio na wyniki Grupy, a wzrost stóp procentowych nie powoduje istotnego podniesienia kosztów odsetkowych, gdyż większość zadłużenia Grupy jest

opartego na stałej stopie procentowej. Z oczywistych względów Grupa nie może jednak wykluczyć, że w długim okresie niewątpliwie negatywny wpływ pandemii oraz wojny na ogólną sytuację gospodarczą w Polsce i na świecie może mieć także niekorzystne przełożenie na funkcjonowanie lub wyniki finansowe Grupy w dalszej przyszłości.

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 2022 roku i okres porównawczy od 1 stycznia do 30 września 2021 roku odpowiednio dla rachunku zysków i strat i rachunku przepływów pieniężnych oraz dane bilansowe na dzień 30 września 2022 roku oraz dane porównywalne na dzień 31 grudnia 2021 roku.

2.4. Waluta funkcjonalna, waluta prezentacji oraz hiperinflacja

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 śródrocznym skróconym skonsolidowanym 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”.

W jednostkach zależnych działających w gospodarce ogarniętej hiperinflacją pozycje ze sprawozdania z dochodów całkowitych są natomiast przeliczane na PLN przy użyciu kursów wymiany walut kwotowanych przez Narodowy Bank Polski na koniec okresu sprawozdawczego. Różnica między przeliczeniem sprawozdania z dochodów całkowitych kursem z dnia bilansowego, a kursem średnim ujęta jest w pozycji Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zależnych.

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 2021 roku podanym do publicznej wiadomości w dniu 23 marca 2022 roku.

Dodatkowo, w dniu 25 sierpnia 2022 roku, w wyniku głosowania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Formula Systems, do Rady Dyrektorów spółki (Board of Directors) powołano Karolinę Rzońcę-Bajorek oraz Gabrielę Żukowicz (obie zasiadające w Zarządzie Asseco Poland S.A.). W wyniku tej decyzji większość składu Rady Dyrektorów spółki Formula System (4 z 7 osób) stanowią przedstawiciele Grupy Asseco. Biorąc pod uwagę, że Rada Dyrektorów kieruje bieżącymi sprawami spółki oraz to, że jej decyzje podejmowane są zwykłą większością głosów, objęcie większości w Radzie Dyrektorów przez osoby związane z Asseco jest istotną przesłanką potwierdzającą wniosek o sprawowaniu kontroli nad spółką Formula Systems.

Tym samym, w okresie prezentowanym w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym oraz na dzień 30 września 2022 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 Asseco Business Solutions S.A., spółki bezpośrednio zależnej od Asseco 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 Asseco Resovia S.A. Konkluzję tę oparto na przesłankach wymienionych w przywołanym powyżej punkcie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku.

Wobec powyższego, wszystkie opisane powyżej podmioty zostały skonsolidowane w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Asseco za okres 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2022 roku metodą pełną.

ii. Szacunki

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2022 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. 2.6. w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku.

iii. Hiperinflacja

Dodatkowo obszarem objętym profesjonalnym osądem i szacunkiem jest działalność spółek zagranicznych w gospodarce hiperinflacyjnej. Decyzja o tym, czy przekształcenie sprawozdań finansowych jest konieczne na podstawie MSR 29, jest kwestią wymagającą dokonania oceny. Zarząd dokonał analizy czynników jakościowych i ilościowych (w tym czy skumulowana stopa inflacji z okresu trzech lat zbliża się lub przekracza wartość 100%), wskazujących na występowanie hiperinflacji i uznał, że Turcja jest krajem z gospodarką hiperinflacyjną. W konsekwencji dane finansowe spółek zależnych działających w Turcji w ramach grupy ASEE (segment Asseco International) zostały przekształcone z uwzględnieniem zmiany siły nabywczej w oparciu o ogólny indeks cen tak, aby były wyrażone w jednostkach miary obowiązujących na koniec okresu sprawozdawczego. Wpływ hiperinflacji na niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe został opisany w nocie 2.11.

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 2021, z wyjątkiem nowych lub zmienionych standardów oraz interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2022 roku i później oraz z wyjątkiem zmiany opisanej w punkcie 2.8.

Nowe standardy lub zmiany obowiązujące od dnia 1 stycznia 2022 roku to:

- *Zmiany do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe: przychody osiągnięte przed oddaniem do użytkowania,*
- *Zmiany do MSR 37 Umowy rodzące obciążenia – koszty wypełnienia obowiązków umownych,*
- *Zmiany do MSSF 3 połączenie jednostek – odniesienie do założeń koncepcyjnych oraz*
- *Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2018-2020 – Zmiany w MSR 41, MSSF 1 oraz MSSF 9 dotyczące głównie rozwiązania niezgodności i uściślenia nazewnictwa.*

Zmienione standardy oraz interpretacje, które mają zastosowanie po raz pierwszy w 2022 roku, nie mają istotnego wpływu na śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Spółki.

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 odroczone przez RMSR na czas nieokreślony;
- MSSF 17 *Umowy ubezpieczeniowe* (opublikowano dnia 18 maja 2017 roku) w tym Zmiany do MSSF 17 (opublikowano dnia 25 czerwca 2020) - 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 MSR 1 i Stanowiska Praktycznego 2: *Ujawnianie informacji dotyczących zasad (polityki) rachunkowości* (opublikowano dnia 12 lutego 2021 roku) – 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) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 roku lub później;
- Zmiany do MSR 12: *Podatek odroczonej dotyczący aktywów i zobowiązań powstających na skutek pojedynczej transakcji* (opublikowano dnia 7 maja 2021 roku) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 roku lub później;
- Zmiany do MSSF 17 *Umowy ubezpieczeniowe: Pierwsze zastosowanie MSSF 17 i MSSF 9 – Informacje porównawcze* (opublikowano dnia 9 grudnia 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.

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 rachunkowości i zasad prezentacji

W okresie sprawozdawczym Grupa zmieniła zasady rachunkowości dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite.

Przed zmianą polityki jako aktywa finansowe w wartości godziwej wyceniane przez pozostałe dochody całkowite Grupa mogła ująć, w wyniku dokonania nieodwołalnego wyboru, obligacje skarbowe i korporacyjne oraz inwestycje w instrumenty kapitałowe spółek nienotowanych na aktywnym rynku. Zmiana polega na poszerzeniu grupy aktywów finansowych, które mogą być wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite o inwestycje w instrumenty kapitałowe spółek notowanych na aktywnym rynku, o ile nie są przeznaczone do obrotu ani nie są zapłatą warunkową ujętą przez jednostkę przejmującą w ramach połączenia jednostek. Po zmianie polityki inwestycje w takie instrumenty kapitałowe spółek notowanych na aktywnym rynku, mogą być wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy lub – w wyniku nieodwołalnego wyboru Grupy w momencie początkowego ujęcia – przez pozostałe dochody całkowite.

Zmiana polityki rachunkowości nie powoduje zmiany ujęcia danych za lata ubiegłe, nie ma więc konieczności przekształcania tych danych.

W okresie sprawozdawczym nie dokonano 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 2022 roku Grupa dokonała zmiany rozliczenia nabycia spółek SQ Method Ltd., AVB Technology Ltd. oraz ITD Group (obecnie Matrix Medika Ltd.) – grupa Matrix, segment Formula Systems, co wiązało się z koniecznością przekształcenia danych porównywalnych na dzień 31 grudnia 2021 roku. Dane te zostały również przekształcone w związku ze zmianami wartości nabywanych aktywów rozpoznanych w procesie alokacji ceny nabycia spółek zależnych z Grupy ASEE (segment Asseco International). W wyniku tych wydarzeń zmianie uległy niektóre pozycje aktywów i zobowiązań na dzień 31 grudnia 2021 roku oraz rachunku zysków i strat za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2021 roku.

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

Przekształcenie rachunku zysków i strat za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2021 roku	9 miesięcy zakończone	Zmiana rozliczenia	9 miesięcy zakończone
	30 września 2021	nabycia w segmencie Asseco International	30 września 2021
	<i>(przekształcone)</i>		
	mln PLN	mln PLN	mln PLN
Przychody operacyjne	10 293,1	-	10 293,1
Koszt własny sprzedaży	(7 978,7)	(0,4)	(7 979,1)
Zysk brutto ze sprzedaży	2 314,4	(0,4)	2 314,0
Koszty sprzedaży	(553,6)	-	(553,6)
Koszty ogólnego zarządu	(710,1)	-	(710,1)
Zysk netto ze sprzedaży	1 050,7	(0,4)	1 050,3
Pozostałe przychody operacyjne	21,1	-	21,1
Pozostałe koszty operacyjne	(26,8)	-	(26,8)
Zysk z działalności operacyjnej	1 045,0	(0,4)	1 044,6
Przychody finansowe	70,9	-	70,9
Koszty finansowe	(137,1)	-	(137,1)
Zysk przed opodatkowaniem i udziałem w wynikach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	978,8	(0,4)	978,4

Podatek dochodowy (<i>bieżące i odroczone obciążenie podatkowe</i>)	(212,8)	0,1	(212,7)
Udział w wynikach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	0,4	-	0,4
Zysk za okres sprawozdawczy	766,4	(0,3)	766,1
<i>Przypadający:</i>			-
Akcjonariuszom Jednostki Dominującej	362,2	(0,2)	362,0
Udziałowcom niekontrolującym	404,2	(0,1)	404,1

Przekształcenie bilansu na dzień 31 grudnia 2021 roku	31 grudnia 2021 roku	Zmiana rozliczenia nabycia w segmencie Formula Systems	Zmiana rozliczenia nabycia w segmencie Asseco International	31 grudnia 2021 roku (przekształcone)
	mIn PLN	mIn PLN	mIn PLN	mIn PLN
Aktywa trwałe				
Rzeczowe aktywa trwałe	906,1	-	(0,2)	905,9
Wartości niematerialne	2 470,3	0,3	28,7	2 499,3
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	830,9	-	0,2	831,1
Nieruchomości inwestycyjne	5,3	-	-	5,3
Wartość firmy	5 606,0	(2,0)	(24,8)	5 579,2
Inwestycje wyceniane metodą praw własności	159,3	-	-	159,3
Pozostałe należności i należności z tytułu dostaw i usług	64,9	-	-	64,9
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	250,7	-	0,1	250,8
Rozliczenia międzyokresowe	89,4	-	-	89,4
Pozostałe aktywa finansowe	42,8	(0,6)	1,2	43,4
	10 425,7	(2,3)	5,2	10 428,6
Aktywa obrotowe				
Zapasy	202,5	-	-	202,5
Rozliczenia międzyokresowe	312,3	-	-	312,3
Należności z tytułu dostaw i usług	3 711,5	-	-	3 711,5
Aktywa z tytułu umów z klientami	501,9	-	-	501,9
Należności z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	76,5	-	-	76,5
Należności budżetowe oraz pozostałe należności	106,5	-	-	106,5
Inne aktywa niefinansowe	13,9	-	-	13,9
Pozostałe aktywa finansowe	142,3	-	-	142,3
Środki pieniężne i depozyty krótkoterminowe	3 065,4	-	(1,2)	3 064,2
	8 132,8	-	(1,2)	8 131,6
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	12,3	-	-	12,3
Suma aktywów obrotowych i aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	8 145,1	-	(1,2)	8 143,9
SUMA AKTYWÓW	18 570,8	(2,3)	4,0	18 572,5

Kapitał własny ogółem	9 646,7	(0,1)	(1,0)	9 645,6
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom Jednostki Dominującej)	6 282,8	-	(0,5)	6 282,3
Udziały niekontrolujące	3 363,9	(0,1)	(0,5)	3 363,3
Zobowiązania długoterminowe				
Kredyty bankowe, pożyczki, dłużne papiery wartościowe	1 570,8	-	-	1 570,8
Zobowiązania z tytułu leasingu	610,1	-	-	610,1
Pozostałe zobowiązania finansowe	307,3	(2,3)	-	305,0
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	617,6	0,1	3,9	621,6
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	119,1	-	-	119,1
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	43,6	-	-	43,6
Pozostałe zobowiązania i zobowiązania z tytułu dostaw i usług	8,5	-	-	8,5
Rezerwy	63,7	-	-	63,7
Rozliczenia międzyokresowe przychodów i kosztów	62,6	-	-	62,6
	3 403,3	(2,2)	3,9	3 405,0
Zobowiązania krótkoterminowe				
Kredyty bankowe, pożyczki, dłużne papiery wartościowe	1 017,1	-	0,1	1 017,2
Zobowiązania z tytułu leasingu	236,0	-	-	236,0
Pozostałe zobowiązania finansowe	285,3	-	(0,1)	285,2
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	1 522,1	-	-	1 522,1
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	985,9	-	(0,5)	985,4
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	77,5	-	-	77,5
Inne obowiązania budżetowe	343,8	-	-	343,8
Pozostałe zobowiązania	557,3	-	-	557,3
Rezerwy	17,2	-	-	17,2
Rozliczenia międzyokresowe przychodów i kosztów	478,1	-	1,6	479,7
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	0,5	-	-	0,5
	5 520,8	-	1,1	5 521,9
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	8 924,1	(2,2)	5,0	8 926,9
SUMA PASYWÓW	18 570,8	(2,3)	4,0	18 572,5

2.11. Wpływ statusu Turcji jako gospodarki hiperinflacyjnej

Ocena, czy spółki z grupy działają w gospodarkach ogarniętych hiperinflacją, opiera się na czynnikach jakościowych i ilościowych. W Turcji, w której działalność prowadzą spółki z grupy ASEE (segment Asseco International), poziomy inflacji były od pewnego czasu wysokie, a znaczne miesięczne wzrosty inflacji odnotowywane przez Turecki Instytut Statystyczny od grudnia 2021 roku do chwili obecnej, spowodowały, że wskaźniki inflacji w skali trzech lat w ujęciu skumulowanym przekroczyły 100 procent w kwietniu 2022 roku. Ponadto w Turcji obecne są także jakościowe wskaźniki hiperinflacji. W związku z tym Grupa uznała Turcję za kraj, którego gospodarka jest hiperinflacyjna i dla działalności jednostek zależnych funkcjonujących w Turcji zastosowano, retrospektywnie od dnia 1 stycznia 2022 roku, MSR 29 "Sprawozdawczość finansowa w warunkach hiperinflacji", tak jakby gospodarka turecka była zawsze hiperinflacyjna. Przekształcono także dane finansowe jednostek zależnych, których walutą funkcjonalną jest lira turecka z uwzględnieniem zmiany siły nabywczej w oparciu o wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych (CPI) tak, aby były wyrażone w jednostkach miary obowiązujących na koniec okresu sprawozdawczego.

W związku z tym, bilansowe pozycje niepieniężne oraz rachunek zysków i strat zostały przekształcone tak, aby odzwierciedlały siłę nabywczą na dzień bilansowy. Pozycje pieniężne, takie jak środki pieniężne, należności, zobowiązania, zadłużenie bankowe itp. odzwierciedlają już siłę nabywczą na dzień zamknięcia, ponieważ pozycje te składają się z sald, należności lub zobowiązań w odpowiednich jednostkach pieniężnych. MSR 29, w połączeniu z MSR 21 dotyczącym przeliczania walut, wymaga również, aby wszystkie transakcje w kursie walutowym gospodarki hiperinflacyjnej tj. lirze tureckiej (TRY), były przeliczane na walutę prezentacji Grupy tj. polski złoty (PLN), przy zastosowaniu kursu walutowego z dnia bilansowego. W związku z tym, wszystkie transakcje w Turcji zostały przeliczone na PLN przy użyciu kursu walutowego z dnia 30 września 2022 roku, podczas gdy Grupa zwykle przelicza transakcje w rachunku zysków i strat po średnim kursie walutowym z danego okresu sprawozdawczego.

Ponieważ waluta prezentacji Grupy, którą jest PLN, nie jest hiperinflacyjna, MSR 21 i MSR 29 nie wymagają przekształcenia danych porównawczych Grupy w celu odzwierciedlenia siły nabywczej na koniec września 2022 roku. Dane finansowe Grupy za lata poprzednie nie zostały zatem przekształcone. Skumulowany efekt zastosowania MSR 29 na dzień 1 stycznia 2022 roku został ujęty w pozostałych dochodach całkowitych Grupy.

Podstawa przekształceń związanych z hiperinflacją:

- Wskaźnik cen:

Hiperinflacyjne przekształcenia danych finansowych jednostek zależnych działających w Turcji opierają się na oficjalnie dostępnych danych dotyczących zmian wskaźnika cen konsumpcyjnych (CPI) publikowanych przez Turecki Instytut Statystyczny. Na podstawie tego indeksu inflacja za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 roku wynosiła 52% procent.

Poszczególne wskaźniki inflacji przedstawia poniższa tabela:

Wskaźnik inflacji za poszczególne okresy	
Wrzesień 2022 - grudzień 2021	52%
Wrzesień 2021 - grudzień 2020	13%
Grudzień 2021 - grudzień 2020	36%
Wrzesień 2022 - wrzesień 2021	83%
Wskaźnik inflacji w skali 3 lat w ujęciu skumulowanym	
Wrzesień 2022 - wrzesień 2019	145%
Grudzień 2021 - grudzień 2018	74%

- Kurs walutowy:

Wszystkie dane finansowe dotyczące działalności jednostek zależnych w Turcji, zarówno w śródrocznym skonsolidowanym bilansie, jak i w śródrocznym skonsolidowanym rachunku zysków i strat, są przeliczane na walutę prezentacji Grupy na PLN, przy użyciu kursu wymiany TRY/PLN na dzień bilansowy, w przeciwieństwie

do zwyczajowej praktyki Grupy polegającej na przeliczaniu rachunku zysków i strat przy użyciu średniego kursu wymiany za okres sprawozdawczy. Na dzień 30 września 2022 roku kurs TRY wynosił 0,2671 PLN.

Założenia dotyczące metody i czasu przekształcenia związanego z hiperinflacją:

- 1) Przekształcenia hiperinflacyjne w walucie lokalnej
 - a) Grupa przeanalizowała pozycje bilansowe jednostek zależnych w Turcji i podzieliła je na aktywa/zobowiązania pieniężne i niepieniężne. Pozycje pieniężne nie podlegały przekształceniu, ponieważ są one już wyrażane w jednostkach obowiązujących na koniec okresu sprawozdawczego.
 - b) Istotne pozycje niepieniężne występujące w tureckich jednostkach zależnych to: wartość firmy powstała na nabyciu tych spółek, rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne, aktywa z tytułu prawa do użytkowania, czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, zobowiązania z tytułu umów z klientami. Aktywa z tytułu prawa do użytkowania nie zostały dodatkowo przeszacowane, bo cyklicznie podlegają indeksacji o wskaźnik inflacji. Pozostałe pozycje niepieniężne zostały przekształcone w celu uwzględnienia skutków inflacji w oparciu o zmiany wskaźnika cen w okresie od początkowego ujęcia do dnia 30 września 2022 roku lub do daty zbycia. Przekształcenia zostały dokonane ze skutkiem na dzień początkowego ujęcia pozycji w bilansie, jednak nie wcześniej niż na dzień nabycia jednostek zależnych przez Grupę, gdyż uznaje się, że pozycje niepieniężne zostały wtedy przeliczone i ujęte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w wartości godziwej, odzwierciedlającej siłę nabywczą na dzień nabycia. Przekształcenie znacząco zwiększyło wartość wartości firmy, rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych. Przekształcenie doprowadziło również do wyższych kosztów w rachunku zysków i strat w postaci wyższych odpisów amortyzacyjnych w związku z przekształconą wartością brutto rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.
 - c) W związku z przeszacowaniem aktywów i zobowiązań niepieniężnych przeszacowaniu uległ także podatek odroczony liczony jako różnica między wartością podatkową i księgową.
 - d) Kapitał własny tureckich jednostek zależnych został przekształcony o skutki inflacji w oparciu o zmiany wskaźnika cen w trzech kwartałach 2022 roku w celu odzwierciedlenia siły nabywczej na dzień bilansowy. Aktualizacja wyceny kapitału własnego w oparciu o zmiany wskaźnika cen została ujęta drugostronnie w przychodach/kosztach finansowych w rachunku zysków i strat w pozycji: Zysk z sytuacji pieniężnej netto – hiperinflacja.
 - e) Wszystkie transakcje rachunku zysków i strat w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2022 roku zostały przekształcone w celu odzwierciedlenia zmian wskaźnika cen w okresie od miesiąca ujęcia w rachunku zysków i strat do 30 września, z wyjątkiem amortyzacji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych, które zostały przeliczone w oparciu o skorygowaną wartość brutto tych aktywów. Ponowne obliczenie amortyzacji opiera się na normalnych okresach użytkowania odpowiednich aktywów. Przekształcenie rachunku zysków i strat o wskaźnik inflacji spowodowało wzrost wartości poszczególnych pozycji rachunku zysków i strat w walucie lokalnej ze względu na zmiany wskaźnika cen od dnia ujęcia do 30 września 2022 roku.
 - f) Skutki przekształcenia rachunku zysków i strat oraz bilansu o inflację w bieżącym okresie sprawozdawczym zostały ujęte drugostronnie w przychodach/kosztach finansowych w rachunku zysków i strat w pozycji: Zysk z sytuacji pieniężnej netto - hiperinflacja. Przeszacowanie pozycji bilansowych o inflację od momentu ich początkowego ujęcia do końca 2021 roku zostało ujęte drugostronnie w odrębnej pozycji w innych dochodach całkowitych: Przekształcenie aktywów niepieniężnych na dzień 1 stycznia - wpływ hiperinflacji za 2022 rok oraz w kapitale własnym w pozycji Zyski zatrzymane i pozostałe kapitały.
- 2) Przeliczenie danych finansowych na walutę prezentacji Grupy
 - a) Sprawozdania finansowe jednostek zależnych działających w Turcji po przekształceniach inflacyjnych w walucie lokalnej zostało przeliczone na PLN poprzez przeliczenie bilansu i wszystkich pozycji rachunku zysków i strat w okresie sprawozdawczym przy zastosowaniu kursu TRY/PLN na dzień bilansowy. Na dzień 30 września 2022 roku kurs TRY wynosił 0,2671 PLN. Przeliczenie pozycji bilansu pozostaje bez zmian w porównaniu ze zwykłą praktyką Grupy, natomiast nowa zasada przeliczania pozycji rachunku zysków i strat ma znaczący wpływ na pozycje rachunku zysków i strat. Efekt przeliczenia sprawozdania

z dochodów całkowitych kursem zamknięcia został drugostronnie ujęty w pozycji Różnice z przeliczenia jednostek zależnych.

3) Czas rozpoznania

- a) MSR 29 został wdrożony przez Grupę z dniem 1 stycznia 2022 roku, a przekształcenia z tytułu hiperinflacji zostały ujęte po raz pierwszy w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku.
- b) Ponieważ wskaźniki inflacji w skali trzech lat w ujęciu skumulowanym przekroczyły 100 procent w kwietniu 2022 roku, opublikowane dane za pierwszy kwartał 2022 roku nie uległy zmianie.

Wpływ zastosowania MSR 29 na skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy 2022 roku został podsumowany poniżej:

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	9 miesięcy do	Wpływ hiperinflacji	9 miesięcy do
	30 września 2022		30 września 2022
	bez wpływu MSR 29		zgodnie z MSR 29
	mIn PLN	mIn PLN	mIn PLN
Przychody operacyjne	12 794,2	14,7	12 808,9
Koszt własny sprzedaży	(10 084,1)	(9,3)	(10 093,4)
Zysk brutto ze sprzedaży	2 710,1	5,4	2 715,5
Koszty sprzedaży	(721,2)	(0,7)	(721,9)
Koszty ogólnego zarządu	(829,8)	(1,0)	(830,8)
Zysk netto ze sprzedaży	1 159,1	3,7	1 162,8
Pozostałe przychody operacyjne	241,1	-	241,1
Pozostałe koszty operacyjne	(51,9)	-	(51,9)
Zysk z działalności operacyjnej	1 348,3	3,7	1 352,0
Przychody finansowe	125,1	24,7	149,8
Koszty finansowe	(172,4)	(0,5)	(172,9)
Zysk przed opodatkowaniem i udziałem w wynikach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	1 301,0	27,9	1 328,9
Podatek dochodowy (<i>bieżące i odroczone obciążenie podatkowe</i>)	(281,2)	(0,9)	(282,1)
Udział w wynikach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	11,6	-	11,6
Zysk za okres sprawozdawczy	1 031,4	27,0	1 058,4
<i>Przypadający:</i>			
Akcjonariuszom Jednostki Dominującej	362,5	13,8	376,3
Udziałowcom niekontrolującym	668,9	13,2	682,1
Podstawowy i rozwodniony zysk na jedną akcję (w PLN) ze skonsolidowanego zysku za okres przypadający akcjonariuszom Jednostki Dominującej	4,37	0,17	4,53
POZOSTAŁE DOCHODY CAŁKOWITE			
Zysk za okres sprawozdawczy	1 031,4	27,0	1 058,4
Elementy, które mogą podlegać przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat			
Przekształcenie aktywów niepieniężnych na dzień 1 stycznia - wpływ hiperinflacji	-	32,8	32,8
Zyski (straty) z wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne	(0,9)	-	(0,9)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zależnych, stowarzyszonych oraz wspólnych przedsięwzięć	477,3	1,8	479,1
Elementy, które nie podlegają przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat			

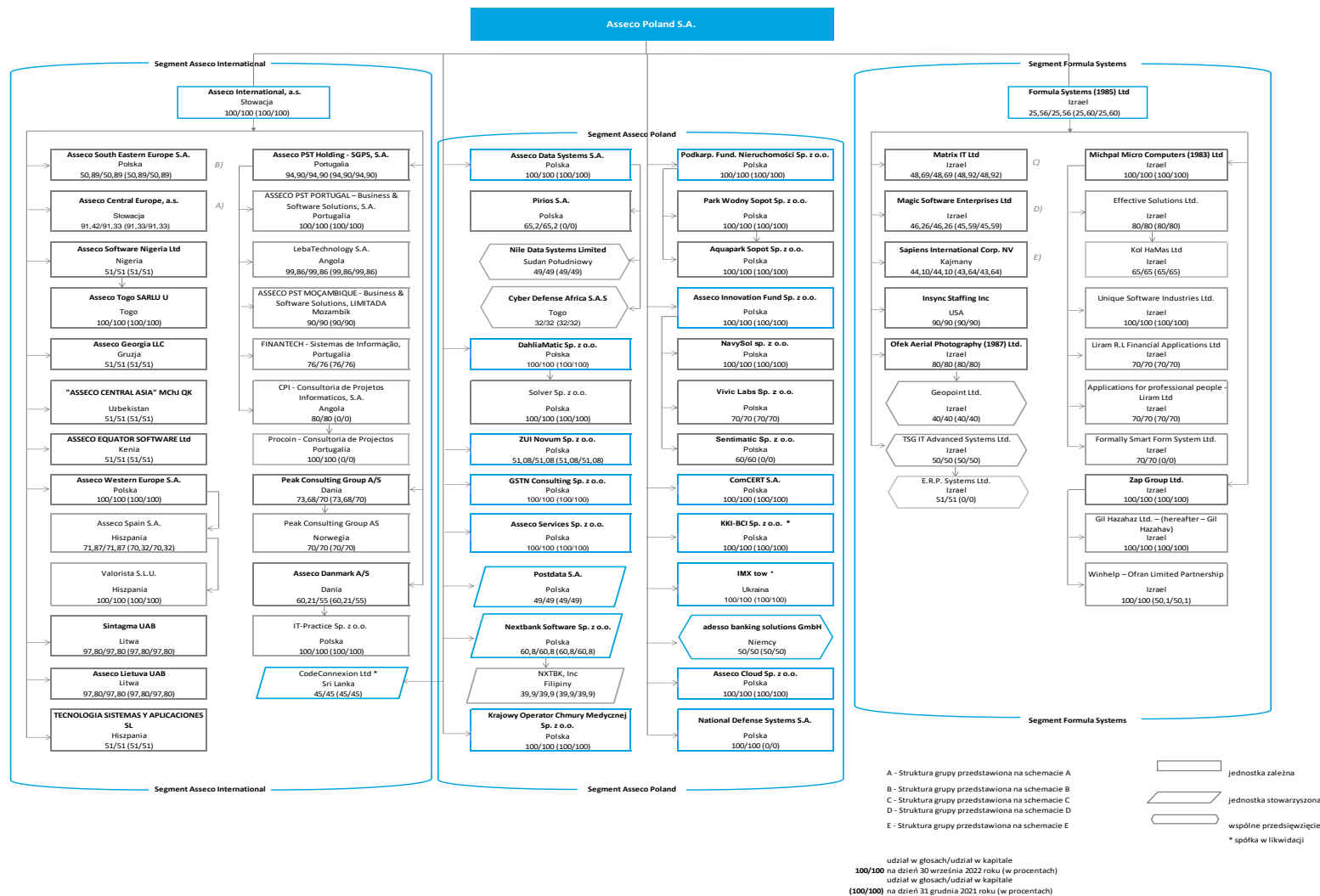
Zysk/Strata netto z tytułu wyceny aktywów finansowych w wartości godziwej	(10,6)	-	(10,6)
Zyski/straty aktuarialne	13,5	-	13,5
Podatek dochodowy dotyczący pozostałych dochodów całkowitych	(3,2)	-	(3,2)
Razem pozostałe dochody całkowite:	476,1	34,6	510,7
SUMA DOCHODÓW CAŁKOWITYCH przypadająca:	1 507,5	61,6	1 569,1
Akcjonariuszom Jednostki Dominującej	596,3	31,4	627,7
Udziałowcom niekontrolującym	911,2	30,2	941,4

AKTYWA	30 września 2022	Wpływ hiperinflacji	30 września 2022 roku
	bez wpływu MSR 29		zgodnie z MSR 29
	mln PLN	mln PLN	mln PLN
Aktywa trwałe			
Rzeczowe aktywa trwałe	947,2	2,4	949,6
Wartości niematerialne	2 634,8	0,5	2 635,3
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	880,2	-	880,2
Nieruchomości inwestycyjne	1,8	-	1,8
Wartość firmy	6 098,7	60,3	6 159,0
Inwestycje wyceniane metodą praw własności	171,3	-	171,3
Pozostałe należności i należności z tytułu dostaw i usług	80,0	-	80,0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	270,7	0,8	271,5
Rozliczenia międzyokresowe	108,2	0,5	108,7
Pozostałe aktywa finansowe	118,7	-	118,7
	11 311,6	64,5	11 376,1
Aktywa obrotowe			
Zapasy	376,4	-	376,4
Rozliczenia międzyokresowe	338,8	2,1	340,9
Należności z tytułu dostaw i usług	3 986,6	-	3 986,6
Aktywa z tytułu umów z klientami	766,9	-	766,9
Należności z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	105,9	-	105,9
Należności budżetowe oraz pozostałe należności	135,2	-	135,2
Inne aktywa niefinansowe	14,4	-	14,4
Pozostałe aktywa finansowe	234,9	-	234,9
Środki pieniężne i depozyty	3 334,7	-	3 334,7
	9 293,8	2,1	9 295,9
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	99,0	-	99,0
Suma aktywów obrotowych i aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	9 392,8	2,1	9 394,9
SUMA AKTYWÓW	20 704,4	66,6	20 771,0

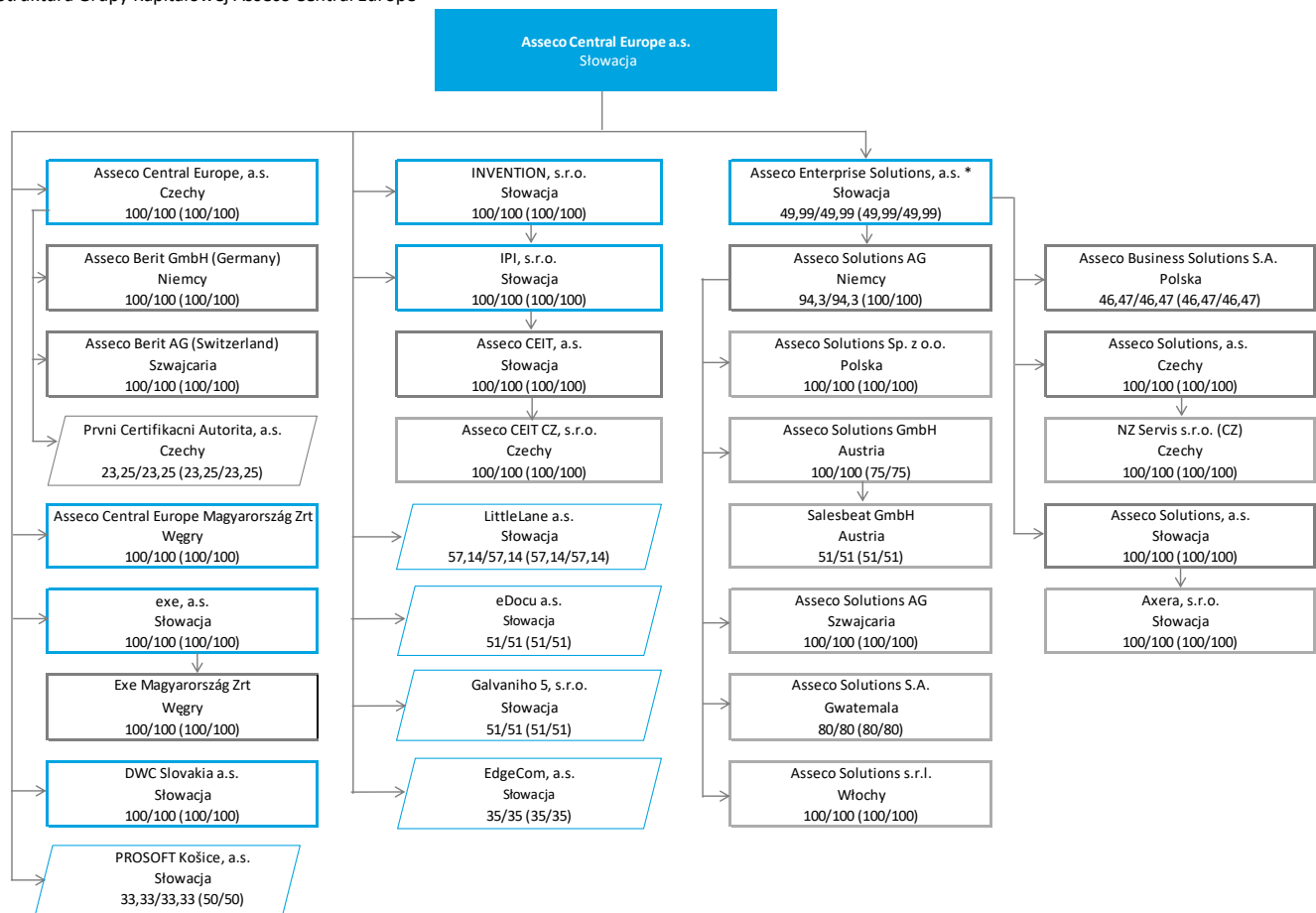
PASYWA	30 września 2022	Wpływ hiperinflacji	30 września 2022
	bez wpływu MSR 29		zgodnie z MSR 29
	mIn PLN	mIn PLN	mIn PLN
Kapitał własny			
<i>(przypisany akcjonariuszom Jednostki Dominującej)</i>			
Kapitał podstawowy	83,0	-	83,0
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	4 180,1	-	4 180,1
Transakcje na udziałach niekontrolujących	(170,2)	-	(170,2)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zależnych, stowarzyszonych oraz wspólnych przedsięwzięć	373,9	1,0	374,9
Zyski zatrzymane i pozostałe kapitały	2 110,0	30,6	2 140,6
	6 576,8	31,6	6 608,4
Udziały niekontrolujące	3 847,7	30,3	3 878,0
Kapitał własny ogółem	10 424,5	61,9	10 486,4
Zobowiązania długoterminowe			
Kredyty bankowe, pożyczki, dłużne papiery wartościowe	2 162,8	-	2 162,8
Zobowiązania z tytułu leasingu	627,0	-	627,0
Pozostałe zobowiązania finansowe	263,0	-	263,0
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	664,2	1,3	665,5
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	100,7	0,6	101,3
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	56,7	-	56,7
Pozostałe zobowiązania	9,5	-	9,5
Rezerwy	57,4	-	57,4
Rozliczenia międzyokresowe przychodów i kosztów	58,2	-	58,2
	3 999,5	1,9	4 001,4
Zobowiązania krótkoterminowe			
Kredyty bankowe, pożyczki, dłużne papiery wartościowe	1 314,9	-	1 314,9
Zobowiązania z tytułu leasingu	275,7	-	275,7
Pozostałe zobowiązania finansowe	452,1	-	452,1
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	1 556,1	-	1 556,1
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	1 038,4	2,8	1 041,2
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	109,1	-	109,1
Inne zobowiązania budżetowe	250,4	-	250,4
Pozostałe zobowiązania	658,1	-	658,1
Rezerwy	27,2	-	27,2
Rozliczenia międzyokresowe przychodów i kosztów	552,8	-	552,8
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	45,6	-	45,6
	6 280,4	2,8	6 283,2
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	10 279,9	4,7	10 284,6
SUMA PASYWÓW	20 704,4	66,6	20 771,0

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 2022 oraz na dzień 31 grudnia 2021 zaprezentowany jest na grafice pod nazwą spółki):



A. Struktura Grupy Kapitałowej Asseco Central Europe

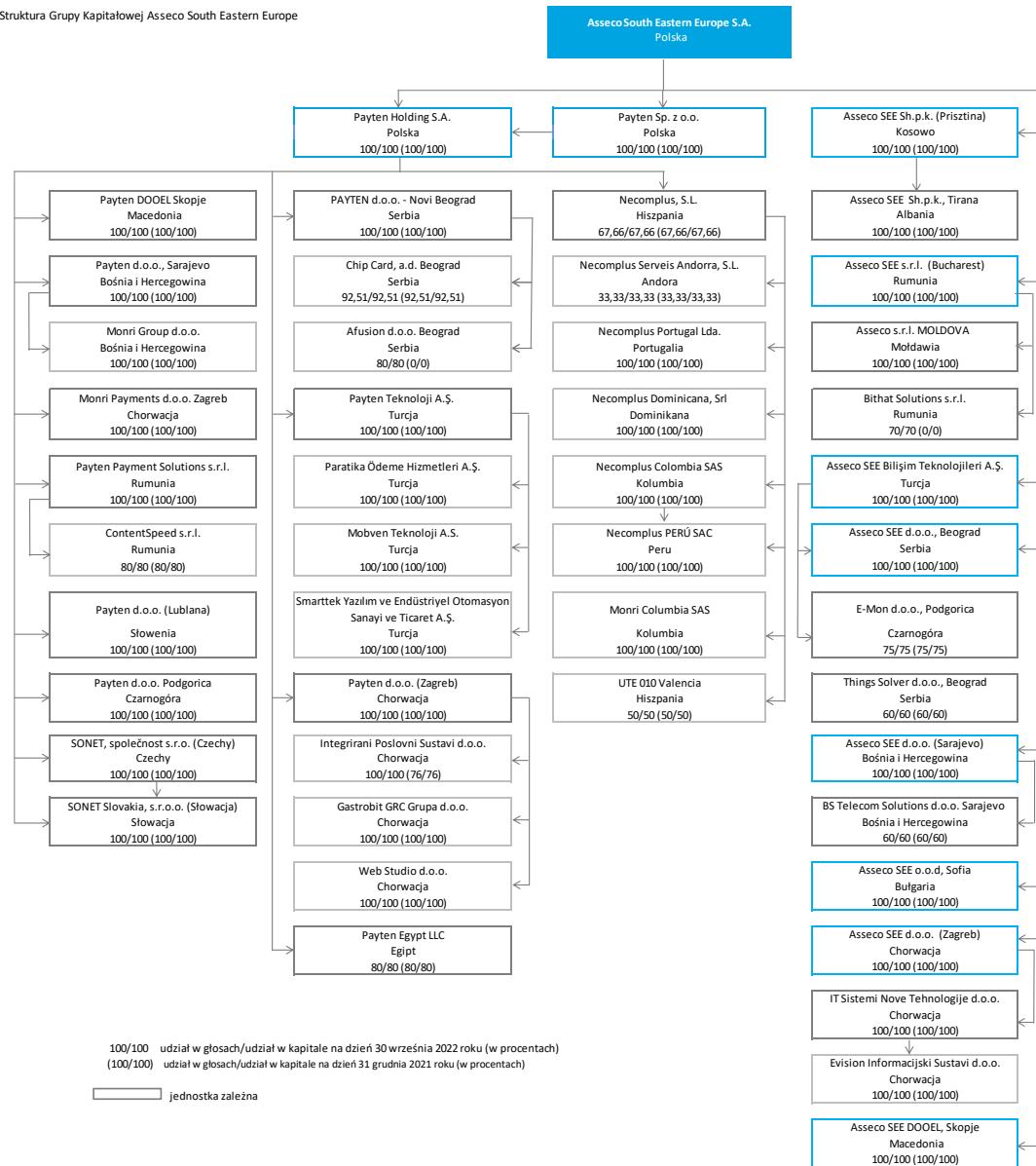


jednostka zależna
 jednostka stowarzyszona
 wspólne przedsięwzięcie

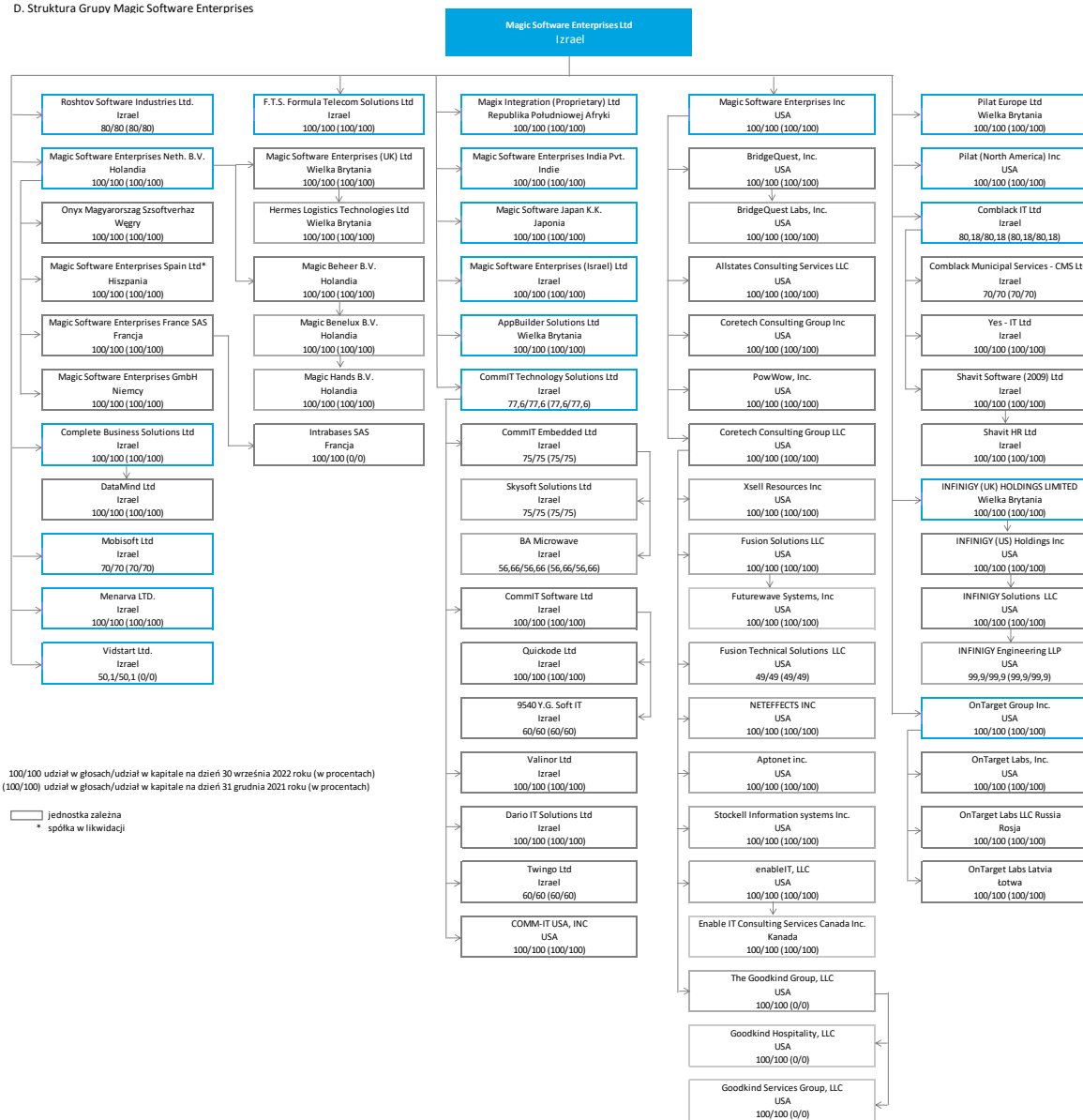
100/100 udział w głosach/udział w kapitale na dzień 30 września 2022 roku (w procentach)
 (100/100) udział w głosach/udział w kapitale na dzień 31 grudnia 2021 roku (w procentach)

* Asseco Central Europe, a.s. posiada 49,999999% udziałów w Asseco Enterprise Solutions, pozostałe 50,00001% udziałów jest własnością Asseco International, a.s.
 Asseco Central Europe, a.s. sprawuje bezpośrednią kontrolę nad Asseco Enterprise Solutions, a.s.

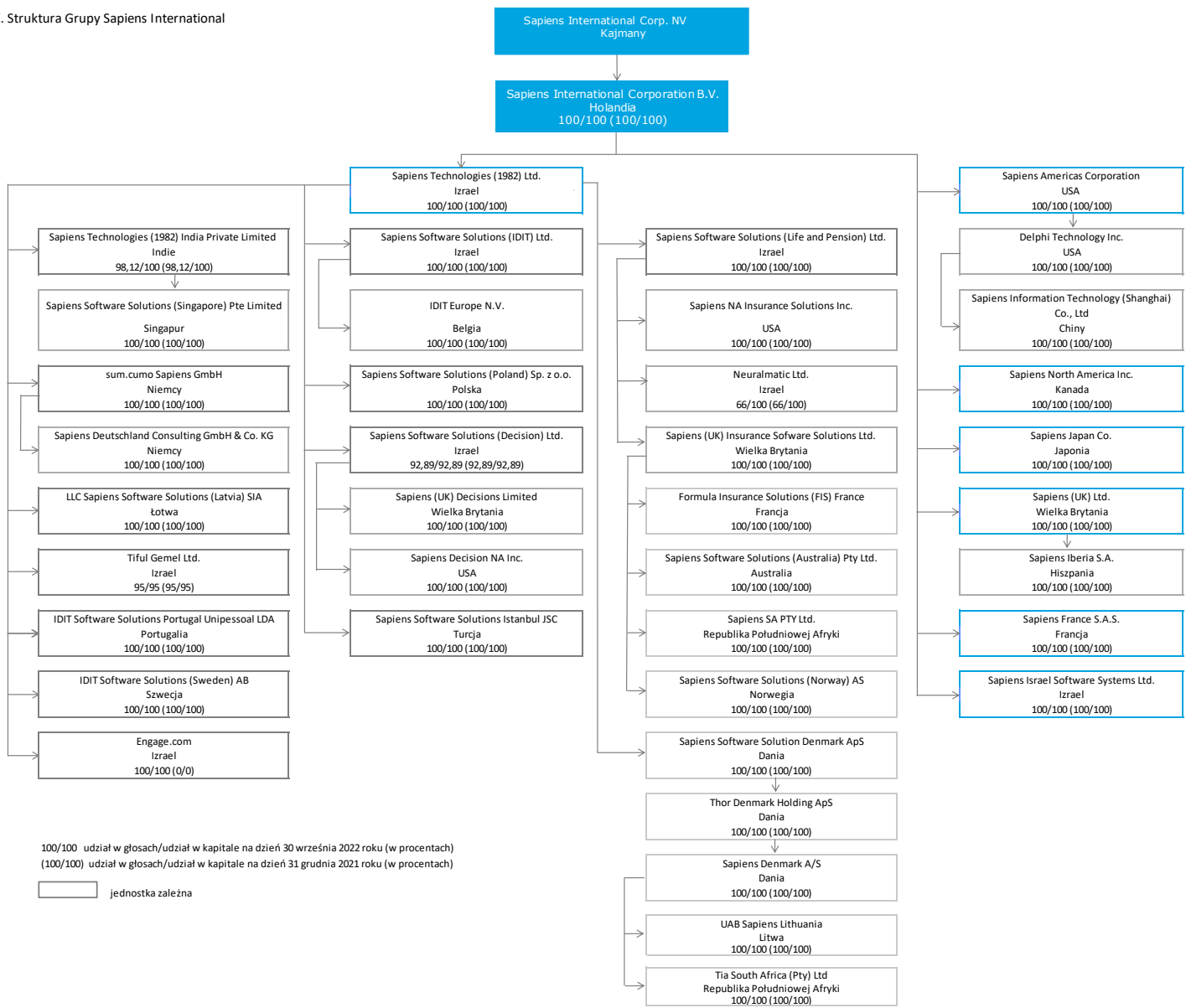
B. Struktura Grupy Kapitałowej Asseco South Eastern Europe



D. Struktura Grupy Magic Software Enterprises



E. Struktura Grupy Sapiens International



W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2022 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 kapitał przypisany akcjonariuszom Jednostki Dominującej (mln PLN)
Nabycie udziałów w nowych spółkach Szczegóły dotyczące transakcji nabycia zaprezentowano w nocie 6.4 do niniejszego sprawozdania finansowego.			
Nabycie przez Asseco Data Systems S.A. udziałów spółki Pirios S.A.	25 stycznia 2022	65,2%	-
Zmiana udziałów w spółkach			
Asseco Poland S.A. zmniejszyło udziały w spółce Formula Systems (1985) Ltd w wyniku emisji akcji w ramach programu opcji pracowniczych	II kwartał 2022	25,56%	(0,7)
Połączenie spółek			
Połączenie Wind Telecom Sp. z o.o. z Pirios S.A. jako spółką przejmującą	1 kwietnia 2022	n/d	n/d
Założenie spółek			
Asseco Innovation Fund Sp. z o.o. utworzyło spółkę Sentimatic Sp. z o.o.	4 lutego 2022	60%	-
Asseco Poland S.A. utworzyło spółkę National Defense Systems S.A.	23 maja 2022	100%	-
Likwidacja spółek			
Rozpoczęcie procesu likwidacji spółki GKK Arka S.A.	5 maja 2022	n/d	n/d
Sprzedaż udziałów w spółkach			
Asseco Poland S.A. oraz Podkarpacki Fundusz Nieruchomości Sp. z o.o. sprzedały 74,1% oraz 15,07% akcji spółki Gdyński Klub Koszykówki Arka S.A.	11 lipca 2022	-	-
Asseco Poland S.A. sprzedało 100% udziałów spółki Komunikacja Masowa Sp. z o.o.	1 września 2022	-	(0,3)
ComCERT S.A. sprzedał 44,4% udziałów spółki Pirx Project Sp. z o.o.	23 września 2022	-	-

Segment Asseco International

Zmiany w segmencie Asseco International	Data transakcji	Udział w liczbie głosów po transakcji	Wpływ na kapitał przypisany akcjonariuszom Jednostki Dominującej (mln PLN)
Nabycie udziałów w nowych spółkach Szczegóły dotyczące transakcji nabycia zaprezentowano w nocie 6.4 do niniejszego sprawozdania finansowego.			
Nabycie przez Asseco SEE s.r.l., (Bucharest) udziałów spółki Bithat Solutions s.r.l.	16 czerwca 2022	70%	-
Nabycie przez Asseco PST Holding - SGPS, S.A. udziałów spółki CPI - Consultoria de Projetos Informaticos, S.A.	21 września 2022	80%	-
Zmiana udziałów w spółkach			
Zwiększenie przez Payten d.o.o. (Zagreb) udziałów spółki Integrirani Poslovni Sustavi d.o.o.	11 maja 2022	100%	1,7
Asseco Central Europe, a.s. zakupiło 0,1% akcji własnych, w rezultacie udział Asseco International, a.s. w Asseco Central Europe, a.s. w głosach zwiększył się o 0,1%	23 maja 2022	91,42%	(0,1)

Zwiększenie przez Asseco Western Europe S.A. udziałów w spółce Asseco Spain S.A. w wyniku realizacja opcji put i umorzenia nabytych akcji własnych	23 czerwca 2022	71,87%	1,4
Zmniejszenie przez Asseco Spain S.A. udziałów w spółce CUIM SIGLO XXL, S.L. z 38% na 10%.	26 lipca 2022	10%	-
Zwiększenie przez Asseco Solutions AG udziałów w spółce Asseco Solutions GmbH oraz rozwiązanie umowy opcji put o wartości 1 mln EUR przyznanej udziałowcowi niekontrolującemu i dotyczącej 25% udziałów w spółce Asseco Solutions GmbH.	29 lipca 2022	100%	-
W ramach transakcji opisanej powyżej nastąpiło również zmniejszenie przez Asseco Enterprise Solutions a.s udziałów w spółce Asseco Solutions AG	29 lipca 2022	94,3%	
Połączenie spółek			
Połączenie SCS Smart Connected Solutions GmbH z Asseco Solutions AG Germany jako spółką przejmującą	18 sierpnia 2022	n/d	n/d
Założenie spółek			
Utworzenie przez PAYTEN d o.o. - Novi Beograd nowej spółki Afusion d.o.o. Beograd	4 stycznia 2022	80%	-
Sprzedaż udziałów w spółkach			
Asseco Central Europe a.s. sprzedało 16,67% udziałów spółki Prosoft Kosice s.r.o. Cena sprzedaży wynosiła 0,2 mln EUR (0,9 mln PLN).	9 lutego 2022	33,33%	(0,5)
Payten DOOEL Skopje (Macedonia) sprzedało 100% udziałów spółki Vebspot doo, Skopje (Macedonia)	29 września 2022	-	(1,5)

Segment Formula Systems

Zmiany w segmencie Formula Systems	Data transakcji	Udział w liczbie głosów po transakcji	Wpływ na kapitał przypisany akcjonariuszom Jednostki Dominującej (mln PLN)
Nabycie udziałów w nowych spółkach Szczegóły dotyczące transakcji nabycia zaprezentowano w nocie 6.4 do niniejszego sprawozdania finansowego.			
Nabycie przez Magic Software Enterprises Ltd udziałów spółki Vidstart Ltd.	27 stycznia 2022	50,1%	-
Nabycie przez Michpal Micro Computers (1983) LTD. udziałów spółki Formally Smart Form System Ltd.	16 lutego 2022	70%	-
Nabycie przez Sapiens Technologies (1982) Ltd. udziałów spółki Engage.com	19 maja 2022	100%	-
Nabycie przez Matrix I.T. Integration & Infrastructures Ltd udziałów spółki Asio Vision Ltd, RSA Testware Industries Ltd. oraz RDT Equipment and Systems (1993) Ltd.	16 czerwca 2022	100%	-
Nabycie przez Magic Software Enterprise France SAS udziałów spółki Intrabases SAS	1 lipca 2022	100%	-
Nabycie przez TSG IT Advanced Systems Ltd. (spółka będąca wspólnym przedsięwzięciem) udziałów spółki E.R.P. Systems Ltd.	1 lipca 2022	51%	-
Nabycie przez Coretech Consulting Group LLC udziałów spółki The Goodkind Group LLC, Goodkind Hospitality LLC oraz Goodkind Services Group LLC	23 sierpnia 2022	100%	-
Zmiana udziałów w spółkach			

Zap Group Ltd. zwiększyła udziały w spółce Winhelp – Ofran Limited Partnership	1 stycznia 2022	100%	(2,3)
Aviv Engineering Management and Infrastructure Systems Ltd. zwiększyła udziały w spółce Dana Engineering Ltd.	14 kwietnia 2022	85%	-
Aviv Engineering Management and Infrastructure Systems Ltd. zwiększyła udziały w spółce AMCG Marketing Ltd.	26 maja 2022	100%	-
Aviv Engineering Management and Infrastructure Systems Ltd. zwiększyła udziały w spółce D.H.V. Med Ltd.	30 czerwca 2022	67%	(0,2)
Formula Systems (1985) Ltd zmniejszyła udziały w spółce Matrix IT Ltd	II kwartał 2022	48,69%	(0,4)
Formula Systems (1985) Ltd zwiększyła udziały w spółce Magic Software Enterprises Ltd	II kwartał 2022	46,26%	1,4
Formula Systems (1985) Ltd zwiększyła udziały w spółce Sapiens International Corp. NV	III kwartał 2022	44,1%	(4,5)
Połączenie spółek			
Połączenie Adira (2008) LTD z Zap Group Ltd. jako spółką przejmującą	1 stycznia 2022	n/d	n/d
Założenie spółek			
2BSecure Ltd. utworzyło spółkę Matrix OT Ltd.	24 stycznia 2022	75%	n/d
Matrix I.T. Cloudzone Ltd. utworzyło spółkę Matrix Cloudzone France	14 kwietnia 2022	100%	n/d
Matrix Global Services USA Inc. utworzyło spółkę Starit LTD.	1 sierpnia 2022	51%	n/d
Likwidacja spółek			
Likwidacja spółki Knowledge Partners International LLC	27 kwietnia 2022	n/d	n/d
Likwidacja spółki Nimbos Technologies Ltd.	11 czerwca 2022	n/d	n/d
Likwidacja spółki Infinity Keys Ltd.	21 czerwca 2022	n/d	n/d
Sprzedaż udziałów w spółkach			
Matrix IT Systems Ltd sprzedało 45,2% udziałów w spółce Infinity Labs R&D Ltd z siedzibą w Izraelu. W wyniku transakcji Grupa utraciła kontrolę na spółką. Szczegóły dotyczące tej transakcji zaprezentowano w nocie <u>6.4</u> do niniejszego sprawozdania finansowego.	24 kwietnia 2022	4,9%	19,0

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, Grupa Asseco Data Systems, Grupa DahliaMatic, ZUI Novum, Asseco Services, ComCERT, GSTN Consulting, Asseco Cloud, Krajowy Operator Chmury Medycznej, National Defense Systems 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. Wyniki segmentu jako całości są przedmiotem regularnej weryfikacji przez Zarząd Asseco Poland.

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 2022 roku.

Wybrane dane dotyczące rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku w podziale na segmenty operacyjne:

9 miesięcy do 30 września 2022	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	1 248,1	2 988,1	8 572,7	-	12 808,9
Transakcje pomiędzy segmentami	10,3	3,3	6,8	(20,4)	-
Przychody operacyjne segmentu łącznie	1 258,4	2 991,4	8 579,5	(20,4)	12 808,9
Zysk/strata z działalności operacyjnej segmentu	214,9	253,7	885,4	(2,0)	1 352,0
Przychody z tytułu odsetek ¹⁾	7,9	2,9	9,4	-	20,2
Koszty z tytułu odsetek ²⁾	(3,5)	(8,2)	(58,8)	0,2	(70,3)
Podatek dochodowy	(44,5)	(59,1)	(179,2)	0,7	(282,1)
Pozycje niepieniężne:					
Amortyzacja (ujęta w rachunku przepływów pieniężnych)	(68,4)	(143,5)	(454,1)	2,0	(664,0)
<i>w tym amortyzacja wartości niematerialnych rozpoznanych w wyniku procesu alokacji ceny nabycia (PPA)</i>	<i>(9,6)</i>	<i>(16,3)</i>	<i>(200,4)</i>	-	<i>(226,3)</i>
Koszty transakcji z pracownikami rozliczanych w formie instrumentów kapitałowych (SBP)	-	(0,3)	(44,3)	-	(44,6)
(Odpis) / odwrócenie odpisu z tytułu utraty wartości aktywów segmentu, w tym:	2,8	(55,3)	2,5	-	(50,0)
<i>Odpis z tytułu utraty wartości wartości firmy</i>	<i>-</i>	<i>(12,8)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(12,8)</i>
<i>Odpis z tytułu utraty wartości należności handlowych</i>	<i>4,0</i>	<i>(11,0)</i>	<i>(3,9)</i>	<i>-</i>	<i>(10,9)</i>
<i>Odpis aktualizujący wartości niematerialne</i>	<i>(1,2)</i>	<i>(31,6)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(32,8)</i>
Udział w wynikach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	(0,2)	9,3	2,5	-	11,6
Zysk/strata netto segmentu przypisany Akcjonariuszom Jednostki Dominującej	171,2	137,0	69,1	(1,0)	376,3
Środki pieniężne z działalności operacyjnej ³⁾	214,0	263,7	803,9	(1,6)	1 280,0

¹⁾ Przychody odsetkowe od pożyczek udzielonych, papierów dłużnych, leasingu, należności handlowych 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 2022 roku w podziale na segmenty operacyjne:

30 września 2022	Segment Asseco Poland mln PLN	Segment Asseco International mln PLN	Segment Formula Systems mln PLN	Eliminacje mln PLN	Razem mln PLN
Aktywa trwałe	3 255,4	2 556,2	5 576,0	(11,5)	11 376,1
w tym wartość firmy	2 271,6	1 742,9	2 144,5	-	6 159,0
Aktywa obrotowe oraz aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	963,5	1 994,7	6 443,2	(6,5)	9 394,9
<i>w tym m.in.:</i>					
należności z tytułu dostaw i usług oraz aktywa z tytułu umów z klientami	514,2	864,0	3 379,8	(4,5)	4 753,5
środki pieniężne i depozyty	334,9	669,7	2 330,1	-	3 334,7
Zobowiązania długoterminowe	229,4	433,3	3 349,8	(11,1)	4 001,4
<i>w tym m.in.:</i>					
zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek i dłużnych papierów wartościowych	-	89,6	2 073,2	-	2 162,8
zobowiązania z tytułu leasingu	66,2	187,6	381,8	(8,6)	627,0
Zobowiązania krótkoterminowe	388,5	1 288,9	4 612,1	(6,3)	6 283,2
<i>w tym m.in.:</i>					
zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek i dłużnych papierów wartościowych	2,1	147,2	1 165,6	-	1 314,9
zobowiązania z tytułu leasingu	14,8	57,8	204,6	(1,5)	275,7
zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz umów z klientami	220,7	630,0	1 749,8	(3,2)	2 597,3

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 <i>(przekształcone)</i>	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	318,1	521,9	(2,7)	1 044,6
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)	(66,2)	(104,2)	-	(212,7)
Pozycje niepieniężne:					
Amortyzacja (ujęta w rachunku przepływów pieniężnych)	(63,6)	(130,0)	(359,7)	1,5	(551,8)
<i>w tym amortyzacja wartości niematerialnych rozpoznanych w wyniku procesu alokacji ceny nabycia (PPA)</i>	<i>(11,4)</i>	<i>(12,3)</i>	<i>(173,5)</i>	-	<i>(197,2)</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	165,8	33,5	(2,4)	362,0
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 handlowych 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 2021 roku w podziale na segmenty operacyjne:

31 grudnia 2021 <i>(przekształcone)</i>	Segment Asseco Poland mln PLN	Segment Asseco International mln PLN	Segment Formula Systems mln PLN	Eliminacje mln PLN	Razem mln PLN
Aktywa trwałe	3 259,1	2 472,7	4 713,5	(16,7)	10 428,6
w tym wartość firmy	2 257,1	1 627,7	1 694,4	-	5 579,2
Aktywa obrotowe oraz aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	912,9	1 831,4	5 412,1	(12,5)	8 143,9
<i>w tym m.in.:</i>					
należności z tytułu dostaw i usług oraz aktywa z tytułu umów z klientami	472,7	792,9	2 959,0	(11,2)	4 213,4
środki pieniężne i depozyty	319,5	781,9	1 962,8	-	3 064,2
Zobowiązania długoterminowe	219,4	468,9	2 732,2	(15,5)	3 405,0
<i>w tym m.in.:</i>					
zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek i dłużnych papierów wartościowych	-	93,7	1 477,1	-	1 570,8
zobowiązania z tytułu leasingu	69,3	207,8	345,6	(12,6)	610,1
Zobowiązania krótkoterminowe	376,1	1 205,1	3 955,4	(14,7)	5 521,9
<i>w tym m.in.:</i>					
zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek i dłużnych papierów wartościowych	1,6	111,6	904,0	-	1 017,2
zobowiązania z tytułu leasingu	13,8	55,9	168,4	(2,1)	236,0
zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz umów z klientami	219,3	642,4	1 653,8	(8,0)	2 507,5

5. Noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat

5.1. Struktura przychodów operacyjnych

Przychody operacyjne w okresie 3 oraz 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2022 roku oraz w okresie porównywalnym kształtowały się następująco:

Przychody operacyjne	3 miesiące do	9 miesięcy do	3 miesiące do	9 miesięcy do
	30 września 2022	30 września 2022	30 września 2021	30 września 2021
	mIn PLN	mIn PLN	mIn PLN	mIn PLN
Przychody operacyjne według rodzaju				
Oprogramowanie i usługi własne	3 472,7	9 914,3	2 770,9	8 102,9
Oprogramowanie i usługi obce	471,3	1 360,5	337,6	924,2
Sprzęt i infrastruktura	553,1	1 534,1	393,6	1 266,0
Razem	4 497,1	12 808,9	3 502,1	10 293,1
Przychody operacyjne według sektorów				
Bankowość i Finanse	1 587,9	4 372,1	1 229,5	3 576,5
Przedsiębiorstwa	1 796,5	5 370,1	1 423,7	4 193,6
Instytucje Publiczne	1 112,7	3 066,7	848,9	2 523,0
Razem przychody operacyjne	4 497,1	12 808,9	3 502,1	10 293,1

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 2022 roku oraz w okresie porównywalnym kształtowały się następująco:

	Segment Asseco Poland	Segment Asseco International	Segment Formula Systems	Eliminacje	Razem
	mIn PLN	mIn PLN	mIn PLN	mIn PLN	mIn PLN
9 miesięcy do 30 września 2022					
Oprogramowanie i usługi własne	1 103,0	1 941,0	6 883,3	(13,0)	9 914,3
Oprogramowanie i usługi obce	103,9	371,1	892,9	(7,4)	1 360,5
Sprzęt i infrastruktura	51,5	679,3	803,3	-	1 534,1
Razem przychody operacyjne	1 258,4	2 991,4	8 579,5	(20,4)	12 808,9

	Segment Asseco Poland	Segment Asseco International	Segment Formula Systems	Eliminacje	Razem
	mIn PLN	mIn PLN	mIn PLN	mIn PLN	mIn 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

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 2022 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 2022					
Bankowość i Finanse	354,4	1 052,6	2 972,3	(7,2)	4 372,1
Przedsiębiorstwa	264,4	1 447,2	3 671,5	(13,0)	5 370,1
Instytucje Publiczne	639,6	491,6	1 935,7	(0,2)	3 066,7
Razem przychody operacyjne	1 258,4	2 991,4	8 579,5	(20,4)	12 808,9

	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

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

	9 miesięcy do 30 września 2022 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2021 mln PLN
Izrael	5 302,0	4 135,2
USA	2 198,4	1 628,6
Polska	1 448,6	1 286,6
Hiszpania	576,4	496,6
Słowacja	359,1	324,7
Niemcy	332,6	262,4
Czechy	267,5	268,6
Serbia	260,7	216,5
Wielka Brytania	228,6	210,5
Dania	175,3	143,2
Pozostałe kraje	1 659,7	1 320,2
Razem przychody operacyjne	12 808,9	10 293,1

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

	9 miesięcy do 30 września 2022 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2021 mln PLN
Przychody z umów z klientami rozpoznawane zgodnie z MSSF 15, w tym:	12 737,5	10 220,3
Z tytułu dóbr i usług przekazanych w określonym momencie	2 227,5	1 904,2
Segment Asseco Poland	143,3	100,2
Segment Asseco International	1 049,9	843,6
Segment Formula Systems	1 040,1	966,3
Transakcje wewnątrzgrupowe	(5,8)	(5,9)
Z tytułu dóbr i usług przekazywanych w miarę upływu czasu	10 510,0	8 316,1
Segment Asseco Poland	1 113,0	1 019,6
Segment Asseco International	1 870,1	1 623,6
Segment Formula Systems	7 539,4	5 690,4
Transakcje wewnątrzgrupowe	(12,5)	(17,5)

Przychody operacyjne z leasingu rozpoznane zgodnie z MSSF 16	71,4	72,8
Segment Asseco Poland	2,1	3,8
Segment Asseco International	71,4	70,0
Segment Formula Systems	-	-
Transakcje wewnątrzgrupowe	(2,1)	(1,0)
Razem przychody operacyjne	12 808,9	10 293,1

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. Dodatkowo przychody te obejmują przychody z tytułu wynajmu powierzchni, w tym powierzchni biurowej (głównie w segmencie Asseco Poland). Umowy takie traktowane są jako umowy leasingu operacyjnego, a przychody ujmowane są 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 oraz 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2022 roku oraz w okresie porównywalnym.

Koszty działalności operacyjnej	3 miesiące do	9 miesięcy do	3 miesiące do	9 miesięcy do
	30 września 2022	30 września 2022	30 września 2021 (przekształcone)	30 września 2021 (przekształcone)
	mIn PLN	mIn PLN	mIn PLN	mIn PLN
Wartość odsprzedanych towarów, materiałów i usług obcych (COGS)	(861,4)	(2 423,8)	(610,7)	(1 828,1)
Świadczenia na rzecz pracowników	(2 180,8)	(6 254,6)	(1 714,5)	(5 041,9)
Amortyzacja	(235,9)	(662,8)	(189,9)	(550,5)
Usługi obce*	(574,7)	(1 646,5)	(460,0)	(1 373,4)
Pozostałe	(240,2)	(658,4)	(154,4)	(448,9)
Razem	(4 093,0)	(11 646,1)	(3 129,5)	(9 242,8)
Koszt własny sprzedaży	(3 535,3)	(10 082,5)	(2 693,7)	(7 979,4)
Koszty sprzedaży	(266,8)	(721,9)	(188,9)	(553,6)
Koszty ogólnego zarządu	(279,7)	(830,8)	(248,8)	(710,1)
(Odpis) / odwrócenie odpisu z tytułu utraty wartości należności z tytułu dostaw i usług	(11,2)	(10,9)	1,9	0,3
Razem	(4 093,0)	(11 646,1)	(3 129,5)	(9 242,8)

* W kosztach usług obcych zostały ujęte koszty outsourcingu zasobów ludzkich oraz koszty nieprojektowe w kwocie 1 221,3 mln PLN w okresie 9 miesięcy zakończonym 30 września 2022 roku, a w okresie 9 miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku w kwocie 993,7 mln PLN.

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2022 roku pozostałe koszty działalności operacyjnej obejmowały przede wszystkim koszty utrzymania majątku i samochodów służbowych w wysokości 394,1 mln PLN oraz koszty podróży służbowych w wysokości 39,0 mln PLN. W okresie porównywalnym pozostałe koszty operacyjne zawierały głównie koszty utrzymania majątku i samochodów służbowych w wysokości 281,4 mln PLN oraz koszty podróży służbowych w wysokości 15,4 mln PLN. Wzrost kosztów utrzymania majątku w okresie 9 miesięcy 2022 roku wynikał w znacznej mierze z odpisania wartości niematerialnych w spółce Tecnolocia Sistemas y Aplicaciones w wysokości 31,6 mln PLN.

i. Koszty świadczeń na rzecz pracowników

Koszty świadczeń	3 miesiące do	9 miesięcy do	3 miesiące do	9 miesięcy do
	30 września 2022	30 września 2022	30 września 2021	30 września 2021
	mIn PLN	mIn PLN	mIn PLN	mIn PLN
Wynagrodzenia	(1 873,9)	(5 270,3)	(1 486,9)	(4 238,0)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(126,6)	(368,5)	(105,1)	(310,7)
Koszty świadczeń emerytalnych	(151,5)	(424,8)	(114,1)	(338,4)

Koszty transakcji z pracownikami rozliczanych w formie instrumentów kapitałowych	(12,4)	(44,6)	(11,9)	(41,2)
Pozostałe koszty świadczeń pracowniczych	(16,4)	(146,4)	3,5	(113,6)
Koszty świadczeń pracowniczych ogółem	(2 180,8)	(6 254,6)	(1 714,5)	(5 041,9)

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 31 284; w okresie porównywalnym było to 28 661.

Koszty transakcji z pracownikami rozliczanych w formie instrumentów kapitałowych pochodzą z programów, jakie zostały przyznane pracownikom i członkom kierownictwa spółek z segmentu Formula Systems oraz członkom kierownictwa spółek z Grupy ASEE z segmentu Asseco International, natomiast w okresie porównawczym pochodzą z programów przyznanych tylko w segmencie Formula Systems.

5.3. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody i koszty operacyjne w okresie 3 oraz 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2022 roku oraz w okresie porównawczym kształtowały się następująco:

Pozostałe przychody operacyjne	3 miesiące do	9 miesięcy do	3 miesiące do	9 miesięcy do
	30 września 2022	30 września 2022	30 września 2021	30 września 2021
	mIn PLN	mIn PLN	mIn PLN	mIn PLN
Zysk na sprzedaży aktywów trwałych	16,0	18,3	2,2	5,0
Otrzymane upusty, rabaty oraz dotacje dotyczące pozostałej działalności	0,3	0,9	1,4	1,5
Przychody z działalności sportowo-rekreacyjnej	9,1	20,0	7,0	12,5
Zysk na utracie kontroli nad spółką zależną	4,9	197,1	-	-
Pozostałe	1,3	4,8	(1,8)	2,1
Razem	31,6	241,1	8,8	21,1

W pozycji Zysk na utracie kontroli nad spółką zależną ujęto łączny wynik na sprzedaży udziałów w spółce Infinity Labs R&D Ltd. z siedzibą w Izraelu (grupa Matrix IT, segment Formula Systems). Sprzedaż dotyczyła 45,2% udziałów i w jej rezultacie udział w spółce spadł do 4,9% udziałów, a Grupa utraciła kontrolę nad Infinity Labs R&D Ltd. W kwocie 197,1 mln PLN ujęty jest zysk z tytułu przeszacowania do wartości godziwej pozostałych 4,9% udziałów w spółce w wysokości 22,3 mln PLN. Całkowity zysk netto na sprzedaży (po podatku) wyniósł 159,5 mln PLN, z czego 19,5 mln PLN zostało przypisane Akcjonariuszom Jednostki Dominującej. Szczegółowe wyliczenie wyniku na utracie kontroli przedstawione jest w punkcie 6.4.

Zysk ze sprzedaży aktywów trwałych zawiera w głównej mierze zysk ze sprzedaży nieruchomości przez Podkarpacki Fundusz Nieruchomości Sp. z o.o. w 3 kwartale 2022 roku.

Pozostałe koszty operacyjne	3 miesiące do	9 miesięcy do	3 miesiące do	9 miesięcy do
	30 września 2022	30 września 2022	30 września 2021	30 września 2021
	mIn PLN	mIn PLN	mIn PLN	mIn PLN
Darowizny przekazane podmiotom niepowiązanym	(0,2)	(3,1)	(0,8)	(1,5)
Koszty związane z przychodami z działalności sportowo-rekreacyjnej	(8,7)	(28,0)	(8,6)	(22,7)
Odpis z tytułu utraty wartości instrumentów finansowych	-	(0,1)	0,1	-
Utrata wartości "wartości firmy"	(0,1)	(12,8)	-	-
Strata na utracie kontroli nad jednostkami zależnymi	(3,0)	(3,9)	-	-
Pozostałe	(1,5)	(4,0)	0,5	(2,6)
Razem	(13,5)	(51,9)	(8,8)	(26,8)

Odpis z tytułu utraty wartości wartości firmy dotyczy w całości spółki Tecnoledia Sistemas y Aplicaciones (Tecsisa) w segmencie Asseco International.

5.4. Przychody i koszty finansowe

Struktura przychodów finansowych w okresie 3 oraz 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2022 roku oraz w okresie porównywalnym kształtowała się następująco:

Przychody finansowe	3 miesiące do 30 września 2022 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2022 mln PLN	3 miesiące do 30 września 2021 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2021 mln PLN
Przychody odsetkowe od inwestycji w instrumenty dłużne oraz depozyty wyceniane w zamortyzowanym koszcie	7,4	14,7	1,2	5,2
Przychody odsetkowe od pozostałych inwestycji w instrumenty dłużne, leasingu oraz należności z tytułu dostaw i usług i pozostałych należności	3,5	5,5	0,5	1,1
Pozostałe przychody odsetkowe	-	0,6	0,4	0,7
Dodatnie różnice kursowe	32,5	69,2	4,8	19,7
Zyski z realizacji i/lub wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	5,5	7,0	3,1	10,5
Zyski z przeszacowania odroczonej i warunkowej płatności za pakiet kontrolny w spółkach zależnych	5,3	8,4	1,4	2,3
Zysk ze sprzedaży jednostek stowarzyszonych	-	3,3	-	11,7
Zysk z przeszacowania zobowiązania z tytułu nabycia udziałów mniejszościowych (opcje put)	12,4	17,5	5,3	8,6
Odwrocenie odpisu należności z tyt. dywidendy	-	-	-	9,6
Zysk z sytuacji pieniężnej netto - hiperinflacja	2,9	23,2	-	-
Pozostałe przychody finansowe	-	0,4	0,2	1,5
Przychody finansowe ogółem	69,5	149,8	16,9	70,9

Zyski z sytuacji pieniężnej netto - hiperinflacja wynikają z zastosowania standardu MSR 29 i są to zyski z inflacyjnego przeszacowania niepieniężnych pozycji bilansu oraz pozycji rachunku zysków i strat jednostek zależnych działających w Turcji w grupie ASEE (segment Asseco International), wskaźnikami inflacji za bieżący rok. Szczegółowe informacje o wpływie hiperinflacji zostały ujęte w nocie 2.11 niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

W okresie porównywalnym kwota 11,7 mln PLN ujęta w pozycji Zyski ze sprzedaży jednostek stowarzyszonych oraz kwota 9,6 mln PLN zaprezentowana w pozycji Odwrocenie odpisu należności z tytułu dywidend dotyczą transakcji sprzedaży 49% udziałów w spółce R-Style Softlab Ltd zrealizowanej w II kwartale 2021 roku i związanej z nią zapłaty dywidendy, objętej wcześniej (w 2017 roku) odpisem aktualizującym.

Struktura kosztów finansowych w okresie 3 oraz 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2022 roku oraz w okresie porównywalnym kształtowała się następująco:

Koszty finansowe	3 miesiące do 30 września 2022 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2022 mln PLN	3 miesiące do 30 września 2021 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2021 mln PLN
Koszty odsetkowe od kredytów, pożyczek, papierów dłużnych, leasingu oraz zobowiązań z tytułu dostaw i usług	(28,8)	(70,3)	(20,2)	(58,6)
Pozostałe koszty odsetkowe	(5,1)	(13,3)	(4,5)	(11,6)
Ujemne różnice kursowe	(29,5)	(39,7)	(6,8)	(22,3)
Koszty związane z objęciem kontroli nad spółkami zależnymi	(2,7)	(5,3)	0,5	(2,8)

Straty z realizacji i/lub wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	0,3	(8,8)	(4,2)	(4,6)
Straty z przeszacowania odroczonej i warunkowej płatności za pakiet kontrolny w spółkach zależnych	(2,2)	(7,8)	(3,6)	(10,1)
Straty z przeszacowania zobowiązania z tytułu nabycia udziałów mniejszościowych (opcje put)	0,5	(2,4)	(2,2)	(4,9)
Dywidendy wypłacone udziałowcom niekontrolującym	(17,2)	(24,6)	(7,7)	(15,6)
Odpis z tytułu utraty wartości instrumentów finansowych	-	(0,1)	-	(2,8)
Pozostałe koszty finansowe	0,1	(0,6)	(2,5)	(3,8)
Koszty finansowe ogółem	(84,6)	(172,9)	(51,2)	(137,1)

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

5.5. Podatek dochodowy

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

Podatek dochodowy	3 miesiące do	9 miesięcy do	3 miesiące do	9 miesięcy do
	30 września 2022	30 września 2022	30 września 2021 (przekształcone)	30 września 2021 (przekształcone)
	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
Bieżący podatek dochodowy oraz korekty lat ubiegłych	(96,0)	(328,9)	(84,5)	(245,2)
Odroczony podatek dochodowy	15,7	46,8	12,3	32,5
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(80,3)	(282,1)	(72,2)	(212,7)

Efektywna stopa podatkowa w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2022 roku wyniosła 21,2% wobec 21,7% w okresie porównywalnym.

5.6. 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.

Zysk na akcje	3 miesiące do	9 miesięcy do	3 miesiące do	9 miesięcy do
	30 września 2022	30 września 2022	30 września 2021 (przekształcone)	30 września 2021 (przekształcone)
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	127,5	376,3	120,2	362,0
Zysk na jedną akcję (w PLN) ze skonsolidowanego zysku netto za okres sprawozdawczy	1,54	4,53	1,45	4,36

5.7. Informacja dotycząca wypłaconej dywidendy

W 2022 roku Jednostka Dominująca wypłaciła dywidendę za 2021 rok. W dniu 25 maja 2022 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Asseco Poland S.A. podjęło decyzję o podzieleniu zysku netto wypracowanego w roku obrotowym 2021 w kwocie 320,9 mln PLN w następujący sposób:

- i. Kwota 278,9 mln PLN została przeznaczona do podziału między Akcjonariuszy, tj. na wypłatę dywidendy. Oznacza to dywidendę po 3,36 PLN na jedną akcję. Dzień dywidendy ustalano na dzień 10 czerwca 2022 roku, a dzień wypłaty dywidendy na dzień 21 czerwca 2022 roku;

- ii. Pozostała część zysku netto za rok obrotowy 2021 w kwocie 42,0 mln PLN została przekazana na kapitał zapasowy.

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:

- a) 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;
- b) Pozostała część zysku netto za rok obrotowy 2020 w kwocie 7,5 mln PLN została przekazana na kapitał zapasowy.

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 2022 roku oraz w okresie porównywalnym wynikała z następujących ruchów:

	9 miesięcy do 30 września 2022 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2021 mln PLN
Wartość netto środków trwałych na dzień 1 stycznia	905,9	914,7
Zwiększenia stanu, z tytułu:	166,6	115,2
Zakupu i modernizacji	151,7	100,9
Objęcia kontroli nad spółkami zależnymi	5,0	7,6
Wykupu aktywów z tytułu prawa do użytkowania	4,5	0,6
Pozostałe	5,4	6,1
Zmniejszenia stanu, z tytułu:	(157,4)	(141,4)
Odpisu amortyzacyjnego za okres sprawozdawczy	(142,5)	(127,3)
Utraty kontroli nad spółkami zależnymi	(5,8)	-
Sprzedaży i likwidacji	(5,4)	(13,1)
Pozostałe	(3,7)	(1,0)
(Odpis aktualizujący) /odwrócenie odpisu	(0,5)	0,2
Wpływ hiperinflacji	3,7	-
Zmiana prezentacji	(0,3)	(0,4)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	31,6	11,2
Wartość netto środków trwałych na dzień 30 września	949,6	899,5

6.2. Wartości niematerialne

Zmiana wartości netto wartości niematerialnych w okresie 9 miesięcy zakończonym w dniu 30 września 2022 roku oraz w okresie porównywalnym wynikała z następujących ruchów:

	9 miesięcy do 30 września 2022 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2021 (przekształcone) mln PLN
Wartość netto wartości niematerialnych na dzień 1 stycznia	2 499,3	2 281,2
Zwiększenia stanu, z tytułu:	271,4	363,5
Zakupu i modernizacji	10,5	15,4
Objęcia kontroli nad spółkami zależnymi	162,0	270,4
Kosztów realizowanych projektów rozwojowych	98,9	77,7
Zmniejszenia stanu, z tytułu:	(314,0)	(277,7)
Odpisu amortyzacyjnego za okres sprawozdawczy	(313,4)	(277,4)
Sprzedaży i likwidacji	(0,6)	(0,3)
(Odpis aktualizujący) /odwrócenie odpisu	(32,8)	(1,2)
Wpływ hiperinflacji	0,7	-
Zmiana prezentacji	(2,2)	(0,1)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	212,9	108,0
Wartość netto wartości niematerialnych na dzień 30 września	2 635,3	2 473,7

Odpis aktualizujący wartości niematerialne dotyczy głównie produktu, którego właścicielem jest spółka Tecsis (segment Asseco International). Decyzje o odpisaniu całości wartości bilansowej wspomnianego produktu podjęto ze względu na rezygnację kluczowego klienta spółki Tecsis z usług świadczonych w oparciu o ten produkt.

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 2022 oraz w okresie porównywalnym wynikała z następujących ruchów:

	9 miesięcy do 30 września 2022	9 miesięcy do 30 września 2021
	mIn PLN	mIn PLN
Wartość netto aktywów z tytułu prawa do użytkowania na dzień 1 stycznia	831,1	724,7
Zwiększenia stanu, z tytułu:	213,3	86,1
Zawarcia nowej umowy leasingu	201,7	64,2
Modyfikacji bieżących umów (przedłużenia umowy, zmiana stopy procentowej)	7,5	6,4
Objęcia kontroli nad spółkami zależnymi	0,7	13,2
Pozostałe	3,4	2,3
Zmniejszenia stanu, z tytułu:	(226,0)	(157,4)
Odpisu amortyzacyjnego za okres sprawozdawczy	(210,9)	(148,9)
Utraty kontroli nad podmiotami zależnymi	(0,4)	-
Przedterminowego zakończenie umowy	(6,8)	(0,9)
Modyfikacji bieżących umów (skrócenie umowy, zmiana stopy procentowej)	(3,4)	(7,0)
Pozostałe	(4,5)	(0,6)
(Odpis aktualizujący) /odwrócenie odpisu	6,4	-
Zmiana prezentacji	(0,2)	0,2
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	55,6	20,1
Wartość netto aktywów z tytułu prawa do użytkowania na dzień 30 września	880,2	673,7

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").

W poniższej tabeli zaprezentowano wartość firmy na dzień 30 września 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku w podziale na segmenty operacyjne:

Wartość firmy	30 września 2022 roku	31 grudnia 2021 roku (przekształcone)
	mIn PLN	mIn PLN
Segment Asseco Poland, w tym:	2 271,6	2 257,1
<i>Wartość firmy przypisana do poszczególnych ośrodków wypracowujących przepływy pieniężne</i>	350,1	335,6
Asseco Data Systems S.A.	247,8	233,3
Asseco Cloud Sp. z o.o.	11,0	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:	1 742,9	1 627,7
Grupa Asseco Central Europe	800,1	770,0
Grupa Asseco South Eastern Europe	836,8	713,8
Asseco Spain S.A.	20,9	19,6
Sintagma UAB ¹⁾	0,7	0,7
Asseco Danmark ²⁾	-	35,0
Asseco PST Holding SGPS S.A.	84,4	76,1
Tecnologia Sistemas y Aplicaciones (Tecsis) SL	-	12,5
Segment Formula Systems	2 144,5	1 694,4
Razem wartość firmy	6 159,0	5 579,2

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 2022 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 / Utrata kontroli/ Inne zmiany w strukturze mln PLN	Wpływ hiperinflacji mln PLN	Odpis wartości firmy	Różnice kursowe mln PLN	Wartość firmy na koniec okresu mln PLN
Segment Asseco Poland						
Asseco Data Systems S.A.	233,3	14,5	-	-	-	247,8
Segment Asseco International						
Grupa Asseco Central Europe	770,0	-	-	-	30,1	800,1
Grupa Asseco South Eastern Europe	713,8	25,5	66,0	-	31,5	836,8
Asseco Spain S.A.	19,6	-	-	-	1,3	20,9
Asseco Danmark	35,0	(37,0)	-	-	2,0	-
Asseco PST Holding SGPS S.A.	76,1	3,8	-	-	4,5	84,4
Tecnologia Sistemas y Aplicaciones SL (Tecsis)	12,5	-	-	(12,8)	0,3	-
Segment Formula Systems						
Grupa Formula	1 694,4	212,7*	-	-	237,4	2 144,5

*w tym (2,1) mln PLN utrata kontroli w Grupie Matrix (segment Formula) nad jednostką zależną Infinity Labs R&D Ltd.

Zwiększenie wartości firmy z tytułu hiperinflacji wynika z zastosowania standardu MSR 29 i dotyczy tureckich spółek zależnych z grupy ASEE (segment Asseco International). Szczegółowe informacje o wpływie hiperinflacji zostały ujęte w nocie 2.11. niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Zmniejszenie wartości wartości firmy w linii Tecnologia Sistemas y Aplicaciones SL (Tecsis) wynika z faktu ujęcia w pierwszym półroczu 2022 roku całkowitego odpisu (12,8 mln PLN) wartości firmy wymienionej spółki. Decyzję taką podjęto po przeanalizowaniu przesłanek utraty wartości, w tym w szczególności po powzięciu przez Zarząd informacji o rezygnacji kluczowego klienta spółki z usług przez nią świadczonych.

Zmniejszenie wartości wartości firmy w linii Asseco Danmark wynika z faktu przeznaczenia grupy aktywów Asseco Danmark oraz Peak Consulting do sprzedaży. Szczegółowe informacje zostały opisane w nocie 8.4 niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Ponadto w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2022 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.

Szczegółowy opis wraz z tabelą został zamieszczony jedynie dla istotnych nabyć (jako próg istotności przyjęto aktywa netto powyżej 10 mln PLN). Dla pozostałych nabyć zamieszczono jedynie podstawowy opis.

i. Nabycie udziałów spółki Pirios S.A. przez Asseco Data Systems S.A.

W dniu 25 stycznia 2022 roku spółka Asseco Data Systems S.A. nabyła 65,2% udziałów w spółce Pirios S.A. z siedzibą w Polsce. Cena nabycia wyniosła 25,1 mln PLN, z czego 13,0 mln PLN zostało zapłacone gotówką, a 3,3 mln PLN stanowi płatność warunkową, uzależnioną 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 wyniosła 8,8 mln PLN.

W ramach tymczasowego rozliczenia nabycia Grupa zaalokowała nadwyżkę ceny zapłaconej nad wartością nabytych aktywów netto w kwocie 6,5 mln PLN na wartości niematerialne, a pozostała wartość, tj. 14,5 mln PLN została zaalokowana na wartość firmy.

Na dzień 30 września 2022 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 PLN
Nabywane aktywa	
Rzeczowe aktywa trwałe	0,1
Wartości niematerialne (w tym zidentyfikowane w ramach rozliczenia nabycia (PPA))	13,7
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	0,5
Należności z tytułu dostaw i usług	2,8
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	0,2
Pozostałe aktywa	1,7
Razem aktywa	19,0
Nabywane zobowiązania	
Kredyty i pożyczki	0,9
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	2,8
Pozostałe zobowiązania	3,5
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	1,2
Razem zobowiązania	8,4
Wartość aktywów netto	10,6
Wartość udziałów niekontrolujących	-
Nabywany procent kapitału zakładowego	65,2%
Cena nabycia	25,1
Wartość firmy na dzień nabycia	14,5

ii. Nabycie udziałów spółki Vidstart Ltd. przez grupę Magic

W dniu 27 stycznia 2022 spółka Magic Software Enterprises Ltd. nabyła 50,1% udziałów w spółce Vidstart Ltd. z siedzibą w Izraelu. Cena nabycia wyniosła 24,1 mln USD (98,4 mln PLN), z czego 11,3 mln USD (46,1 mln PLN) zostało zapłacone gotówką. Ze względu na zawarte w umowie zobowiązanie Grupy do zakupu pozostałych 49,9% udziałów w spółce do końca roku 2024, spółka Vidstart Ltd. jest konsolidowana tak, jakby nabyte zostało 100% udziałów, wartość zobowiązania z tytułu przyszłego nabycia udziałów niekontrolujących została ujęta w cenie nabycia, a saldo udziałów niekontrolujących wynosi 0.

W ramach tymczasowego rozliczenia nabycia Grupa zaalokowała nadwyżkę ceny zapłaconej nad wartością nabytych aktywów netto w kwocie 9,5 mln USD (38,8 mln PLN) na wartości niematerialne, a pozostała wartość, tj. 16,3 mln USD (66,6 mln PLN) została zaalokowana na wartość firmy.

Na dzień 30 września 2022 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 USD	Wartości tymczasowe na dzień nabycia mln PLN
Nabywane aktywa		
Rzeczowe aktywa trwałe	0,1	0,4
Wartości niematerialne (w tym zidentyfikowane w ramach rozliczenia nabycia (PPA))	9,5	38,8
Należności z tytułu dostaw i usług	4,5	18,4
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1,6	6,5
Pozostałe aktywa	0,4	1,6
Razem aktywa	16,1	65,7
Nabywane zobowiązania		
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	3,8	15,5
Pozostałe zobowiązania	2,3	9,4
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	2,2	9,0
Razem zobowiązania	8,3	33,9
Wartość aktywów netto	7,8	31,8
Wartość udziałów niekontrolujących	-	-
Nabywany procent kapitału zakładowego	50,1%	50,1%
Cena nabycia	24,1	98,4
Wartość firmy na dzień nabycia	16,3	66,6

iii. Nabycie udziałów spółki Formally Smart Form System Ltd. przez grupę Michpal

W dniu 16 lutego 2022 roku spółka Michpal Micro Computers (1983) Ltd nabyła 70% udziałów w spółce Formally Smart Form System Ltd. z siedzibą w Izraelu. Cena nabycia wyniosła 64,0 mln NIS (79,4 mln PLN), z czego 44,8 mln NIS (55,6 mln PLN) zostało zapłacone gotówką.

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 wyniosła 19,2 mln NIS (23,8 mln PLN). W ramach tymczasowego rozliczenia nabycia Grupa zaalokowała nadwyżkę ceny zapłaconej nad wartością nabytych aktywów netto w kwocie 42,0 mln NIS (52,1 mln PLN) na wartości niematerialne, a pozostała wartość, tj. 31,5 mln NIS (39,1 mln PLN) została zaalokowana na wartość firmy.

Na dzień 30 września 2022 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 przedstawia się następująco:

	Wartości tymczasowe na dzień nabycia mln NIS	Wartości tymczasowe na dzień nabycia mln PLN
Nabywane aktywa		
Rzeczowe aktywa trwałe	0,1	0,1
Wartości niematerialne (w tym zidentyfikowane w ramach rozliczenia nabycia (PPA))	42,0	52,1
Należności z tytułu dostaw i usług	4,3	5,3
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	5,7	7,1
Pozostałe aktywa	0,8	1,0
Razem aktywa	52,9	65,6
Nabywane zobowiązania		
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	0,6	0,7
Rozliczenia międzyokresowe kosztów i przychodów	3,7	4,6
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9,7	12,0

Pozostałe zobowiązania	6,4	8,0
Razem zobowiązania	20,4	25,3
Wartość aktywów netto	32,5	40,3
Wartość udziałów niekontrolujących	-	-
Nabywany procent kapitału zakładowego	70,0%	70,0%
Cena nabycia	64,0	79,4
Wartość firmy na dzień nabycia	31,5	39,1

iv. Utrata kontroli nad spółką Infinity Labs przez grupę Matrix

W dniu 24 kwietnia spółka Matrix IT Systems Ltd sprzedała 45,2% udziałów w spółce Infinity Labs R&D Ltd z siedzibą w Izraelu, obniżając swój udział w tej spółce do 4,9%. W wyniku transakcji Grupa utraciła kontrolę nad spółką. W tabeli poniżej przedstawiono wartości aktywów netto oraz wyliczenie wyniku na utracie kontroli nad spółką (wartości przeliczone kursem średnim PLN/NIS za okres 9 miesięcy 2022 roku).

	mln NIS	mln PLN
Sprzedane aktywa netto		
Rzeczowe aktywa trwałe	2,6	3,5
Kapitał pracujący netto	(8,2)	(10,9)
Podatek odroczone	0,2	0,3
Razem aktywa netto	5,4	7,1
Wartość udziałów niekontrolujących	2,7	3,6
Wartość firmy	1,5	2,0
Cena sprzedaży	154,5	205,6
Koszty sprzedaży	(19,1)	(25,3)
Zysk z przeszacowania pozostałych udziałów	16,7	22,3
Wynik na sprzedaży przed podatkiem	148,0	197,1
Podatek	(28,3)	(37,6)
Zysk netto na sprzedaży	119,7	159,5
Zysk netto przypisany Akcjonariuszom Jednostki Dominującej	14,6	19,5

v. Nabycie udziałów spółki Engage.com przez grupę Sapiens

W dniu 19 maja 2022 roku spółka Sapiens Technology (1982) Ltd. nabyła 100% udziałów w spółce Engage.com z siedzibą w Izraelu. Cena nabycia wyniosła 12,5 mln NIS (16,3 mln PLN), z czego 11,5 mln NIS (15,0 mln PLN) zostało zapłacone sprzedawcy, a 1,0 mln NIS (1,3 mln PLN) zostało przekazane na indywidualny rachunek escrow, w celu zabezpieczenia pozostałej płatności aż do momentu ostatecznego zakończenia identyfikacji aktywów netto nabytej spółki.

W ramach tymczasowego rozliczenia nabycia Grupa zaalokowała nadwyżkę ceny zapłaconej nad wartością nabytych aktywów netto w wysokości 6,8 mln NIS (8,8 mln PLN) na wartości niematerialne, a pozostała wartość tj. 6,8 mln NIS (8,8 mln PLN) została zaalokowana na wartość firmy.

Na dzień 30 września 2022 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.

vi. Nabycie udziałów w grupie RDT przez grupę Matrix

W dniu 16 czerwca 2022 roku spółka Matrix Integration and Infrastructure Ltd nabyła 100% udziałów w spółkach RDT Equipment and Systems (1993) Ltd, RSA Testware Industries Ltd oraz Asio Vision Ltd z siedzibą w Izraelu (grupa RDT). Cena nabycia wyniosła 58,8 mln NIS (75,5 mln PLN), z czego 44,0 mln NIS (56,5 mln PLN) zostało zapłacone gotówką, a pozostała część stanowi płatność odroczoną oraz warunkową, 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 12,0 mln NIS (15,4 mln PLN) na wartości niematerialne, a pozostała wartość, tj. 36,3 mln NIS (46,6 mln PLN) została zaalokowana na wartość firmy.

Na dzień 30 września 2022 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 przedstawia się następująco:

	Wartości tymczasowe na dzień nabycia mln NIS	Wartości tymczasowe na dzień nabycia mln PLN
Nabywane aktywa		
Rzeczowe aktywa trwałe	2,3	3,0
Wartości niematerialne (w tym zidentyfikowane w ramach rozliczenia nabycia (PPA))	12,0	15,4
Należności z tytułu dostaw i usług	25,3	32,5
Zapasy	8,7	11,2
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3,0	3,9
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	2,4	3,1
Pozostałe aktywa	1,9	2,4
Razem aktywa	55,6	71,5
Nabywane zobowiązania		
Kredyty i pożyczki	4,8	6,2
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	12,6	16,2
Pozostałe zobowiązania	12,9	16,6
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2,8	3,6
Razem zobowiązania	33,1	42,6
Wartość aktywów netto	22,5	28,9
Wartość udziałów niekontrolujących	-	-
Nabywany procent kapitału zakładowego	100%	100%
Cena nabycia	58,8	75,5
Wartość firmy na dzień nabycia	36,3	46,6

vii. Nabycie udziałów spółki Bithat Solutions s.r.l. przez grupę ASEE

W dniu 16 czerwca 2022 roku spółka Asseco SEE s.r.l., (Bukareszt) nabyła 70% udziałów w spółce Bithat Solutions s.r.l. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia) za łączną kwotę 7,8 mln EUR (36,5 mln PLN). Cena nabycia uwzględnia płatności warunkowe w kwocie 1,3 mln EUR (6,0 mln PLN), 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 nabycia wynosiła 3,5 mln EUR (16,5 mln PLN) i została ujęta w cenie nabycia, a saldo udziałów niekontrolujących wynosiło 0.

W ramach tymczasowego rozliczenia nabycia Grupa zaalokowała nadwyżkę ceny zapłaconej nad wartością nabytych aktywów netto w wysokości 2,5 mln RON (2,5 mln PLN) na wartości niematerialne, a kwota 32,6 mln RON (31,0 mln PLN) została zaalokowana na wartość firmy. Na dzień 30 września 2022 roku proces alokacji ceny nabycia nie został przez Grupę zakończony. Tym samym wartość firmy rozpoznana na nabyciu spółki Bithat Solutions s.r.l. zaprezentowana poniżej może ulec zmianie w okresie 12 miesięcy od dnia objęcia kontroli nad spółką.

viii. Nabycie udziałów w spółce Intrabases SAS przez grupę Magic

W dniu 1 lipca 2022 spółka Magic France SAS nabyła 100% udziałów w spółce Intrabases SAS z siedzibą we Francji. Cena nabycia wyniosła 3,3 mln EUR (15,6 mln PLN) i została w całości zapłacona gotówką.

W ramach tymczasowego rozliczenia nabycia Grupa zaalokowała nadwyżkę ceny zapłaconej nad wartością nabytych aktywów netto w kwocie 1,8 mln EUR (8,5 mln PLN) na wartość firmy. Na dzień 30 września 2022 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. Nabywanie udziałów w The Goodkind Group LLC przez Grupę Magic

W dniu 23 sierpnia 2022 roku spółka Coretech Consulting Group LLC nabyła 100% udziałów w The Goodkind Group LLC siedzibą w Stanach Zjednoczonych. Cena nabycia wyniosła 9,8 mln USD (47,1 mln PLN), z czego 8,0 mln USD (38,4 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 3,4 mln USD (16,4 mln PLN) na wartość firmy. Na dzień 30 września 2022 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 grupą. Wartości tymczasowe możliwych do zidentyfikowania aktywów i zobowiązań grupy na dzień nabycia przedstawia się następująco:

	Wartości tymczasowe na dzień nabycia mln USD	Wartości tymczasowe na dzień nabycia mln PLN
Nabywane aktywa		
Rzeczowe aktywa trwałe	0,1	0,5
Wartości niematerialne (w tym zidentyfikowane w ramach rozliczenia nabycia (PPA))	2,3	11,0
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	1,7	8,2
Należności z tytułu dostaw i usług	5,9	28,3
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	0,1	0,5
Pozostałe aktywa	0,3	1,4
Razem aktywa	10,4	49,9
Nabywane zobowiązania		
Kredyty i pożyczki	0,4	1,9
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	0,2	1,0
Pozostałe zobowiązania	3,4	16,3
Razem zobowiązania	4,0	19,2
Wartość aktywów netto	6,4	30,7
Wartość udziałów niekontrolujących	-	-
Nabywany procent kapitału zakładowego	100%	100%
Cena nabycia	9,8	47,1
Wartość firmy na dzień nabycia	3,4	16,4

x. Rozliczenie nabycia oraz sprzedaż spółki Vebspot doo przez grupę ASEE

W dniu 17 lutego 2021 roku spółka Payten Macedonia (Skopje) nabyła 100% udziałów w spółce Vebspot doo z siedzibą w Skopje, za łączną kwotę 1,25 mln EUR (5,6 mln PLN). W bieżącym okresie sprawozdawczym zakończono proces alokacji ceny nabycia spółki. W ramach rozliczenia nabycia Grupa zaalokowała nadwyżkę ceny zapłaconej nad wartością nabytych aktywów netto w kwocie 3,8 mln MKD (0,3 mln PLN) na wartości niematerialne, a kwota 70,2 mln MKD (5,1 mln PLN) została zaalokowana na wartość firmy.

W dniu 23 sierpnia 2022 roku spółka Payten dooel Skopje podpisała warunkową umowę sprzedaży spółki zależnej Vebspot doo. Warunkiem zaistnienia transakcji była zgoda macedońskiego urzędu ds. ochrony konkurencji oraz rejestracja sprzedaży w Centralnym Rejestrze Handlowym Macedonii. Zgoda urzędu ds. ochrony konkurencji nastąpiła w dniu 7 września 2022 roku, a wpis do odpowiedniego rejestru w dniu 29 września 2022 roku. Tym samym z dniem 29 września 2022 roku Grupa utraciła kontrolę nad spółką Vebspot doo. W związku z utratą kontroli nad spółką zależną Grupa rozpoznała stratę w wysokości 3,0 mln PLN, która wynika z wyższych aktywów netto spółki (uwzględniających wartość firmy z dnia nabycia spółki) nad ceną sprzedaży.

xi. Nabywanie udziału spółki CPI przez grupę Asseco PST

W dniu 21 września 2022 roku spółka Asseco PST Holding SGPS S.A. (spółka z Grupy Asseco International) nabyła 80% udziałów w spółce CPI - Consultoria de Projetos Informaticos, S.A. z siedzibą w Angoli. Cena nabycia wyniosła 2,4 mln EUR (11,4 mln PLN), a całość powyższej kwoty została zapłacona gotówką.

W ramach tymczasowego rozliczenia nabycia Grupa zaalokowała nadwyżkę ceny zapłaconej nad wartością nabytych aktywów netto w kwocie 0,7 mln EUR (3,3 mln PLN) na wartość firmy. Na dzień 30 września 2022 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.

xii. Rozliczenie nabycia spółki SQ Method Ltd. w grupie Matrix

W dniu 5 kwietnia 2021 roku spółka Babcom Centers Ltd nabyła 60% udziałów w spółce SQ Method Ltd z siedzibą w Izraelu. Cena nabycia wyniosła 5,9 mln NIS (6,9 mln PLN), z czego 4,1 mln NIS (4,8 mln PLN) zostało zapłacone gotówką. Całość udziałów niekontrolujących objęta została opcją put i są one ujemne przy zastosowaniu metody oczekiwanego nabycia (wartość opcji put jest ujęta w cenie nabycia, a saldo udziałów niekontrolujących wynosi 0). Wartość opcji put wyniosła 1,8 mln NIS (2,1 mln PLN).

Na dzień 30 września 2022 roku proces alokacji ceny nabycia został przez Grupę zakończony. W ramach 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 2,9 mln NIS (3,4 mln PLN) została zaalokowana na wartość firmy.

xiii. Rozliczenie nabycia spółki ITD. Group Ltd. w grupie Matrix

W dniu 29 kwietnia 2021 roku spółka Matrix Systems Ltd. nabyła 75% udziałów w spółce ITD Group Ltd obejmując kontrolę na spółką Medi Software (aktualna nazwa to Matrix Medika) z siedzibą w Izraelu. Cena nabycia wyniosła 5,9 mln NIS (6,9 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.

Na dzień 30 września 2022 roku proces alokacji ceny nabycia został przez Grupę zakończony. W ramach rozliczenia nabycia Grupa zaalokowała nadwyżkę ceny zapłaconej nad wartością nabytych aktywów netto w kwocie 2,9 mln NIS (3,4 mln PLN) na wartości niematerialne, a kwota 5,6 mln NIS (6,5 mln PLN) została zaalokowana na wartość firmy.

xiv. Rozliczenie nabycia udziałów spółki ContentSpeed s.r.l. w grupie ASEE

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 łączną kwotę 2,4 mln EUR (11,0 mln PLN). Cena nabycia uwzględnia płatności warunkowe w kwocie 0,7 mln EUR (3,2 mln PLN), które zależne będą od osiągniętych przez spółkę wyników. Całość udziałów niekontrolujących objęta jest opcją put/call i są one ujemne przy zastosowaniu metody oczekiwanego nabycia. Wartość opcji put na dzień nabycia wynosiła 1,2 mln EUR (5,5 mln PLN) i została ujęta w cenie nabycia a saldo udziałów niekontrolujących wynosiło 0.

W bieżącym okresie sprawozdawczym zakończono proces alokacji ceny nabycia. W ramach rozliczenia nabycia Grupa zaalokowała nadwyżkę ceny zapłaconej nad wartością nabytych aktywów netto w kwocie 8,1 mln PLN na wartości niematerialne, a kwota 12,0 mln PLN została zaalokowana na wartość firmy.

xv. Rozliczenie nabycia spółki IT SISTEMI-NOVE TEHNOLOGIJE d.o.o. w grupie ASEE

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 6,0 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 trzecim kwartale 2022 roku zakończono proces alokacji ceny nabycia. Wartość godziwa możliwych do zidentyfikowania aktywów i zobowiązań Grupy IT Sistemi na dzień objęcia kontroli przedstawia się następująco (wartości przeliczone kursem PLN/HRK na dzień nabycia):

	Wartości pierwotne na dzień nabycia mln HRK	Wartości pierwotne na dzień nabycia mln PLN	Wartości tymczasowe na dzień nabycia mln HRK	Wartości godziwe na dzień nabycia mln PLN
Nabywane aktywa				
Rzeczowe aktywa trwałe	0,2	0,1	0,2	0,1
Wartości niematerialne, w tym:	1,8	1,1	16,6	10
Aktywa niematerialne rozpoznane na dzień nabycia (PPA)	-	-	14,8	8,9

Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	2,9	1,7	2,9	1,7
Należności z tytułu dostaw i usług i aktywa z tytułu umów z klientami	4,8	2,9	4,8	2,9
Należności budżetowe	0,5	0,3	0,5	0,3
Aktywa finansowe	0,2	0,1	0,2	0,1
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	17,4	10,5	17,4	10,5
Pozostałe aktywa	1,5	0,9	1,5	0,9
Razem aktywa	29,3	17,6	44,1	26,5
Nabywane zobowiązania				
Zobowiązania z tytułu leasingu	2,9	1,8	2,9	1,8
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	0,4	0,3	0,4	0,3
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	5,1	3,0	5,1	3,0
Zobowiązania budżetowe	0,8	0,5	0,8	0,5
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego, w tym:	-	-	2,7	1,6
<i>Rezerwa z tytułu podatku odroczonego od aktywów niematerialnych rozpoznanych na dzień nabycia (PPA)</i>	-	-	2,7	1,6
Inne zobowiązania	1,9	1,1	1,9	1,1
Razem zobowiązania	11,1	6,7	13,8	8,3
Wartość aktywów netto	18,2	10,8	30,3	18,1
Nabywany procent kapitału zakładowego	100%	100%	100%	100%
Wartość udziałów niekontrolujących	-	-	-	-
Cena nabycia	44,9	27,1	44,9	27,1
Wartość firmy na dzień nabycia	26,8	16,2	14,6	8,9

xvi. *Rozliczenie nabycia spółki AVB Technologies Ltd w grupie Matrix*

W dniu 4 października 2021 spółka Matrix Integration and Infrastructure Ltd nabyła 60% udziałów w spółce AVB Technologies Ltd. z siedzibą w Izraelu. Cena nabycia wyniosła 6,7 mln NIS (8,1 mln PLN), z czego 4,6 mln NIS (5,5 mln PLN) zostało zapłacone gotówką, a pozostała część stanowi płatność odroczoną, której kwota jest uzależniona od wyników operacyjnych spółki.

Na dzień 30 września 2022 roku proces alokacji ceny nabycia został przez Grupę zakończony. W ramach rozliczenia nabycia Grupa zaalokowała nadwyżkę ceny zapłaconej nad wartością nabytych aktywów netto w kwocie 3,1 mln NIS (3,7 mln PLN) na wartości niematerialne, a kwota 5,2 mln NIS (6,2 mln PLN) została zaalokowana na wartość firmy.

xvii. *Alokacja ceny nabycia BS Telecom Solutions d.o.o. Sarajevo przez grupę ASEE*

W dniu 10 grudnia 2021 roku spółka Asseco SEE d.o.o. (Sarajevo) nabyła 60% udziałów w spółce BS Telecom Solutions d.o.o. Sarajevo z siedzibą w Sarajewie (Bośnia i Hercegowina). W dniu 16 grudnia 2021 roku po spełnieniu się warunków zawieszających Grupa objęła kontrolę nad spółką BS Telecom Solutions d.o.o. Sarajevo. Cena transakcyjna wyniosła 15,5 mln EUR (71,4 mln PLN), z czego 7,3 mln EUR (33,8 mln PLN) stanowiło płatność warunkową zależną od przyszłych wyników nabywanej spółki. Całość udziałów niekontrolujących objęta jest opcją put/call i są one ujemowane przy zastosowaniu metody oczekiwanego nabycia. Wartość opcji put na dzień nabycia wynosiła 9 mln EUR (41,5 mln PLN) i została ujęta w cenie nabycia, a saldo udziałów niekontrolujących wynosi 0.

W bieżącym okresie sprawozdawczym Grupa zmieniła wartości tymczasowe możliwych do zidentyfikowania aktywów i zobowiązań spółki BS Telecom Solutions d.o.o. na dzień objęcia kontroli. Natomiast na dzień 30 września 2022 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. Wartość tymczasowa możliwych do zidentyfikowania aktywów i zobowiązań spółki BS Telecom Solutions d.o.o. na dzień objęcia kontroli przedstawia się następująco (wartości przeliczone kursem PLN/BAM na dzień nabycia):

	Wartości pierwotne na dzień nabycia mln BAM	Wartości pierwotne na dzień nabycia mln PLN	Wartości godziwe na dzień nabycia mln BAM	Wartości godziwe na dzień nabycia mln PLN
Nabywane aktywa				
Rzeczowe aktywa trwałe	0,7	1,7	0,7	1,5
Wartości niematerialne, w tym:	0,4	0,8	5,8	13,7

Aktywa niematerialne rozpoznane na dzień nabycia (PPA)	-	-	5,5	12,8
Aktywa z tytułu prawa użytkowania	1,3	3,0	1,4	3,2
Należności z tytułu dostaw i usług	14,5	34,2	8,6	20,2
Aktywa z tytułu umów z klientami	-	-	5,9	14
Należności budżetowe	0,3	0,7	0,1	0,2
Aktywa finansowe	-	-	0,5	1,3
Zapasy	4,1	9,6	4,1	9,6
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2,3	5,5	1,8	4,2
Pozostałe aktywa	1,4	3,3	1,4	3,3
Razem aktywa	25,0	58,8	30,3	71,2
Nabywane zobowiązania				
Kredyty i pożyczki	11,3	26,7	11,4	26,8
Zobowiązania z tytułu leasingu	1,4	3,2	1,4	3,2
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	5,9	13,9	5,1	12,2
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	-	-	1,1	2,6
Zobowiązania budżetowe	-	0,1	0,3	0,7
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego, w tym:	-	-	0,5	1,3
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego od aktywów niematerialnych rozpoznanych na dzień nabycia (PPA)	-	-	0,5	1,3
Inne zobowiązania	1,0	2,3	0,6	1,4
Razem zobowiązania	19,6	46,3	20,4	48,1
Wartość aktywów netto	5,4	12,7	9,9	23,2
Nabywany procent kapitału zakładowego	60%	60%	60%	60%
Wartość udziałów niekontrolujących	-	-	-	-
Cena nabycia	47,9	112,9	47,9	112,9
Wartość firmy na dzień nabycia	42,5	100,2	38,0	89,7

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 dotyczące bilansu jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	30 września 2022 roku	w tym dane spółki TSG	31 grudnia 2021 roku	w tym dane spółki TSG
	młn PLN	młn PLN	młn PLN	młn PLN
Aktywa trwałe	517,8	219,4	414,8	193,2
Aktywa obrotowe	458,7	360,7	269,4	179,6
Zobowiązania długoterminowe	541,0	312,2	91,0	102,2
Zobowiązania krótkoterminowe	224,9	144,9	287,0	33,0
Aktywa netto	210,6	123,0	306,2	237,6
Wartość bilansowa inwestycji	171,3	124,8	159,3	112,2

Dane dotyczące rachunku zysków i strat jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	9 miesięcy do 30 września 2022	w tym dane spółki TSG	9 miesięcy do 30 września 2021	w tym dane spółki TSG
	młn PLN	młn PLN	młn PLN	młn PLN
Przychody	411,5	252,0	309,7	231,8
Zysk operacyjny	26,1	21,0	8,9	11,1
Zysk/Strata netto	17,6	5,0	7,2	2,9
Udział w wyniku jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	11,6	0,1	0,4	1,4

W udziale w wyniku jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć ujęty jest zysk na sprzedaży spółki stowarzyszonej CUIM SIGLO XXL S.L (segment Asseco International) w wysokości 7,2 mln PLN.

Ponadto, pozostałe dochody całkowite jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć za okres 9 miesięcy do 30 września 2022 roku przypisane akcjonariuszom Jednostki Dominującej odpowiadają kwocie 0,5 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), oraz Galvaniho 5, s.r.o. i Prvni Certifakacni Autorita a.s. (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 4% 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 2022 roku oraz na dzień 30 września 2022 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 2022 roku	31 grudnia 2021 roku
Matrix IT Ltd *	87,55%	87,48%
Magic Software Enterprises Ltd *	88,18%	88,33%
Sapiens International Corp. NV *	88,73%	88,83%
Grupa ASEE	49,11%	49,11%
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 2022 roku	31 grudnia 2021 roku (przekształcone)
Grupa Formula**	3 071,3	2 632,5
Grupa ASEE	556,9	481,2
Grupa ACE (w tym ABS)	232,1	233,6
Pozostałe indywidualnie nieistotne	17,7	16,0
Razem	3 878,0	3 363,3

*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 2022 roku	30 września 2021 roku (przekształcone)	30 września 2022 roku	30 września 2021 roku
Matrix IT Ltd	340,9	152,3	(222,9)	(103,5)
Magic Software Enterprises Ltd	126,1	77,8	(74,0)	(59,3)
Sapiens International Corp. NV	126,0	89,8	(95,7)	(43,4)

Grupa ASEE	80,2	53,5	(36,4)	(25,6)
Grupa ACE (w tym ABS)	35,3	35,0	(44,4)	(40,8)
Pozostałe indywidualnie nieistotne	(26,4)	(4,3)	(45,9)*	(75,4)*
Razem	682,1	404,1	(519,3)	(348,0)

*Jest to w większości dywidenda wypłacona przez spółkę holdingową Formula Systems (1985) Ltd

Nazwa Grupy	Matrix IT Ltd	Magic Software Enterprises Ltd	Sapiens International Corp. NV	Grupa ASEE	Grupa ACE
30 września 2022 roku					
Aktywa trwałe	1 972,2	1 272,6	1 836,8	1 076,6	1 011,5
Aktywa obrotowe	3 224,0	1 179,5	1 434,7	718,0	682,3
w tym środki pieniężne	770,4	409,9	728,2	245,3	184,2
Zobowiązania długoterminowe	1 141,6	452,8	643,8	172,7	204,5
Zobowiązania krótkoterminowe	2 733,3	702,4	791,3	499,5	497,0
31 grudnia 2021 roku (przekształcone)					
Aktywa trwałe	1 693,4	983,1	1 663,8	945,9	993,0
Aktywa obrotowe	2 793,2	982,7	1 362,8	577,9	674,1
w tym środki pieniężne	697,3	357,6	772,4	231,1	252,9
Zobowiązania długoterminowe	890,0	368,5	636,5	145,9	236,7
Zobowiązania krótkoterminowe	2 450,5	476,7	747,1	405,6	465,9

Nazwa Grupy	Matrix IT Ltd	Magic Software Enterprises Ltd	Sapiens International Corp. NV	Grupa ASEE	Grupa ACE
Okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022					
Środki pieniężne z działalności operacyjnej	230,3	260,8	212,3	189,4	112,3
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	55,6	(158,6)	(44,2)	(72,3)	(24,6)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(217,4)	(36,3)	(302,6)	(76,7)	(159,8)
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)

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 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku.

	30 września 2022 roku		31 grudnia 2021 roku	
	Długoterminowe	Krótkoterminowe	Długoterminowe	Krótkoterminowe
	mIn PLN	mIn PLN	mIn PLN	mIn PLN
Należności z tytułu dostaw i usług, w tym:				
Należności zafakturowane	8,1	3 169,0	7,5	3 102,6
od jednostek powiązanych	1,9	19,5	1,9	38,6
od jednostek pozostałych	6,2	3 149,5	5,6	3 064,0
Należności niezafakturowane	0,5	936,9	1,5	719,5
od jednostek powiązanych	-	17,9	-	26,2
od jednostek pozostałych	0,5	919,0	1,5	693,3

Należności z tytułu leasingu operacyjnego	-	10,6	-	8,1
od jednostek powiązanych	-	-	-	-
od jednostek pozostałych	-	10,6	-	8,1
Inwestycja leasingowa netto	2,9	1,1	-	0,2
Odpis na oczekiwane straty kredytowe dot. należności z tytułu dostaw i usług	-	(131,0)	-	(118,9)
Razem należności z tytułu dostaw i usług	11,5	3 986,6	9,0	3 711,5
Należności z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	-	105,9	-	76,5
Należności budżetowe	-	55,7	-	26,6
Podatek VAT	-	35,1	-	12,4
Pozostałe	-	20,6	-	14,2
Pozostałe należności	68,5	79,5	55,9	79,9
Inne należności	68,5	81,5	55,9	82,0
Odpis na oczekiwane straty kredytowe dot. pozostałych należności (-)	-	(2,0)	-	(2,1)
Razem należności budżetowe i pozostałe należności	68,5	135,2	55,9	106,5
Razem należności	80,0	4 227,7	64,9	3 894,5

Aktywa z tytułu umów z klientami wynikają z przewagi stopnia zaawansowania realizacji kontraktów wdrożeniowych w stosunku do wystawionych faktur.

	30 września 2022 roku		31 grudnia 2021 roku	
	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN
Aktywa z tytułu umów z klientami				
od jednostek powiązanych	-	25,0	-	21,2
od jednostek pozostałych	-	741,9	-	480,7
Razem aktywa z tytułu umów z klientami	-	766,9	-	501,9

Wartość bilansowa należności oraz aktywów z tytułu umów na dzień 30 września 2022 oraz dzień 31 grudnia 2021 roku nie odbiega od ich wartości godziwej.

Transakcje z podmiotami powiązаныmi zostały przedstawione w punkcie 6.20 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 dynamiczną sytuacją makroekonomiczną i geopolityczną, 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 2022 roku oraz w okresie porównywalnym zostały przedstawione w tabeli poniżej:

Odpis aktualizujący należności z tytułu dostaw i usług	9 miesięcy do 30 września 2022 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2021 mln PLN
Odpis na dzień 1 stycznia	(118,9)	(103,1)
Utworzenie w trakcie okresu sprawozdawczego	(33,0)	(26,2)
Wykorzystanie w trakcie okresu sprawozdawczego	11,4	4,5
Rozwiązanie w trakcie okresu sprawozdawczego	22,1	26,4
Objęcie kontroli nad spółkami zależnymi	(3,2)	(9,7)
Różnice kursowe	(9,4)	(2,9)
Odpis na koniec prezentowanego okresu	(131,0)	(111,0)

6.8. Czynne rozliczenia międzyokresowe

Na dzień 30 września 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku na saldo czynnych rozliczeń międzyokresowych składały się następujące pozycje:

	30 września 2022 roku		31 grudnia 2021 roku	
	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN
Przedpłacone usługi, w tym:	83,8	297,4	67,8	275,5
Usługi serwisowe i opłaty licencyjne	81,4	237,7	64,0	220,4
Czynsze oraz uśrednienie rat z tytułu leasingu operacyjnego	0,3	1,9	0,1	1,7
Ubezpieczenia	0,7	14,0	0,7	11,7
Inne usługi	1,4	43,8	3,0	41,7
Wydatki związane z realizacją usług, dla których nie ujęto jeszcze przychodów, w tym:	24,7	18,6	21,2	18,3
Koszty wykonania umowy z klientem	24,7	15,8	21,1	16,1
Pozostałe koszty usług, dla których przychody nie zostały jeszcze ujęte	-	2,8	0,1	2,2
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0,2	24,9	0,4	18,5
Razem	108,7	340,9	89,4	312,3

6.9. Pozostałe aktywa finansowe

Na dzień 30 września 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku, poza należnościami i środkami pieniężnymi opisanymi w innych notach, Grupa posiadała również zaprezentowane w tabeli poniżej pozostałe aktywa finansowe.

	30 września 2022 roku		31 grudnia 2021 roku (przekształcone)	
	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	-	0,1	-	0,9
Obligacje korporacyjne i skarbowe	4,9	-	4,6	-
Akcje spółek nienotowanych na aktywnym rynku	23,4	-	-	-
Akcje spółek notowanych na aktywnym rynku	-	0,1	1,1	0,1
Pozostałe aktywa	9,6	-	8,9	-
	37,9	0,2	14,6	1,0
Aktywa finansowe wyceniane w wartościach godziwych przez pozostałe dochody całkowite, w tym:				
Akcje spółek nienotowanych na aktywnym rynku	13,1	3,9	11,8	3,7
Akcje spółek notowanych na aktywnym rynku	60,4	-	-	-
Pozostałe	0,1	2,3	-	2,1
	73,6	6,2	11,8	5,8
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:				
Weksle	-	-	-	1,0
Pozostałe instrumenty dłużne	-	1,4	-	-
Pożyczki, w tym:				
udzielone podmiotom powiązanym	5,1	3,6	15,4	3,7
udzielone pracownikom	0,8	1,9	0,9	1,7
udzielone pozostałym podmiotom	-	28,0	0,1	0,6
Lokaty terminowe	1,3	193,6	0,6	128,5
	7,2	228,5	17,0	135,5
Razem	118,7	234,9	43,4	142,3

Wzrost salda akcji spółek nienotowanych na aktywnym rynku (w kategorii aktywów finansowych wycenianych przez wynik finansowych) wynika z ujęcia w tej pozycji 4,9% udziałów spółki Infinity Labs R&D Ltd przez Grupę Matrix IT (segment Formula Systems). Są to udziały pozostałe po utracie kontroli nad tą spółką w II kwartale 2022 roku.

Wzrost salda akcji spółek notowanych na aktywnym rynku (w kategorii aktywów finansowych wycenianych przez pozostałe dochody całkowite) wynika z ujęcia w tej pozycji nieznacznego pakietu akcji spółki giełdowej zakupionych przez spółkę Formula Systems w III kwartale 2022 roku.

Wzrost salda pożyczek udzielonych pozostałym podmiotom dotyczy pożyczki udzielonej również przez Grupę Matrix spółce Infinity Labs R&D Ltd. po utracie kontroli nad tą spółką.

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 2022 roku w Grupie nie dokonano zmian w sposobie ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej oraz nie wystąpiły przesunięcia instrumentów pomiędzy poziomami hierarchii wartości godziwej.

Na dzień 30 września 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku wartość godziwa aktywów finansowych nie odbiegała istotnie od ich wartości księgowej.

Na dzień 30 września 2022 roku	Wartość bilansowa mln PLN	Poziom 1 ¹⁾ mln PLN	Poziom 2 ²⁾ mln PLN	Poziom 3 ³⁾ mln PLN
Aktywa finansowe wyceniane w wartościach godziwych przez wynik finansowy				
Kontrakty forward na waluty	0,1	-	0,1	-
Obligacje korporacyjne i skarbowe	4,9	4,9	-	-
Akcje spółek nienotowanych na aktywnym rynku	23,4	-	-	23,4
Akcje spółek notowanych na aktywnym rynku	0,1	0,1	-	-
Pozostałe aktywa	9,6	-	9,6	-
Razem	38,1	5,0	9,7	23,4
Aktywa finansowe wyceniane w wartościach godziwych przez pozostałe dochody całkowite				
Akcje i udziały w spółkach nienotowanych na rynkach regulowanych	17,0	-	-	17,0
Akcje i udziały w spółkach notowanych na rynkach regulowanych	60,4	60,4	-	-
Pozostałe	2,4	-	-	2,4
Razem	79,8	60,4	-	19,4

- 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 2021 roku	Wartość bilansowa mln PLN	Poziom 1 ¹⁾ mln PLN	Poziom 2 ²⁾ mln PLN	Poziom 3 ³⁾ mln PLN
Aktywa finansowe wyceniane w wartościach godziwych przez wynik finansowy				
Kontrakty forward na waluty	0,9	-	0,9	-
Obligacje korporacyjne i skarbowe	4,6	4,6	-	-
Akcje spółek notowanych na aktywnym rynku	1,2	1,2	-	-
Pozostałe aktywa	8,9	-	8,9	-
Razem	15,6	5,8	9,8	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartościach godziwych przez pozostałe dochody całkowite				
Akcje i udziały w spółkach nienotowanych na rynkach regulowanych	15,5	-	-	15,5
Pozostałe	2,1	-	-	2,1
Razem	17,6	-	-	17,6

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 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku:

Zapasy	30 września 2022 roku	31 grudnia 2021 roku
	mIn PLN	mIn PLN
Sprzęt komputerowy, licencje obce oraz pozostałe towary do odsprzedaży	368,9	202,2
Sprzęt komputerowy, części zamienne oraz inne materiały utrzymywane w celu realizacji usług serwisowych/utrzymawczych	33,6	21,9
Odpis aktualizujący wartość zapasów	(26,1)	(21,6)
Razem	376,4	202,5

Zmiany wartości odpisu aktualizującego zapasy w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2022 roku oraz w okresie porównywalnym zostały przedstawione w tabeli poniżej:

Odpis aktualizujący wartość zapasów	9 miesięcy do 30 września 2022 mIn PLN	9 miesięcy do 30 września 2021 mIn PLN
Odpis na dzień 1 stycznia	(21,6)	(23,7)
Utworzenie w trakcie okresu sprawozdawczego	(10,9)	(4,8)
Wykorzystanie w trakcie okresu sprawozdawczego	3,8	2,1
Rozwiązanie w trakcie okresu sprawozdawczego	3,7	3,0
Utrata kontroli nad jednostkami zależnymi	0,5	-
Różnice kursowe	(1,6)	(0,1)
Odpis na koniec prezentowanego okresu	(26,1)	(23,5)

6.11. Środki pieniężne

W tabeli poniżej zostały przedstawione salda środków pieniężnych na dzień 30 września 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku:

	30 września 2022 roku	31 grudnia 2021 roku (przekształcone)
	mIn PLN	mIn PLN
Środki pieniężne na rachunkach bankowych bieżących	2 394,0	2 640,5
Środki zgromadzone na rachunkach dotyczących split payment	5,0	11,8
Środki pieniężne w kasie	0,9	0,6
Lokaty krótkoterminowe (do 3 miesięcy)	933,7	408,9
Pozostałe ekwiwalenty środków pieniężnych	1,1	2,4
Razem saldo środków pieniężnych wykazanych w bilansie	3 334,7	3 064,2
Kredyty w rachunku bieżącym wykorzystywane do bieżącego zarządzania płynnością	(82,4)	(43,6)
Środki pieniężne sklasyfikowane jako aktywa przeznaczone do sprzedaży	12,3	-
Razem saldo środków pieniężnych wykazane w rachunku przepływów pieniężnych	3 264,6	3 020,6

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. Aktywa trwałe i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży

Na dzień 30 września 2022 roku na saldzie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży znajdowała się grupa aktywów do zbycia w postaci spółek zależnych Peak Consulting i Asseco Danmark o łącznej wartości 96,4 mln PLN oraz nieruchomości będąca w posiadaniu Asseco Poland o wartości 2,6 mln PLN.

Na dzień 30 września 2022 roku na saldzie zobowiązań przeznaczonych do sprzedaży znajdowały się zobowiązania związane z grupą aktywów do zbycia w postaci spółek zależnych Peak Consulting i Asseco Danmark

o łącznej wartości 45,5 mln PLN oraz zobowiązania związane z nieruchomością Asseco Poland przeznaczoną do sprzedaży o wartości 0,1 mln PLN.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku na saldzie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży znajdowały się trzy nieruchomości będące w posiadaniu Podkarpackiego Funduszu Nieruchomości Sp. z o.o. o łącznej wartości 12,3 mln PLN.

6.13. Kredyty bankowe, pożyczki i dłużne papiery wartościowe

Zadłużenie Grupy na dzień 30 września 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku zostało przedstawione w tabeli poniżej:

	30 września 2022 roku		31 grudnia 2021 roku (przekształcone)	
	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN
Kredyty bankowe	753,7	728,3	736,2	556,0
- w rachunku bieżącym	-	205,4	-	126,9
- nieodnawialne	753,7	522,9	736,2	429,1
Obligacje i inne papiery dłużne	1 406,5	582,1	832,4	457,8
Pożyczki	2,6	4,5	2,2	3,4
Razem	2 162,8	1 314,9	1 570,8	1 017,2

Łączne zadłużenie Grupy Kapitałowej na dzień 30 września 2022 roku z tytułu wszystkich zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz emisji papierów dłużnych wyniosło 3 477,7 mln PLN, natomiast na dzień 31 grudnia 2021 roku była to kwota 2 588,0 mln PLN. Wzrost ogólnego zadłużenia dotyczy w głównej mierze Segmentu Formula Systems i wynika z emisji obligacji w grupie Matrix IT oraz emisji obligacji w spółce Formula Systems.

Kredyty w rachunku bieżącym na dzień 30 września 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku zostały przedstawione w tabelach poniżej.

Waluta kredytu	Efektywna stopa procentowa	Wartość zadłużenia na dzień 30 września 2022 roku mln PLN	Maksymalna wysokość zadłużenia mln PLN	Wartość niewykorzystanych linii kredytowych mln PLN
EUR	EONIA + marża	0,1	37,8	37,7
	EURIBOR + marża	24,6	189,3	164,7
	LIBOR + marża	-	9,7	9,7
	Stała stopa %	13,0	34,3	21,3
NIS	Prime (Izrael) + marża	109,7*	n/d*	n/d*
	Stała stopa %	13,4	13,4	-
PLN	WIBOR + marża	1,9	566,9	565,0**
MKD	Stała stopa %	-	0,1	0,1
TRY	Stała stopa %	0,1	0,2	0,1
HUF	Bubor + marża	9,2	9,2	-
CZK	Pribor + marża	4,6	9,9	5,3
BAM	Stała stopa %	28,8	29,5	0,7
		205,4	900,3	804,6

*Wartość zadłużenia w rachunku bieżącym w wysokości 109,7 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 30 września 2022 roku wynosił 1 420 mln NIS (1 985,2 mln PLN).

**z czego 32,0 mln PLN wykorzystane jako zabezpieczenie gwarancji.

Waluta kredytu	Efektywna stopa procentowa	Wartość zadłużenia na dzień 31 grudnia 2021 roku mln PLN	Maksymalna wysokość zadłużenia mln PLN	Wartość niewykorzystanych linii kredytowych mln PLN
EUR	EONIA + marża	-	35,4	35,4
	EURIBOR + marża	13,3	136,8	123,5
	Stała stopa %	1,2	33,1	31,9

NIS	Stała stopa %	70,7*	n/d*	n/d*
	Stała stopa %	12,6	12,6	-
	WIBOR + marża	-	366,1	366,1
PLN	WIBID + marża	1,6	4,0	2,4
	Stała stopa %	-	200,0	200,0**
MKD	Stała stopa %	-	0,1	0,1
TRY	Stała stopa %	0,1	0,2	0,1
HUF	BUBOR + marża	2,4	2,4	-
BAM	Stała stopa %	25,0	26,8	1,8
		126,9	817,5	761,3

*Wartość zadłużenia w rachunku bieżącym w wysokości 70,7 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 2021 wynosił 1 527 mln NIS (1 993,4 mln PLN).

**z czego 23,3 mln PLN wykorzystane jako zabezpieczenie gwarancji

Kredyty nieodnawialne na dzień 30 września 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku zostały zaprezentowane w tabeli poniżej.

Waluta kredytu	Efektywna stopa procentowa	30 września 2022 roku		31 grudnia 2021 roku (przekształcone)	
		Długoterminowe	Krótkoterminowe	Długoterminowe	Krótkoterminowe
		mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
EUR	EURIBOR + marża	34,2	20,0	37,2	11,4
	Stała stopa %	42,7	35,9	41,0	48,4
HRK/EUR	Stała stopa %	-	4,6	-	3,4
	Prime (Izrael) + marża	18,4	7,7	3,1	11,0
NIS	Stała stopa %	501,9	406,8	588,1	332,9
	LIBOR + marża	-	-	53,4	16,8
USD	SOFR + marża	99,0	24,8	-	-
	LIBOR + marża	47,3	18,6	-	-
JPY	Stała stopa %	-	-	0,3	-
PEN	Stała stopa %	-	-	-	0,1
CHF	Stała stopa %	0,8	-	0,8	-
CZK	Stała stopa %	7,9	4,0	11,1	3,7
BAM	EURIBOR + marża	1,1	0,5	1,2	1,1
RON	ROBOR + marża	-	-	-	0,3
GTQ	Stała stopa %	0,4	-	-	-
		753,7	522,9	736,2	429,1

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 2022 mln PLN	31 grudnia 2021 mln PLN	Efektywna stopa procentowa	Waluta
Formula Systems	część długoterminowa	Seria A	47,7	90,1	2,38%	NIS
		Seria C	678,4	421,6	2,71%	NIS
	część krótkoterminowa	Seria A	49,2	46,5	2,38%	NIS
		Seria C	122,3	69,8	2,71%	NIS
Razem Formula Systems			897,6	628,0		
Sapiens International	część długoterminowa	Seria B	300,1	320,7	3,52%	NIS/USD
	część krótkoterminowa	Seria B	101,4	80,4	3,52%	NIS/USD
Razem Sapiens International			401,5	401,1		

Matrix IT	część długoterminowa	Seria B	380,3	-	4,36%	NIS
	część krótkoterminowa	Seria B	29,6	-	4,36%	NIS
	część krótkoterminowa	n/d	279,6	261,1	Bank of Israel Interest + 0,5%	NIS
Razem Matrix IT			689,5	261,1		
Razem obligacje i papiery dłużne			1 988,6	1 290,2		

Pożyczki otrzymane na dzień 30 września 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku zostały zaprezentowane w tabeli poniżej.

Waluta kredytu	Efektywna stopa procentowa	Termin wymagalności	30 września 2022 roku		31 grudnia 2021 roku	
			Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN
EUR	Stała stopa %	2022	-	-	-	0,5
		2023	-	1,1	0,1	0,2
		2024	-	0,2	0,1	0,1
		2026	0,7	-	0,6	-
		2030	1,2	0,1	1,2	-
		2037	0,6	-	-	-
NIS	Stała stopa %	nieokreślony	-	2,4	-	2,2
PLN	Stała stopa %	2023	-	0,2	-	-
UZS	Libor + marża	2022	-	0,4	-	0,3
CZK	Stała stopa %	2025	0,1	0,1	0,2	0,1
			2,6	4,5	2,2	3,4

Aktywa zabezpieczające linie kredytowe:

Kategoria aktywów	Wartość netto aktywów		Kwota wykorzystanego kredytu zabezpieczonego aktywami	
	30 września 2022 mln PLN	31 grudnia 2021 mln PLN	30 września 2022 mln PLN	31 grudnia 2021 mln PLN
Środki pieniężne	9,1	10,4	27,2	14,9
Grunty i budynki	111,8	111,5	27,4	28,5
Pozostałe środki trwałe	19,2	18,0	-	-
Inwestycje długoterminowe	2 310,5	2 599,2	925,7	628,1
Inne aktywa finansowe	3,8	1,5	14,2	-
Zapasy	17,2	6,3	31,1	31,6
Należności bieżące i przyszłe	49,8	73,0	77,0	38,4
Razem	2 521,4	2 819,9	1 102,6	741,5

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 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku na dzień żadna ze spółek Grupy Asseco nie naruszyła wymogów zdefiniowanych w umowach kredytowych.

Wartość godziwa zobowiązań finansowych

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2022 roku w Grupie nie wystąpiły przesunięcia w pozycjach zadłużenia pomiędzy poziomami hierarchii wartości godziwej. Na dzień 30 września 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku wartość godziwa kredytów i wyemitowanych papierów wartościowych nie odbiegała istotnie od ich wartości księgowej.

Na dzień 30 września 2022 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	1 482,0	-	-	1 482,0
- w rachunku bieżącym	205,4	-	-	205,4
- nieodnawialne	1 276,6	-	-	1 276,6
Obligacje i inne papiery dłużne	1 988,6	1 709,0	279,6	-
Pożyczki	7,1	-	-	7,1
Razem	3 477,7	1 709,0	279,6	1 489,1

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 2021 roku (przekształcone)	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	1 292,2	-	-	1 292,2
- w rachunku bieżącym	126,9	-	-	126,9
- nieodnawialne	1 165,3	-	-	1 165,3
Obligacje i inne papiery dłużne	1 290,2	1 029,1	261,1	-
Pożyczki	5,6	-	-	5,6
Razem	2 588,0	1 029,1	261,1	1 297,8

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

6.14. Zobowiązania z tytułu leasingu

Na dzień 30 września 2022 roku przedmiotem umów leasingu, w których Grupa jest leasingobiorcą, były:

- budynki biurowe,
- samochody,
- sprzęt IT i inne aktywa.

W poniższej tabeli zaprezentowano saldo zobowiązań z tytułu leasingu na dzień 30 września 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Zobowiązania z tytułu leasingu	30 września 2022 roku		31 grudnia 2021 roku	
	Długoterminowe	Krótkoterminowe	Długoterminowe	Krótkoterminowe
	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
Leasing nieruchomości	604,3	257,1	577,0	215,1
Leasing środków transportu	22,1	16,9	31,1	17,9
Leasing sprzętu IT i pozostałych aktywów	0,6	1,7	2,0	3,0
Razem	627,0	275,7	610,1	236,0

6.15. Pozostałe zobowiązania finansowe

Pozostałe zobowiązania finansowe	30 września 2022 roku		31 grudnia 2021 roku (przekształcone)	
	Długoterminowe	Krótkoterminowe	Długoterminowe	Krótkoterminowe
	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
Zobowiązanie do wypłaty dywidendy	-	7,7	-	5,5
Zobowiązania z tytułu odroczonej i/lub warunkowej płatności za pakiet kontrolny	116,9	97,5	99,5	57,1
Zobowiązania z tytułu nabycia udziałów mniejszościowych w spółkach zależnych (opcje put)	144,6	342,0	203,3	212,6
Pozostałe zobowiązania finansowe	1,5	4,9	2,2	10,0
	263,0	452,1	305,0	285,2

Zobowiązania z tytułu dywidend na dzień 30 września 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku to zobowiązania do wypłaty dywidendy na rzecz udziałowców niekontrolujących spółek zależnych lub pośrednio zależnych od Jednostki Dominującej.

Na dzień 30 września 2022 oraz na dzień 31 grudnia 2021 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 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku:

Zobowiązania z tytułu odroczonej i/lub warunkowej płatności za pakiet kontrolny	30 września 2022 roku mln PLN	31 grudnia 2021 roku (przekształcone) mln PLN
Zobowiązania wynikające z akwizycji w ramach segmentu Asseco Poland	3,3	0,3
Zobowiązania wynikające z akwizycji w ramach segmentu Asseco International	17,8	32,0
Zobowiązania wynikające z akwizycji w ramach segmentu Formula Systems	193,3	124,3
	214,4	156,6

Na dzień 30 września 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 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 dla udziałowców niekontrolujących spółek na dzień 30 września 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku:

Zobowiązania z tytułu nabycia udziałów mniejszościowych w spółkach zależnych (opcje put)	30 września 2022 roku mln PLN	31 grudnia 2021 roku (przekształcone) mln PLN
Zobowiązania spółek z segmentu Asseco Poland	8,8	-
Zobowiązania spółek z segmentu Asseco International	158,4	127,9
Zobowiązania spółek z segmentu Formula Systems	319,4	288,0
	486,6	415,9

Na dzień 30 września 2022 oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku wartość godziwa zobowiązań finansowych nie odbiegała istotnie od ich wartości księgowej.

Na dzień 30 września 2022 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	7,7	-	-	7,7
Zobowiązanie z tytułu nabycia udziałów/akcji - płatności odroczone i warunkowe za pakiet kontrolny	214,4	-	-	214,4
Zobowiązanie z tytułu nabycia udziałów mniejszościowych w spółkach zależnych (put options)	486,6	-	-	486,6
Pozostałe zobowiązania finansowe	6,4	-	6,4	-
Razem	715,1	-	6,4	708,7

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 2021 roku (przekształcone)	Wartość bilansowa mIn PLN	Poziom 1 ^{o)} mIn PLN	Poziom 2 ^{o)} mIn PLN	Poziom 3 ^{o)} mIn PLN
Pozostałe zobowiązania finansowe				
Zobowiązanie do wypłaty dywidendy	5,5	-	-	5,5
Zobowiązanie z tytułu nabycia udziałów/akcji - płatności odroczone i warunkowe za pakiet kontrolny	156,6	-	-	156,6
Zobowiązanie z tytułu nabycia udziałów mniejszościowych w spółkach zależnych (put options)	415,9	-	-	415,9
Pozostałe zobowiązania finansowe	12,2	-	12,2	-
Razem	590,2	-	12,2	578,0

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

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

Struktura zobowiązań Grupy na dzień 30 września 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku została przedstawiona w tabeli poniżej:

	30 września 2022 roku		31 grudnia 2021 roku	
	Długoterminowe mIn PLN	Krótkoterminowe mIn PLN	Długoterminowe mIn PLN	Krótkoterminowe mIn PLN
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, w tym:	2,1	1 556,1	2,0	1 522,1
Zobowiązania zafakturowane	0,7	986,2	1,0	1 016,7
wobec jednostek powiązanych	-	1,6	-	2,0
wobec jednostek pozostałych	0,7	984,6	1,0	1 014,7
Zobowiązania niezafakturowane	1,4	568,4	1,0	503,2
wobec jednostek powiązanych	-	0,2	-	0,3
wobec jednostek pozostałych	1,4	568,2	1,0	502,9
Zobowiązania z tytułu kar umownych	-	1,5	-	2,2
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	56,7	109,1	43,6	77,5
Zobowiązania budżetowe	-	250,4	-	343,8
Podatek od wartości dodanej (VAT)	-	108,4	-	179,2
Podatek dochodowy od osób fizycznych (PIT)	-	63,4	-	74,7
Ubezpieczenia społeczne	-	66,8	-	78,9
Podatek u źródła	-	3,9	-	3,1
Pozostałe	-	7,9	-	7,9
Pozostałe zobowiązania	7,4	658,1	6,5	557,3
Zobowiązania wobec pracowników (w tym z tytułu wynagrodzeń)	-	590,0	-	504,4
Inne zobowiązania	7,4	68,1	6,5	52,9
Razem	66,2	2 573,7	52,1	2 500,7

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług są nieoprocentowane. Transakcje z podmiotami powiązanymi przedstawione są w punkcie 6.20 not objaśniających do niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

6.17. Zobowiązania z tytułu umów z klientami

Struktura zobowiązań z tytułu umów z klientami Grupy na dzień 30 września 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku została przedstawiona w tabeli poniżej:

	30 września 2022 roku		31 grudnia 2021 roku (przekształcone)	
	Długoterminowe mIn PLN	Krótkoterminowe mIn PLN	Długoterminowe mIn PLN	Krótkoterminowe mIn PLN
Zobowiązania z tytułu wyceny kontraktów IT, w tym:	-	81,0	-	86,8
wobec jednostek powiązanych	-	0,6	-	1,0

wobec jednostek pozostałych	-	80,4	-	85,8
Rozliczenia międzyokresowe przychodów dot. projektów IT, w tym:	101,3	960,2	119,1	898,6
Usługi serwisowe i opłaty licencyjne	101,3	837,7	118,5	739,9
Pozostałe przedpłacone usługi	-	122,5	0,6	158,7
Razem zobowiązania z tytułu umów z klientami	101,3	1 041,2	119,1	985,4

6.18. Rezerwy

Zmiany stanu rezerw w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2022 roku oraz w okresie porównywalnym zostały przedstawione w tabeli poniżej:

	9 miesięcy do 30 września 2022 roku	9 miesięcy do 30 września 2021 roku (przekształcone*)
	mIn PLN	mIn PLN
Na dzień 1 stycznia	80,9	101,5
Objęcia kontroli nad podmiotami zależnymi	2,4	4,3
Utworzenie rezerw w trakcie okresu sprawozdawczego	27,6	14,5
Zmiana dyskonta i zyski/straty aktuarialne	(20,2)	(6,6)
Wykorzystanie rezerw w trakcie okresu sprawozdawczego	(4,3)	(14,6)
Rozwiązanie rezerw w trakcie okresu sprawozdawczego	(8,9)	(13,5)
Utrata kontroli nad jednostkami zależnymi	(0,1)	-
Zmiana prezentacji	0,2	-
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	7,0	3,1
Na koniec okresu sprawozdawczego, w tym:	84,6	88,7
Krótkoterminowe	27,2	23,2
Długoterminowe	57,4	65,5

*Przekształcenie dotyczy zmiany prezentacji rezerwy na ryzyka podatkowe, która została opisana w punkcie 2.9. w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Asseco za rok 2021.

6.19. Rozliczenia międzyokresowe kosztów i przychodów

	30 września 2022 roku		31 grudnia 2021 roku (przekształcone)	
	Długoterminowe	Krótkoterminowe	Długoterminowe	Krótkoterminowe
	mIn PLN	mIn PLN	mIn PLN	mIn PLN
Rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym				
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	-	279,2	-	240,4
Rezerwa na premie dla pracowników i zarządu	-	262,8	1,0	227,6
	-	542,0	1,0	468,0
Rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym				
Dotacje do budowy aktywów	58,1	5,4	61,6	5,1
Pozostałe	0,1	5,4	-	6,6
	58,2	10,8	61,6	11,7
Razem międzyokresowe przychodów i kosztów	58,2	552,8	62,6	479,7

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.

6.20. Transakcje z podmiotami powiązаными

	Sprzedaż		Zakupy	
	9 miesięcy do 30 września 2022 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2021 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2022 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2021 mln PLN
Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi i współkontrolowanymi	17,2	14,9	4,2	0,6
Transakcje z podmiotami lub osobami powiązаными osobowo przez Kadrę Zarządzającą Grupy	0,2	1,8	4,5	3,7
Transakcje z Członkami Zarządu, Członkami Rady Nadzorczej i Prokurentami Asseco Poland S.A.	-	-	1,2	1,1
Transakcje z Członkami Zarządu, Członkami Rady Nadzorczej i Prokurentami pozostałych spółek Grupy	0,1	0,1	14,4	7,2
Transakcje z podmiotami powiązаными kapitałowo	77,1	82,6	3,0	2,2
Razem transakcje z podmiotami powiązаными	94,6	99,4	27,3	14,8

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 2022 roku mln PLN	31 grudnia 2021 roku mln PLN	30 września 2022 roku mln PLN	31 grudnia 2021 roku mln PLN
Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi i współkontrolowanymi	1,8	5,1	2,1	1,8
Transakcje z podmiotami lub osobami powiązаными osobowo przez Kadrę Zarządzającą Grupy	3,4	4,9	13,4	16,9
Transakcje z Członkami Zarządu, Członkami Rady Nadzorczej i Prokurentami Asseco Poland S.A.	-	-	0,1	0,2
Transakcje z Członkami Zarządów, Członkami Rad Nadzorczych i Prokurentami pozostałych spółek Grupy	40,5	60,0	14,3	13,8
Transakcje z jednostkami powiązаными kapitałowo	62,5	82,1	2,7	0,3
Razem transakcje z podmiotami powiązаными	108,2	152,1	32,6	33,0

W powyższych tabelach w linii Transakcje z jednostkami powiązаными 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 2022 roku obejmuje saldo należności z tytułu dostaw i usług oraz aktywów z tytułu umów z klientami w wysokości 64,3 mln PLN (87,9 mln PLN na dzień 31 grudnia 2021 roku).

Saldo zobowiązań od podmiotów powiązanych na dzień 30 września 2022 roku obejmuje saldo zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz zobowiązań z tytułu umów z klientami w wysokości 2,4 mln PLN (3,3 mln PLN na dzień 31 grudnia 2021 roku).

Należności z tytułu transakcji z Członkami Zarządów, Rad Nadzorczych i Prokurentami pozostałych spółek Grupy obejmują przede wszystkim odroczone płatności z tytułu sprzedaży akcji spółek zależnych (ACE oraz ASEE, a w okresie porównywalnym także Formula Systems) do ich menedżerów. Transakcje sprzedaży miały miejsce w

głównej mierze w latach ubiegłych, a salda należności są w szczególności opisane w nocie 6.9 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku.

Nazwa podmiotu	Pożyczki udzielone		Pożyczki otrzymane	
	30 września 2022 roku mln PLN	31 grudnia 2021 roku mln PLN	30 września 2022 roku mln PLN	31 grudnia 2021 roku mln PLN
Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi i współkontrolowanymi	8,1	18,5	-	-
Transakcje z podmiotami lub osobami powiązanymi osobowo przez Kadrę Zarządzającą Grupy	-	-	0,4	0,3
Transakcje z Członkami Zarządu, Członkami Rady Nadzorczej i Prokurentami pozostałych spółek Grupy	0,6	0,6	2,4	2,2
Razem transakcje z podmiotami powiązanymi	8,7	19,1	2,8	2,5

W Grupie Asseco nie zaistniały w okresie sprawozdawczym transakcje z podmiotami powiązanymi, które zostałyby zawarte na innych warunkach 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”:

	9 miesięcy do 30 września 2022 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2021 mln PLN
Zmiana stanu zapasów	(147,0)	5,4
Zmiana stanu należności i aktywów niefinansowych	(239,3)	(329,2)
Zmiana stanu zobowiązań	(166,6)	(286,1)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(43,3)	6,4
Zmiana stanu rezerw	5,3	(8,9)
Razem	(590,9)	(612,4)

Wzrost kapitału pracującego w ciągu 9 miesięcy 2022 roku był spowodowany wzrostem należności z tytułu dostaw i usług, co wynika ze zrealizowanych przychodów i harmonogramu płatności. Ponadto nastąpiło zwiększenie stanu zapasów związanych z realizowanymi projektami (szczególnie w grupach Matrix IT, Asseco SEE, Asseco Data Systems oraz Asseco Spain). W okresie sprawozdawczym wzrosły także należności budżetowe, zwłaszcza te związane z podatkiem VAT (głównie Grupa AI oraz Grupa Matrix) oraz spadły zobowiązania związane z podatkiem VAT (szczególnie w Grupie Matrix).

7.2. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2022 roku oraz w okresie porównawczym na saldo przepływów z działalności inwestycyjnej największy wpływ miały następujące transakcje:

- Wydatki na nabycie środków trwałych, wartości niematerialnych oraz na prace rozwojowe:

Wydatki na nabycie środków trwałych, wartości niematerialnych oraz na prace rozwojowe	9 miesięcy do 30 września 2022 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2021 mln PLN
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	(164,2)	(104,9)
Nabycie wartości niematerialnych	(16,4)	(18,3)
Nakłady na prace rozwojowe	(96,7)	(74,4)
Razem	(277,3)	(197,6)

- Wydatki z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych powiększone o środki pieniężne w nabytych jednostkach na moment objęcia kontroli:

Wydatki z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych pomniejszone o środki pieniężne w nabytych jednostkach	9 miesięcy do 30 września 2022 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2021 mln PLN
Akwizycje dokonane w ramach segmentu Asseco Poland	(14,6)	(1,9)
Akwizycje dokonane w ramach segmentu Asseco International	(37,4)	(56,8)
Akwizycje dokonane w ramach segmentu Formula Systems	(266,2)	(320,1)
Razem	(318,2)	(378,8)

- Wpływy z tytułu sprzedaży akcji i udziałów zawierają głównie wpływ ze sprzedaży udziałów w spółce Infinity Labs R&D Ltd przez Grupę Matrix (segment Formula Systems) w wysokości 153,7 mln PLN (po pomniejszeniu o środki pieniężne w sprzedanej spółce);

- Przepływy z tytułu pożyczek i lokat:

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku	Pożyczki spłacone mln PLN	Pożyczki udzielone mln PLN
Pożyczki dla pracowników	1,1	(1,2)
Pożyczki dla podmiotów powiązanych	14,4	(3,5)
Pożyczki dla pozostałych podmiotów	0,2	(25,5)
Lokaty terminowe o pierwotnym terminie zapadalności pow. 3 miesięcy	290,4	(322,4)
Razem	306,1	(352,6)

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku	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)

7.3. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2022 roku oraz w okresie porównawczym na saldo przepływów z działalności finansowej największy wpływ miały następujące transakcje:

- Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek:

Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek	9 miesięcy do 30 września 2022 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2021 mln PLN
Kredyty i pożyczki zaciągnięte w ramach segmentu Asseco International	51,4	25,8
Kredyty i pożyczki zaciągnięte w ramach segmentu Formula Systems	467,9	429,4
Razem	519,3	455,2

- Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych w kwocie 649,0 mln PLN pochodzą w całości z segmentu Formula Systems i dotyczą obligacji wyemitowanych przez spółki Matrix IT (390,5 mln PLN) oraz Formula Systems (258,5 mln PLN)
- Wydatki z tytułu spłaty kredytów i pożyczek:

Wydatki z tytułu spłaty kredytów i pożyczek	9 miesięcy do 30 września 2022 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2021 mln PLN
Spłaty kredytów w ramach segmentu Asseco Poland	(0,2)	-
Spłaty kredytów w ramach segmentu Asseco International	(68,7)	(67,6)
Spłaty kredytów w ramach segmentu Formula Systems	(413,0)	(210,2)
Razem	(481,9)	(277,8)

- Wydatki z tytułu nabycia udziałów niekontrolujących

Wydatki z tytułu nabycia udziałów niekontrolujących	9 miesięcy do 30 września 2022 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2021 mln PLN
Wydatki na nabycia udziałów niekontrolujących w ramach segmentu Asseco Poland	(0,5)	(0,3)
Wydatki na nabycia udziałów niekontrolujących w ramach segmentu Asseco International	(2,0)	(66,6)
Wydatki na nabycia udziałów niekontrolujących w ramach segmentu Formula Systems	(75,6)	(10,1)
Razem	(78,1)	(77,0)

- Dodatkowo w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2022 roku Grupa Formula wykupiła wyemitowane wcześniej obligacje. Wyływ gotówki z tego tytułu wyniósł 133,5 mln PLN (z tego 87,9 mln PLN pochodzi ze spółki z Grupy Sapiens, a 45,6 mln PLN z Formula Systems (1985) Ltd).

8. Pozostałe noty objaśniające

8.1. Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe na dzień 30 września 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku zostały przedstawione w poniższej tabeli:

Zobowiązania warunkowe	30 września 2022 roku	31 grudnia 2021 roku
	mln PLN	mln PLN
Zobowiązania z tytułu gwarancji bankowych i ubezpieczeniowych udzielonych jako zabezpieczenie dobrego wykonania umowy		
Zobowiązania wymagalne do 3 miesięcy	34,1	12,6
Zobowiązania wymagalne od 3 do 12 miesięcy	254,3	248,7
Zobowiązania wymagalne od 1 roku do 5 lat	186,6	150,4
Zobowiązania wymagalne powyżej 5 lat	9,0	4,0
Razem	484,0	415,7
Zobowiązania z tytułu gwarancji bankowych i ubezpieczeniowych udzielonych jako zabezpieczenie płatności		
Zobowiązania wymagalne do 3 miesięcy	2,0	0,2
Zobowiązania wymagalne od 3 do 12 miesięcy	41,5	31,2
Zobowiązania wymagalne od 1 roku do 5 lat	5,1	4,4
Zobowiązania wymagalne powyżej 5 lat	-	-
Razem	48,6	35,8
Pozostałe zobowiązania warunkowe	0,5	2,9

Udzielone gwarancje dobrego wykonania umowy zostały zakupione w banku i udzielone Grupie, a zobowiązania warunkowe przedstawione w tabeli powyżej mogą powstać w wyniku regresu banku do Grupy, w przypadku niewywiązania się Grupy z obowiązku wykonania kontraktu.

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 zobowiązania te nie są ujęte w zobowiązaniach bilansowych Grupy na dzień 30 września 2022 roku ani na dzień 31 grudnia 2021 roku.

W II kwartale 2022 roku Asseco Poland udzieliła gwarancji przetargowej na rzecz Asseco Equator Software Ltd na kwotę 0,1 mln USD (0,5 mln PLN) tytułem zabezpieczenia zobowiązania tej spółki. Na dzień 30 września 2022 roku kwota tej gwarancji wynosiła 0,1 mln USD (0,5 mln PLN).

Na dzień 30 września 2022 roku wartości opisanych w raporcie rocznym za rok 2021 gwarancji udzielonych przez Asseco Central Europe a.s. wynoszą odpowiednio 2,98 mln EUR (14,5 mln PLN) dla spółki Prosoft Kosice a.s. oraz 100 mln CZK (19,8 mln PLN) dla spółki Asseco Central Europe, a.s. (Republika Czeska). Dodatkowo w trzecim kwartale 2022 roku Asseco Central Europe a.s. udzieliła nowej gwarancji spółce CEIT a.s. na kwotę 3,5 mln EUR (17,0 mln PLN).

Spory sądowe nierozstrzygnięte na datę bilansową

Na dzień 30 września 2022 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 2022 roku. Dodatkowo w roku 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.

W bieżącym okresie sprawozdawczym wobec wspomnianej już wcześniej jednostki Asseco Data Systems S.A. toczyły się sprawy sądowe na łączną kwotę 17,9 mln PLN. Wartość ta dotyczyła przede wszystkim roszczenia o zapłatę 17,1 mln PLN, o którym to wspomniano powyżej.

W okresie sprawozdawczym toczył się, wszczęty w roku 2021, spór sądowy przeciwko spółce DahliaMatic S.A., w którym powód wniósł roszczenie o zapłatę kwoty 12,1 mln PLN tytułem kary umownej. Na dzień 30 września 2022 roku wszystkie salda należności od powoda są 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 2022 roku. Dodatkowo w związku z odstąpieniem od umowy przez powoda, spółka DahliaMatic S.A. wniosła kontrpozew z tytułu niezapłaconego wynagrodzenia.

W okresie sprawozdawczym w grupie ACE (segment Asseco International) toczyło się postępowanie przed urzędem antymonopolowym w Czechach dotyczące udziału w przetargu, w którym jedna ze spółek z grupy ACE była poddostawcą. Urząd nałożył na spółkę karę w wysokości 13,5 mln CZK (2,7 mln PLN), a kwota kary została ujęta w rachunku wyników zaprezentowanym w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Postępowanie nie zostało jeszcze zakończone, a spółka złożyła odwołanie od decyzji urzędu. Poza tym w Grupie ACE w okresie sprawozdawczym toczyły się dwa istotne spory, które weszły na etap postępowania sądowego. W pierwszym przypadku kwota pozwu opiewa na 115,7 mln CZK (22,9 mln PLN) i dotyczy roszczenia o zapłatę kar umownych. Zarząd Grupy ACE, mimo niekorzystnego wyroku w pierwszej instancji, uważa roszczenie powoda za bezzasadne i złożył apelację do sądu drugiej instancji. Dodatkowo zarząd ACE wniósł wobec tego samego powoda kontrpozew opiewający na kwotę 102,9 mln CZK (20,4 mln PLN) tytułem zadośćuczynienia za utracony kontrakt. Drugi spór powstał w 2009 roku i dotyczy sposobu kalkulacji ceny przy wykupie przymusowym akcji spółki zależnej z grupy ACE, a kwota pozwu to 5,9 mln CZK (1,1 mln PLN). Kwota sporu jest objęta rezerwą utworzoną przez grupę ACE w latach ubiegłych.

W roku 2021 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. Na dzień 30 września 2022 roku wszystkie salda należności i innych aktywów związanych z zerwaną umową zostały odpisane, a w przypadku wygrania sprawy wpływ na wynik Grupy będzie pozytywny.

W okresie sprawozdawczym w grupie Matrix IT (segment Formula Systems) toczyły się postępowania sądowe na łączną kwotę 31,6 mln NIS (44,2 mln PLN).

W okresie sprawozdawczym w Grupie Sapiens (segment Formula Systems) toczyły się dwa istotne postępowania sądowe na łączną kwotę około 3,7 mln USD (16,6 mln PLN). W przypadku jednej ze wspomnianych spraw, po dokonaniu szczegółowych analiz oraz po wykorzystaniu narzędzi z zakresu mediacji podpisano ugodę kończącą spór sądowy, której skutki finansowe ujęte są w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. W przypadku natomiast drugiej ze spraw, pozwana spółka z Grupy Sapiens oczekuje na rozprawę sądową, której termin ustalono na początek 2023 roku. Tym samym na dzień 30 września 2022 roku w Grupie Sapiens pozostawało otwarte jedno istotne postępowanie sądowe na kwotę 0,2 mln USD (1,0 mln PLN).

W bieżącym okresie sprawozdawczym przeciwko jednej ze spółek z grupy Michpal (segment Formula Systems) toczyły się dwa postępowania sądowe, w których to wspomniana spółka wraz z innymi podmiotami (spoza grupy Michpal) została pozwana wspólnie na łączną kwotę 5,0 mln NIS (7,0 mln PLN). Aktualnie w obu przypadkach, strony toczących się sporów sądowych zmagają się do zawarcia ugody za porozumieniem stron, natomiast w dalszym ciągu, w ocenie zarządu pozwanej spółki, ewentualne ryzyko związane z tymi roszczeniami jest minimalne.

W okresie sprawozdawczym w grupie Zap (nabytej w 2021 roku przez spółkę Formula Systems) toczyły się sprawy sądowe na łączną 103,8 mln NIS (145,1 mln PLN). Wszystkie te sprawy toczyły się już przed akwizycją grupy, a ewentualne roszczenia wynikające z pozwów zostały 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 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 wiarytelności 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 2022 roku	31 grudnia 2021 roku
Zarząd Jednostki Dominującej	11*	10
Zarządy jednostek z Grupy	212	224
Działy produkcyjne	28 175	26 335
Działy handlowe	1 747	1 662
Działy administracyjne	2 293	2 143
Razem	32 438	30 374

*Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 30 czerwca 2022 roku podjęła uchwałę w sprawie powołania Grzegorza Bartlera do składu Zarządu Spółki, do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu na okres wspólnej, pięcioletniej kadencji obejmującej lata 2022-2026, ze skutkiem od dnia 1 lipca 2022 roku.

Liczba osób zatrudnionych w spółkach Grupy na dzień	30 września 2022 roku	31 grudnia 2021 roku
Segment Asseco Poland	3 497	3 388
Segment Asseco International	8 271	7 860
Segment Formula Systems	20 670	19 126
Razem	32 438	30 374

8.4. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym

- Nabycie jednostki zależnej przez Formula Systems

W dniu 2 października 2022 roku spółka Formula Systems nabyła 100% udziałów w spółce Shamrad Electronics (1997) LTD. Cena nabycia wyniosła ok. 9,5 mln NIS, z czego ok 2,5 mln NIS stanowi płatność odroczone.

- Likwidacja spółki DWC

W dniu 7 października 2022 roku rozpoczął się proces likwidacji spółki DWC a.s. z siedzibą na Słowacji (Grupa ACE, segment Asseco International).

- Proces sprzedaży grup Peak Consulting oraz Asseco Danmark

W dniu 11 października 2022 roku podpisana została wstępna umowa sprzedaży grupy Peak Consulting, a w dniu 18 listopada 2022 roku została podpisana wstępna umowa sprzedaży grupy Asseco Danmark (obie spółki z segmentu Asseco International). Na moment publikacji niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego obie transakcje analizowane są przez urząd antymonopolowy w Dani. W związku z powyższym wszystkie aktywa i zobowiązania pochodzące z obu grup zostały zaklasyfikowane odpowiednio jako aktywa i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży.

- Procedura upadłościowa dotycząca spółki Tecsis

W dniu 7 listopada 2022 roku złożony został wniosek o rozpoczęcie procedury upadłościowej w spółce Tecnolucia Sistemas y Aplicaciones z siedzibą w Hiszpanii (segment Asseco International). Na dzień bilansowy 30 września 2022 roku wartości niematerialne oraz wartość firmy (stanowiące zdecydowaną większość aktywów netto spółki) zostały odpisane.

- Podwyższenie kapitału w spółce Asseco Resovia S.A.

W dniu 7 listopada 2022 roku nastąpiło podwyższenie kapitału w spółce Asseco Resovia S.A., w wyniku którego Asseco Poland stało się właścicielem 89,02% udziałów w tej spółce.

8.5. Znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych

Do dnia sporządzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 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 trzech kwartałach 2022 roku – ujęcie non-IFRS

Przedstawione poniżej dane non-IFRS nie podlegały badaniu ani przeglądkowi 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 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku w ujęciu non-IFRS

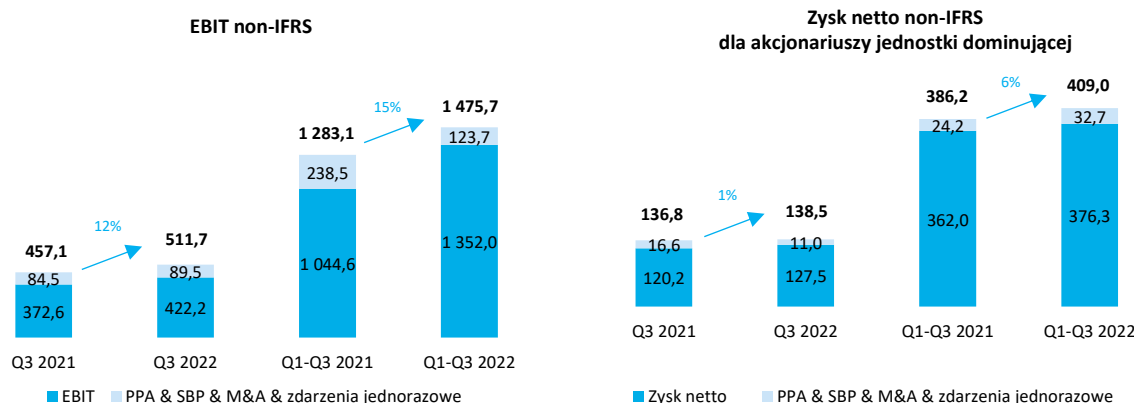
Podsumowanie finansowe i operacyjne:

- **Stabilny** wzrost w oparciu o **własne** produkty i usługi z nimi związane:
 - wzrost przychodów ze sprzedaży o **24,4%** do **12 809 mln PLN**
 - wzrost EBIT non-IFRS o **15,0%** do **1 476 mln PLN**
 - wzrost zysku netto non-IFRS o **5,9%** do **409 mln PLN**
- Silna **dywersyfikacja** biznesu (geograficzna, sektorowa, produktowa):
 - **90%** przychodów z rynków zagranicznych
 - **42%** przychodów – sektor przedsiębiorstw, **34%** – bankowość i finanse, **24%** – instytucje publiczne
 - **77%** przychodów ze sprzedaży własnego oprogramowania i usług
- Zwiększanie **skali** biznesu poprzez **akwizycje** – **10 nowych spółek** w Grupie

Wybrane skonsolidowane dane finansowe za okres trzech kwartałów 2022 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 związane z transakcjami nabycia / sprzedaży spółek i zdarzeniami jednorazowymi (oraz związane z nimi efekty podatkowe).



Skonsolidowane wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Asseco w ujęciu non-IFRS

mln PLN	Q3 2022	Q3 2021 (przekształcone)	Zmiana Q3'22 / Q3'21	Q1-Q3 2022	Q1-Q3 2021 (przekształcone)	Zmiana Q1-Q3'22 / Q1-Q3'21
Przychody ze sprzedaży	4 497,1	3 502,1	28,4%	12 808,9	10 293,1	24,4%
Oprogramowanie i usługi własne	3 472,7	2 770,9	25,3%	9 914,3	8 102,9	22,4%
EBIT non-IFRS	511,7	457,1	12,0%	1 475,7	1 283,1	15,0%

PPA & SBP M&A & zdarzenia jednorazowe	89,5	84,5	6,0%	123,7	238,5	(48,1%)
Zysk netto non-IFRS dla akcjonariuszy jednostki dominującej	138,5	136,8	1,3%	409,0	386,2	5,9%
PPA & SBP M&A & zdarzenia jednorazowe	11,0	16,6	(33,7%)	32,7	24,2	35,2%
EBITDA non-IFRS	668,2	574,8	16,2%	1 913,4	1 637,6	16,8%

EBIT non-IFRS = zysk z działalności operacyjnej non-IFRS.

EBITDA = EBIT non-IFRS + amortyzacja.

Należy zwrócić uwagę, że na wyniki 9 miesięcy 2022 roku wpływ miały takie zdarzenia jak m.in.:

- transakcja zbycia udziałów w spółce Infinity Labs R&D Ltd. (Grupa Matrix IT, segment Formula Systems), w wyniku której rozpoznano 197,1 mln PLN skonsolidowanego zysku operacyjnego i 19,5 mln PLN skonsolidowanego zysku netto przypisanego akcjonariuszom jednostki dominującej Grupy Asseco Poland,
- odpis z tytułu utraty wartości firmy oraz odpis aktywów dotyczące spółki Tecnolocia Sistemas y Aplicaciones (Tecsisa) w segmencie Asseco International, który obciążył skonsolidowany zysk operacyjny kwotą 47,1 mln PLN a zysk netto przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej Grupy Asseco Poland kwotą 26,1 mln PLN,
- przeliczenie pozycji bilansowych z tytułu hiperinflacji dotyczące tureckich spółek zależnych w Grupie ASEE, w rezultacie czego Grupa Asseco rozpoznała 28,9 mln PLN wyniku w przychodach finansowych, co przełożyło się na zwiększenie skonsolidowanego zysku netto przypisanego akcjonariuszom jednostki dominującej Grupy Asseco Poland o 14,6 mln PLN,
- aktualizacja wartości inwestycji oraz sprzedaż udziałów w jednostce stowarzyszonej w Grupie Asseco Spain, w wyniku której rozpoznano 6,8 mln PLN udziału w wyniku jednostek stowarzyszonych i 4,8 mln PLN skonsolidowanego zysku netto przypisanego akcjonariuszom jednostki dominującej Grupy Asseco Poland,
- aktualizacja wyniku na sprzedaży R-Style Softlab JSC – odwrócenie odpisu utworzonego w IV kwartale 2021 roku, w wyniku której rozpoznano 3,1 mln PLN skonsolidowanego zysku netto przypisanego akcjonariuszom jednostki dominującej Grupy Asseco Poland.

Natomiast w okresie 9 miesięcy 2021 roku w skonsolidowanym zysku netto przypisanym akcjonariuszom jednostki dominującej Grupy Asseco Poland ujęty był wynik na transakcji sprzedaży spółki R-Style Softlab JSC w kwocie 18,4 mln PLN.

2. Podsumowanie i analiza wyników Grupy Kapitałowej Asseco za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku

Skonsolidowane wyniki finansowe

Rachunek zysków i strat

Skonsolidowane wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Asseco za okresy 3 oraz 9 miesięcy zakończonych dnia 30 września 2022 roku oraz za analogiczne okresy poprzedniego roku zaprezentowano w poniższej tabeli:

mIn PLN	Q3 2022	Q3 2021 (przekształcone)	Zmiana Q3'22 / Q3'21	Q1-Q3 2022	Q1-Q3 2021 (przekształcone)	Zmiana Q1-Q3'22 / Q1-Q3'21
Przychody ze sprzedaży	4 497,1	3 502,1	28,4%	12 808,9	10 293,1	24,4%
Oprogramowanie i usługi własne	3 472,7	2 770,9	25,3%	9 914,3	8 102,9	22,4%
Zysk brutto na sprzedaży	950,6	810,3	17,3%	2 715,5	2 314,0	17,4%
Koszty sprzedaży	(266,8)	(188,9)	41,2%	(721,9)	(553,6)	30,4%
Koszty ogólnego zarządu	(279,7)	(248,8)	12,4%	(830,8)	(710,1)	17,0%
Pozostała działalność operacyjna	18,1	-	-	189,2	(5,7)	-

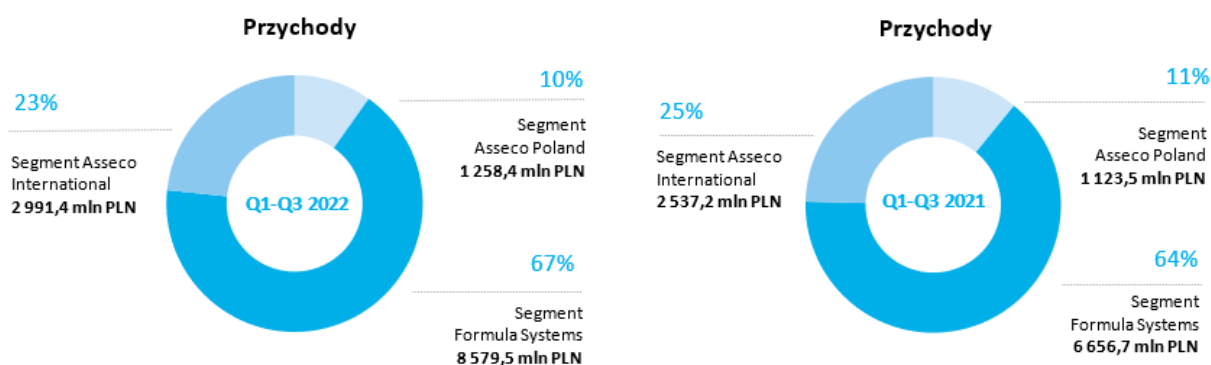
EBIT	422,2	372,6	13,3%	1 352,0	1 044,6	29,4%
Zysk netto dla akcjonariuszy jednostki dominującej	127,5	120,2	6,1%	376,3	362,0	4,0%
EBITDA	658,4	562,9	17,0%	2 016,0	1 596,4	26,3%

EBITDA = EBIT+ amortyzacja.

Struktura przychodów – segmenty działalności

Strukturę przychodów w poszczególnych segmentach w okresach 3 oraz 9 miesięcy zakończonych dnia 30 września 2022 roku oraz za analogiczne okresy poprzedniego roku zaprezentowano w poniższej tabeli:

Przychody ze sprzedaży według segmentów	Q3 2022	Q3 2021	Zmiana Q3'22 / Q3'21	Q1-Q3 2022	Q1-Q3 2021	Zmiana Q1-Q3'22 / Q1-Q3'21
Segment Asseco Poland	420,0	372,4	12,8%	1 258,4	1 123,5	12,0%
Segment Formula Systems	3 033,9	2 290,8	32,4%	8 579,5	6 656,7	28,9%
Segment Asseco International	1 048,4	845,9	23,9%	2 991,4	2 537,2	17,9%
Eliminacje	(5,2)	(7,0)	(25,7%)	(20,4)	(24,3)	(16,0%)
Razem	4 497,1	3 502,1	28,4%	12 808,9	10 293,1	24,4%

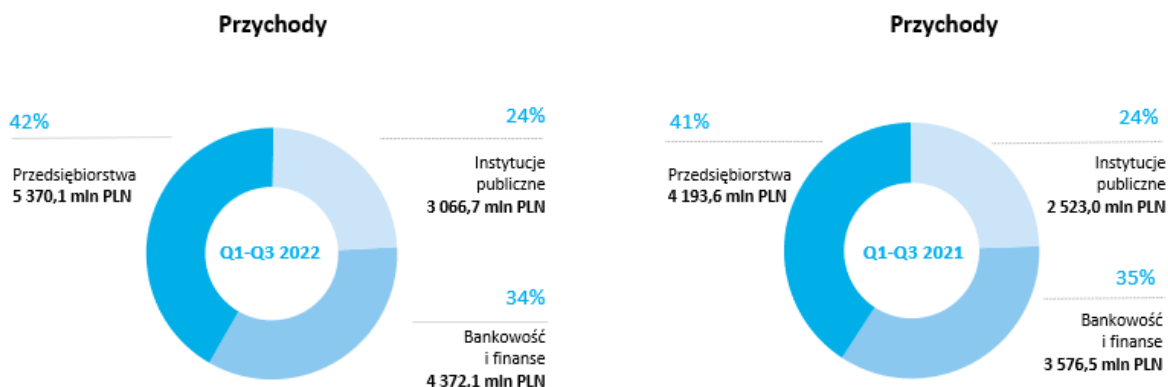


Dane uwzględniają sprzedaż między segmentami.

Struktura przychodów – sektory działalności

Strukturę przychodów po sektorach w okresach 3 oraz 9 miesięcy zakończonych dnia 30 września 2022 roku oraz za analogiczne okresy poprzedniego roku zaprezentowano w poniższej tabeli:

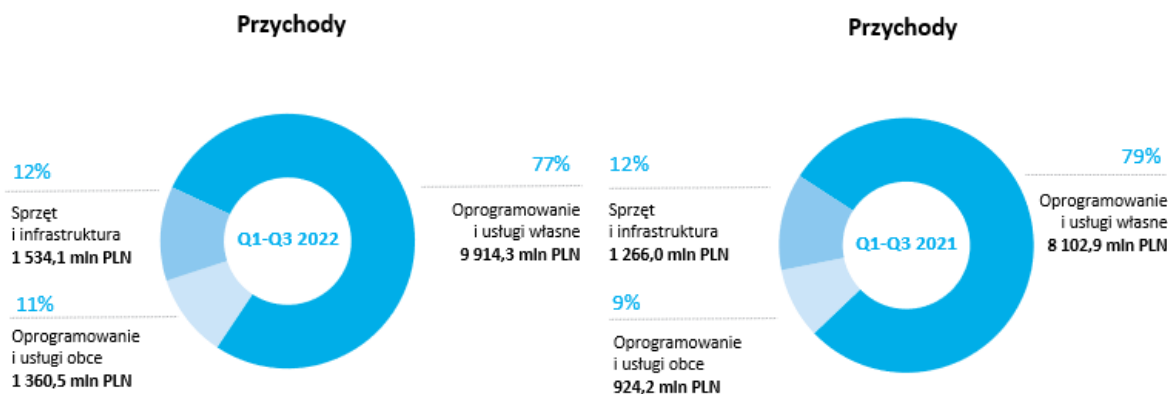
Przychody ze sprzedaży według sektorów	Q3 2022	Q3 2021	Zmiana Q3'22 / Q3'21	Q1-Q3 2022	Q1-Q3 2021	Zmiana Q1-Q3'22 / Q1-Q3'21
Bankowość i finanse	1 587,9	1 229,5	29,2%	4 372,1	3 576,5	22,2%
Przedsiębiorstwa	1 796,5	1 423,7	26,2%	5 370,1	4 193,6	28,1%
Instytucje publiczne	1 112,7	848,9	31,1%	3 066,7	2 523,0	21,5%
Razem	4 497,1	3 502,1	28,4%	12 808,9	10 293,1	24,4%



Struktura przychodów – produkty

Strukturę przychodów w podziale na produkty w okresach 3 oraz 9 miesięcy zakończonych dnia 30 września 2022 roku oraz za analogiczne okresy poprzedniego roku zaprezentowano w poniższej tabeli:

Przychody ze sprzedaży według rodzaju	Q3 2022	Q3 2021	Zmiana Q3'22 / Q3'21	Q1-Q3 2022	Q1-Q3 2021	Zmiana Q1-Q3'22 / Q1-Q3'21
Oprogramowanie i usługi własne	3 472,7	2 770,9	25,3%	9 914,3	8 102,9	22,4%
Oprogramowanie i usługi obce	471,3	337,6	39,6%	1 360,5	924,2	47,2%
Sprzęt i infrastruktura	553,1	393,6	40,5%	1 534,1	1 266,0	21,2%
Razem	4 497,1	3 502,1	28,4%	12 808,9	10 293,1	24,4%



Struktura walutowa przychodów

Poniżej zaprezentowano strukturę walutową sprzedaży za okresy 3 i 9 miesięcy zakończone dnia 30 września 2022 roku oraz za analogiczne okresy poprzedniego roku:

Waluty	Q3 2022	Q3 2021	Q1-Q3 2022	Q1-Q3 2021
NIS (nowy szekel izraelski)	40,4%	18,6%	41,4%	32,9%
USD (dolar amerykański)	19,6%	11,9%	18,4%	14,7%

EUR (euro)	15,8%	8,5%	16,0%	14,7%
PLN (złoty polski)	10,9%	7,9%	11,3%	10,9%
RON (nowy lej rumuński)	3,0%	2,8%	1,1%	1,0%
RSD (dinar serbski)	2,2%	1,5%	1,9%	1,6%
GBP (funt brytyjski)	2,2%	1,1%	2,2%	1,9%
CZK (korona czeska)	1,8%	2,1%	1,9%	2,2%
DKK (korona duńska)	1,5%	-1,1%	1,6%	0,8%
Pozostałe waluty	2,5%	46,6%	4,2%	19,2%
Razem	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Przepływy pieniężne

W okresie pierwszych 9 miesięcy 2022 roku środki pieniężne z działalności operacyjnej (przed zapłaconym podatkiem) Grupy Asseco były wyższe niż w analogicznym okresie przed rokiem o 26,0% i wyniosły 1 280,0 mln PLN. Wyższe przepływy operacyjne wynikają ze wzrostu wyników operacyjnych non-IFRS.

W okresie sprawozdawczym środki wykorzystane w działalności inwestycyjnej (CFI) były niższe o 3,5% r/r i wyniosły 457,9 mln PLN. Odpływy środków pieniężnych z tytułu działalności finansowej (CFF) wyniosły 594,3 mln PLN wobec 625,4 mln PLN przed rokiem.

CF	Q1-Q3 2022	Q1-Q3 2021	Zmiana Q1-Q3 2022 / Q1-Q3 2021
CFO BT	1 280,0	1 016,1	26,0%
CFI	(457,9)	(474,7)	(3,5%)
CAPEX	(275,7)	(194,1)	42,0%
CFF	(594,3)	(625,4)	(5,0%)
Wypłata dywidendy	(278,9)	(258,1)	8,1%
Zmiana stanu środków pieniężnych	(64,1)	(278,8)	(77,0%)

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

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 2022 roku oraz za okresy porównywalne:

Rentowność	Q3 2022	Q3 2021 (przekształcone)	Zmiana Q3'22 / Q3'21	Q1-Q3 2022	Q1-Q3 2021 (przekształcone)	Zmiana Q1-Q3'22 / Q1-Q3'21
Marża zysku brutto ze sprzedaży	21,1%	23,1%	(2,0) p.p	21,2%	22,5%	(1,3) p.p
Marża EBITDA	14,6%	16,1%	(1,5) p.p	15,7%	15,5%	0,2 p.p
Marża EBITDA non-IFRS	14,9%	16,4%	(1,5) p.p.	14,9%	15,9%	(1,0) p.p.
Marża EBIT	9,4%	10,6%	(1,2) p.p	10,6%	10,1%	0,5 p.p
Marża EBIT non-IFRS	11,4%	13,1%	(1,7) p.p.	11,5%	12,5%	(1,0) p.p.
Marża zysku netto	7,3%	7,5%	(0,2) p.p	8,3%	7,4%	0,9 p.p
Marża zysku netto non-IFRS	3,1%	3,9%	(0,8) p.p.	3,2%	3,8%	(0,6) p.p.

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

Marża EBITDA = EBITDA / przychody ze sprzedaży.

Marża EBITDA non-IFRS = EBITDA non-IFRS / przychody ze sprzedaży.

Marża EBIT = zysk operacyjny / przychody ze sprzedaży.

Marża EBIT non-IFRS = zysk operacyjny non-IFRS / przychody ze sprzedaży.

Marża zysku netto = zysk netto / przychody ze sprzedaży.

Marża zysku netto non-IFRS = zysk netto non-IFRS / przychody ze sprzedaży.

W okresie 9 miesięcy 2022 roku skonsolidowana marża EBITDA Grupy wynosiła 15,7% (wzrost o 0,2 p.p.), a marża zysku operacyjnego 10,6% (wzrost o 0,5 p.p.). Marża zysku netto wyniosła 8,3% wobec 7,4% przed rokiem.

W okresie sprawozdawczym skonsolidowana marża EBITDA non-IFRS Grupy wynosiła 14,9% (spadek o 1,0 p.p.), a marża EBIT non-IFRS 11,5% (spadek o 1,0 p.p.). Marża zysku netto non-IFRS wyniosła 3,2% wobec 3,8% przed rokiem.

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 2022 roku wyniósł 3 012,7 mln PLN wobec 2 609,7 mln PLN na koniec 2021 roku i 2 481,9 mln PLN na koniec września ubiegłego roku.

Na koniec września bieżącego roku wskaźniki płynności bieżącej, szybkiej i natychmiastowej utrzymały się na zbliżonych poziomach, do tych zanotowanych na koniec ubiegłego roku, jak i na koniec września 2021 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 2022 roku wyniósł 53%, co wynika ze zmian kapitału obrotowego. Należy odnotować, że wskaźnik konwersji gotówki za ostatnie 12 miesięcy kształtował się na bezpiecznym poziomie wynoszącym 74%.

Poniższa tabela prezentuje podstawowe wskaźniki płynności Grupy na dzień 30 września 2022 roku oraz w okresach porównywalnych:

Płynność	30 września 2022	31 grudnia 2021 (przekształcone)	30 września 2021
Kapitał obrotowy (mln PLN)	3 012,7	2 609,7	2 481,9
Wskaźnik płynności bieżącej	1,5	1,5	1,5
Wskaźnik płynności szybkiej	1,4	1,4	1,4
Wskaźnik natychmiastowej płynności	0,5	0,6	0,6
Wskaźnik konwersji gotówki	53%	76%	52%

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 2022 roku oraz w okresach porównywalnych:

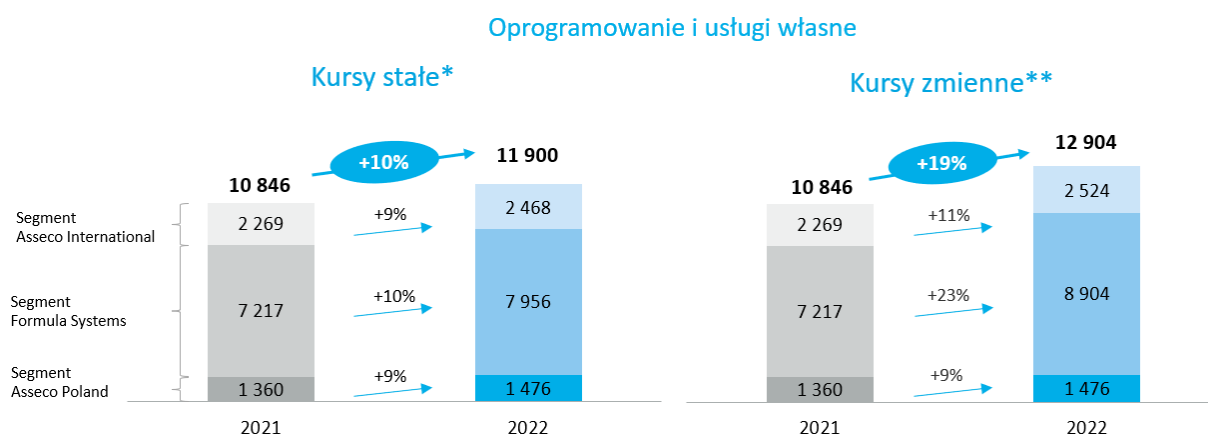
Zadłużenie	30 września 2022	31 grudnia 2021	30 września 2021
Wskaźnik zadłużenia ogólnego	49,5%	48,1%	46,4%
Dług / kapitał własny	41,8%	35,6%	36,1%
Dług / (dług + kapitał własny)	29,5%	26,3%	26,5%

Wskaźnik zadłużenia ogólnego = (zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe) / aktywa.
 Dług / kapitał własny = (oprocenowane kredyty bankowe + dłużne papiery wartościowe + zobowiązania z tytułu leasingu) / kapitał własny.
 Dług / (dług + kapitał własny) = (oprocenowane kredyty bankowe + dłużne papiery wartościowe + zobowiązania z tytułu leasingu) / (oprocenowane 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 Asseco.

Skonsolidowany portfel zamówień na 2022 rok

W porównaniu do portfela zamówień prezentowanego w listopadzie 2021 roku



Kwoty w mln PLN.

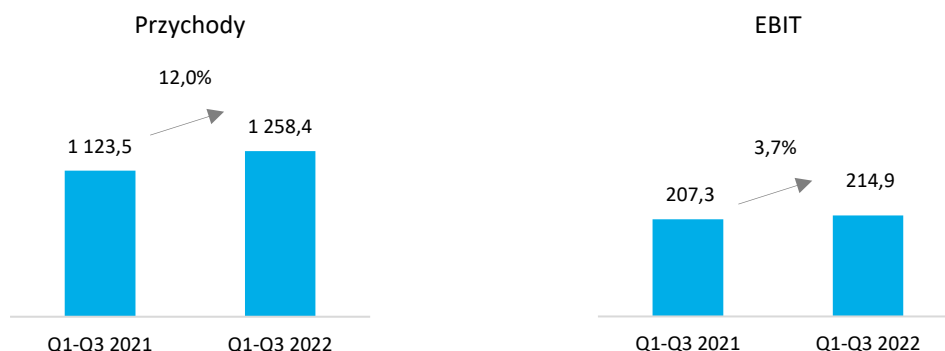
Wartość portfela zamówień na 2022 rok na dzień 18 listopada 2022 roku; wartość portfela zamówień na 2021 rok na dzień 17 listopada 2021 roku.

* Przeliczając backlog 2022 według kursów jakimi został przeliczony backlog 2021.

** Przeliczając backlog 2022 według kursów z dnia 18 listopada 2022 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 2022 roku oraz okresy porównywalne:

mln PLN	Q3 2022	Q3 2021	Zmiana Q3'22 / Q3'21	Q1-Q3 2022	Q1-Q3 2021	Zmiana Q1-Q3'22 / Q1-Q3'21
Przychody ze sprzedaży*	420,0	372,4	12,8%	1 258,4	1 123,5	12,0%
EBIT	74,2	70,0	6,0%	214,9	207,3	3,7%
<i>Marża EBIT</i>	<i>17,7%</i>	<i>18,8%</i>	<i>(1,1) p.p</i>	<i>17,1%</i>	<i>18,5%</i>	<i>(1,4) p.p</i>
EBIT non-IFRS	77,0	73,8	4,4%	224,1	218,7	2,5%
<i>Marża EBIT non-IFRS</i>	<i>18,3%</i>	<i>19,8%</i>	<i>(1,5) p.p</i>	<i>17,8%</i>	<i>19,5%</i>	<i>(1,7) p.p</i>
EBITDA	96,8	91,5	5,8%	283,3	270,9	4,6%
<i>Marża EBITDA</i>	<i>23,0%</i>	<i>24,6%</i>	<i>(1,6) p.p</i>	<i>22,5%</i>	<i>24,1%</i>	<i>(1,6) p.p</i>
CFO BT	69,9	78,2	(10,6%)	214,0	199,7	7,2%
CAPEX	(20,7)	(16,2)	27,8%	(62,2)	(47,6)	30,7%
Wydatki z tytułu leasingu	(3,2)	(3,1)	3,2%	(10,3)	(9,2)	12,0%
FCF	46,0	58,9	(21,9%)	141,5	142,9	(1,0%)
Wskaźnik konwersji gotówki	59,7%	79,8%	(20,1) p.p	63,1%	65,3%	(2,2) p.p
Środki pieniężne (okres porównywalny – 31 grudnia 2021)	-	-	-	334,9	319,5	4,8%
Dług odsetkowy (okres porównywalny – 31 grudnia 2021)**	-	-	-	(83,1)	(84,7)	(1,9%)
<i>w tym kredyty, pożyczki i wyemitowane obligacje</i>	-	-	-	(2,1)	(1,6)	31,3%
<i>w tym leasing</i>	-	-	-	(81,0)	(83,1)	(2,5%)

* 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 skorygowany 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 związane z transakcjami nabycia / sprzedaży spółek i zdarzeniami jednorazowymi.

EBITDA = EBIT + amortyzacja.

CFO BT = środki pieniężne netto z działalności operacyjnej 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 trzech kwartałów 2022 roku przychody Grupy wygenerowane w segmencie Asseco Poland wyniosły 1 258,4 mln PLN wobec 1 123,5 mln PLN poprzedniego roku. Zysk operacyjny wyniósł 214,9 mln PLN wobec 207,3 mln PLN w analogicznym okresie 2021 roku. Segment Asseco Poland odpowiadał w okresie sprawozdawczym za 10% sprzedaży Grupy.



W obszarze **bankowości i finansów** w trakcie trzech kwartałów 2022 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.

Należy podkreślić, że w raportowanym okresie Spółka równolegle realizowała trzy projekty:

- w Banku Gospodarstwa Krajowego – transformacja centralnego systemu transakcyjnego,
- w Banku Polskiej Spółdzielczości – wdrożenie centralnego systemu transakcyjnego,
- jako kluczowy poddostawca firmy IBM, w jednym z banków komercyjnych, będących częścią globalnej grupy finansowej – wdrożenie centralnego systemu transakcyjnego.

W przypadku Banku Gospodarstwa Krajowego Asseco Poland świadczyło usługi utrzymania, optymalnego rozwoju oraz transformacji systemu def2000 do postaci otwartej, umożliwiającej dalsze utrzymanie i rozwój systemu bez istotnych ograniczeń technologicznych i prawnych najpierw na podstawie umowy z 2020 roku, a w III kwartale 2022 roku podpisana została nowa umowa, na kolejne cztery lata transformacji.

Dla Banku Polskiej Spółdzielczości realizowana była, podpisana w ubiegłym roku, 10-letnia umowa obejmująca wdrożenie nowego centralnego systemu bankowego, w tym głównego systemu transakcyjnego i hurtowni danych oraz jego eksploatację z wykorzystaniem centrów przetwarzania danych Asseco. W ramach projektu Asseco dostarczy również system bankowości internetowej nowej generacji dla klientów detalicznych i firmowych oraz aplikację mobilną.

W odniesieniu do projektu, w którym Spółka jest kluczowym poddostawcą firmy IBM, działania skoncentrowane były na transformacji jednego z banków komercyjnych i przeniesieniu go do chmury, na aplikacyjne elementy technologiczne Asseco BooX (Bank out of the Box). W ramach projektu dokonana zostanie m.in. migracja banku z obecnie eksploatowanego do systemu Asseco Core Banking.

Spółka kontynuowała 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.

Realizowano także kontrakt z Grupą RCI Banque na budowę 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.

Asseco Poland prowadziło działania sprzedażowe, mające na celu pozyskanie kolejnych projektów, zarówno w Polsce, jak i na rynkach zagranicznych – podpisało nowe zamówienia z takimi klientami jak: ING Bank Śląski, Bank Pekao czy Volkswagen Financial Services.

Ponadto Asseco pracowało nad dalszym rozwojem platformy Asseco BooX (Bank out of the Box), która będzie podstawą oferty Spółki dla sektora bankowego w Polsce i na świecie. Asseco BooX jest pierwszą w Polsce, kompleksową platformą technologiczną i procesową do sprzedaży oraz obsługi produktów finansowych. Daje ona dostęp nie tylko do wszystkich systemów koniecznych do wykonywania usług bankowych, ale również obejmuje usługi IT BPO świadczone przez pracowników Asseco w cenie subskrypcji. 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 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.

Ważnym obszarem biznesowym w segmencie Asseco Poland jest rynek bankowości spółdzielczej. Działające na rynku polskim spółki z Grupy Asseco obsługują ponad 400 banków spółdzielczych, z czego dużą część wspierają w obszarze nowoczesnej bankowości internetowej oferowanej w modelu Software as a Service (SaaS).

W trakcie trzech kwartałów 2022 roku Asseco pracowało nad rozwiązaniami dla banków spółdzielczych obu polskich zrzeseń. Między innymi kontynuowało projekt Systemu SGB, który realizuje z SGB-Bank. System SGB to kompleksowy pakiet modułów składających się na nowoczesny system bankowy. Asseco jest dostawcą głównego systemu transakcyjnego, bankowości internetowej oraz narzędzi analitycznych. System SGB to także szereg innych usług, które zapewniają zrzeszonym bankom spółdzielczym pełną obsługę księgową i informatyczną. Działa on w modelu chmury prywatnej, której właścicielem jest SGB-Bank. W okresie sprawozdawczym do Systemu SGB dołączyły m.in. banki spółdzielcze w Przysusze i Dobrzycy. Dotychczas z tego rozwiązania korzysta 38 banków spółdzielczych.

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. WPI jest pierwszym rozwiązaniem w Polsce, które można określić jako „bank w gniazdku”, zawierającym wszystko, czego potrzebuje dzisiaj nowoczesna instytucja finansowa: system transakcyjny, intuicyjne rozwiązania omnikanalowe (bankowość internetowa i mobilna, front-end procesowy), narzędzia sprawozdawcze i analityczne. 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 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. Dotychczas Spółka sfinalizowała wdrożenia tej platformy w bankach spółdzielczych w Lubaczowie, Płońsku oraz Oleśnicy. Na koniec września 2022 roku realizowała umowy na wdrożenie WPI w trzech kolejnych bankach spółdzielczych w Łęcznej, Radzynie Podlaskim i Bieczu. Prowadzi prace związane z pozyskiwaniem następnych klientów.

W raportowanym okresie Asseco wdrażało w kolejnych bankach spółdzielczych interfejs płatności BLIK w bankowości mobilnej oraz aplikację mobilną BSGo. Spółka realizowała także umowy na uruchomienie Asseco Fraud Detection System (FDS) w ramach Centrum Usług Internetowych (CUI). Asseco FDS umożliwia bankom ograniczenie ryzyka wystąpienia zagrożeń zewnętrznych i wewnętrznych związanych ze zjawiskami przestępczymi. Chroni klientów przed fraudami operacji w bankowości internetowej oraz nadużyciami wewnętrznymi. Ponadto Asseco prowadziło projekt centralizacji baz dwóch łączących się banków spółdzielczych.

W okresie 9 pierwszych miesięcy roku wprowadzono do oferty dedykowanej bankom spółdzielczym nowe funkcjonalności w bankowości internetowej i mobilnej, pozwalające na zakładanie lokat w kanale internetowym i mobilnym na preferencyjnych warunkach oprocentowania dla nowych środków, obsługę: rachunków dla obywateli Ukrainy oraz dedykowanych lokat dla aplikacji mobilnej BSGo. Wdrożono również w systemach funkcjonalność umożliwiającą obsługę Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego. Dodatkowo udostępniono obsługę limitów sald depozytów dla obywateli Białorusi zgodnie z Rozporządzeniami Rady UE i decyzją Rady WPZiB. W projekcie Systemu SGB zapewniono integrację bankowości mobilnej z platformą nośnika trwałego SGB, co pozwala znacząco obniżyć koszty obowiązkowej komunikacji z klientami, a bankom ze zrzeczenia BPS umożliwiono świadczenie usług bankowych klientom pozyskanym w sposób zdalny, zanim zostaną zweryfikowani w placówce bankowej.

Prowadzone były też prace nad nowymi produktami i funkcjonalnościami, m.in. nad voicebotem do obsługi klientów, kantorem walutowym i e-voucherami w bankowości internetowej, obsługą nośnika trwałego BPS czy nową wizualizacją i ergonomią bankowości internetowej dla mikroprzedsiębiorstw. Pracowano również nad

nowymi możliwościami systemu Asseco Data Analytics, który stanowi moduł informacji zarządczych. Zawiera on zestaw gotowych raportów, które pozwalają na monitorowanie sytuacji biznesowej instytucji. Umożliwia m.in. przeprowadzenie dokładnej analizy biznesowej, zbadanie efektywności banku i jej pracowników oraz sprawdzenie skuteczności kampanii sprzedażowych i marketingowych.

Asseco Poland zajmuje wiodącą pozycję wśród dostawców rozwiązań dla podmiotów działających na polskim rynku kapitałowym. W trakcie trzech kwartałów 2022 roku Spółka prowadziła prace w ramach kontraktów podpisanych w poprzednich okresach sprawozdawczych, w tym m.in. realizowała wdrożenie ePROMAK NEXT, jednego z najnowocześniejszych rozwiązań transakcyjnych w tej części Europy, w Biurze Maklerskim PKO BP, a także sfinalizowała projekty migracji systemu głównego, wraz z platformą do obsługi inwestorów, dwóch domów maklerskich w związku z procesami włączenia ich w struktury banków.

W okresie sprawozdawczym Asseco Poland zawarło umowę na wdrożenie kompletu rozwiązań PROMAK NEXT wraz z platformą inwestora ePROMAK NEXT, rozwiązaniem mobilnym oraz systemem wsparcia doradztwa inwestycyjnego w Santander Biurze Maklerskim. Podpisane zostały również nowe kontrakty z instytucjami finansowymi dotyczące utrzymania i rozwoju wdrożonych systemów PROMAK, a także wybranych modyfikacji tych systemów, takich jak np. dostosowanie systemów PROMAK do pełnienia przez dom maklerski roli pośrednika kwalifikowanego przy rozliczaniu podatku od przychodów z tytułu papierów wartościowych nabytych na amerykańskim rynku.

W trakcie pierwszych 9 miesięcy 2022 roku Asseco prowadziło prace nad rozwojem funkcjonalności swoich aplikacji PROMAK – m.in. udostępniona została nowa wersja systemu PROMAK Plus (system przetwarzania transakcyjnego zapewniający efektywną i zautomatyzowaną obsługę procesów biznesowych realizowanych w domu maklerskim), a system PROMAK POWIERNIK – zapewniający kompleksową obsługę działalności powierniczej, w tym automatyzację procesów, takich jak wypłaty dywidendy czy odsetek od obligacji, wykupu obligacji, obsługi praw poboru, splitu i asymilacji – został dostosowany do zmian regulacyjnych w zakresie dyscypliny rozrachunku (ang. CSDR), a także wyposażony w moduły obsługi agenta i sponsora emisji.

Dodatkowo Spółka realizowała projekt inwestycyjny PROMAK NEXT związany z nową linią produktową nowoczesnych, wysoko zautomatyzowanych rozwiązań chmurowych dla biur maklerskich. Przy projektowaniu PROMAK NEXT przyjęto podejście cloud agnostic, co oznacza, że partnerzy Asseco nie są wiązani z jedną wybraną chmurą obliczeniową, lecz mają w tym zakresie pełną dowolność wyboru.

Asseco Poland jest uznanym dostawcą rozwiązań klasy Business Intelligence na polskim rynku, który dotychczas wdrożył ponad 20 hurtowni danych w instytucjach finansowych. W okresie sprawozdawczym zawarło m.in. umowę z jednym z domów maklerskich na zaprojektowanie, zbudowanie i wdrożenie hurtowni danych wraz z narzędziami raportowymi oraz późniejsze utrzymanie i rozwój systemu. To pierwszy tego typu projekt w domu maklerskim w Polsce, którego celem jest uproszczenie i zwiększenie efektywności procesów pozyskiwania i wykorzystywania danych rozproszonych w organizacji.



W trakcie 9 pierwszych miesięcy 2022 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 sprawozdawczym Asseco realizowało działania w ramach podpisanej we wrześniu 2021 roku umowy dotyczącej usług wsparcia eksploatacji i utrzymania KSI ZUS w okresie od listopada 2021 roku do września 2022 roku. W czerwcu bieżącego roku podpisana została nowa, 4-letnia umowa na świadczenie usług wsparcia eksploatacji i utrzymania KSI ZUS.

Spółka na koniec września 2022 roku realizowała 17 umów wykonawczych w ramach zawartej w 2018 roku umowy ramowej na modyfikację i rozbudowę oprogramowania KSI ZUS, 4 z nich zawarto w okresie styczeń-wrzesień 2022 roku. Umowy wykonawcze dotyczą:

- 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),
- optymalizacji aplikacji zasiłkowych w zakresie bezpieczeństwa informacji (umowa podpisana w 2021 roku),
- aktualizacji Systemu 9a zapewniającego ciągłość dostarczania informacji statystycznej z zakresu statutowej działalności ZUS (umowa podpisana w 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 2021 roku),
- optymalizacji funkcji aplikacji interakcyjnych wspierających pracowników ZUS w realizacji zadań w procesach [CRKZ] (umowa podpisana w 2021 roku),
- modyfikacji KSI ZUS polegającej na optymalizacji funkcjonalności aplikacji WO – Wspomaganie orzecznictwa (umowa podpisana w 2021 roku),
- dostosowania KSI ZUS do zmian w opodatkowaniu i oskładkowaniu świadczeń emerytalno-rentowych i zasiłkowych od 2022 roku (umowa podpisana w 2021 roku),
- uporządkowania i racjonalizacji systemu ubezpieczeń społecznych 2021 [grudzień 2021 roku – marzec 2022 roku] (umowa podpisana w 2021 roku),
- automatyzacji procesów aplikacji E2 w zakresie obsługi spraw emerytalno-rentowych i integracji z Elektroniczną Platformą Wymiany Dokumentów (umowa podpisana w trakcie trzech kwartałów 2022 roku),
- modyfikacji KSI ZUS polegającej na dostosowaniu systemu do realizacji usługi mobilnej legitymacji emeryta-rencisty w aplikacji mObywatel (umowa podpisana w trakcie trzech kwartałów 2022 roku),
- obsługi waloryzacji świadczeń emerytalno-rentowych w roku 2022 oraz przyznania i wypłaty świadczenia wyrównawczego dla osób uprawnionych do wcześniejszej emerytury z tytułu opieki nad dziećmi wymagającymi stałej opieki oraz obsługi emerytur pomostowych (umowa podpisana w trakcie trzech kwartałów 2022 roku),
- dostosowania systemów informatycznych do prezentowania w aplikacjach dziedzinowych KSI i aplikacji autorskiej PESEL_KEP rozszerzonego zakresu informacji pozyskiwanych przez Zakład ze zbiorów rejestru PESEL oraz pozyskiwania elektronicznie skróconych odpisów aktów stanu cywilnego z Rejestru Stanu Cywilnego (umowa podpisana w trakcie trzech kwartałów 2022 roku),
- dostosowania systemu KSI do obsługi wniosków o świadczenia w drodze wyjątku i rodzicielskie świadczenia uzupełniające (umowa podpisana w trakcie trzech kwartałów 2022 roku),
- modyfikacji KSI ZUS polegającej na odmiejszczeniu obsługi spraw zasiłkowych (umowa podpisana w trakcie trzech kwartałów 2022 roku),
- dostosowania KSI ZUS do obsługi przyznania i wypłaty w 2022 roku kolejnego dodatkowego świadczenia pieniężnego przysługującego emerytom, rencistom oraz osobom pobierającym inne świadczenia długoterminowe (umowa podpisana w trakcie trzech kwartałów 2022 roku).

W maju 2022 roku Spółka zawarła nową, 4-letnią umowę ramową na modyfikację i rozbudowę oprogramowania KSI ZUS.

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. W czerwcu 2022 roku podpisany został z ZUS nowy, 6-miesięczny kontrakt na rozwój i utrzymanie Portalu Klienta oraz Szyny Usług (ESB) w ramach Platformy Usług Elektronicznych ZUS w okresie przejściowym.

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 2022 roku zawarto 12 aneksów (5 w 2020 roku, 6 w 2021 roku i 1 w trakcie trzech kwartałów 2022 roku).

W ramach umowy z ZUS Asseco Poland przygotowywała 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 2022 roku zawarto 7 aneksów (3 w 2020 roku, 2 w 2021 roku i 2 w trakcie trzech kwartałów 2022 roku).

Dodatkowo realizowano zawartą w 2021 roku 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 5 aneksów do ww. umowy (3 w 2021 roku i 2 w trakcie trzech kwartałów 2022 roku).

Asseco Poland realizowało też zawarte z ZUS w grudniu ubiegłego roku i aneksowane w kwietniu i w sierpniu 2022 roku kontrakty na przygotowanie systemów informatycznych KSI ZUS oraz Portalu PUE do:

- zadań związanych z obsługą rodzinnego kapitału opiekuńczego (RKO) oraz dofinansowania opłaty rodzica za pobyt dziecka w żłobku (tzw. dopłata do żłobków),
- obsługi zadań związanych z wypłatą świadczenia wychowawczego w ramach programu „Rodzina 500+”.

W styczniu 2022 roku Spółka zawarła z ZUS umowę na przygotowanie systemów informatycznych KSI ZUS oraz Portalu PUE do obsługi zadań związanych ze zmianą zasad rozliczania i opłacania składki na ubezpieczenie zdrowotne – „Polski Ład”. Do ww. umowy zawarto w trakcie trzech kwartałów 2022 roku 3 aneksy.

W wyniku uchwalenia Ustawy o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa, zaistniała potrzeba dostosowania systemów informatycznych KSI ZUS oraz Portalu PUE do obsługi zadań związanych z przyznawaniem i wypłatą świadczeń socjalnych dla uchodźców z Ukrainy. W marcu 2022 roku podpisano z ZUS porozumienie dotyczące „Funkcjonalności dla Ukrainy”, stanowiące zobowiązanie do zawarcia w późniejszym terminie umowy określającej zasady dostarczania modyfikacji KSI ZUS i Portalu PUE oraz świadczenia usług w związku z realizacją przez ZUS obowiązków wynikających z ww. Ustawy. Przedmiotowa umowa została zawarta w maju i trzykrotnie aneksowana: w czerwcu, lipcu i wrześniu 2022 roku.

We wrześniu bieżącego roku Spółka zawarła z ZUS kontrakt na przygotowanie systemów informatycznych KSI ZUS oraz Portalu PUE do obsługi zapisów ustawy o szczególnym wsparciu podmiotów poszkodowanych w związku z sytuacją ekologiczną na Odrze.

Asseco Poland kontynuowało działania realizowane w ramach umowy z ARiMR z 2019 roku dotyczącej rozwoju i utrzymania systemu SIA – w okresie styczeń-wrzesień 2022 roku podpisano 12 zleceń na modyfikację systemu i 30 zleceń operacyjnych. Spółka prowadziła także prace – realizowane w oparciu o podpisany w 2021 roku aneks, stanowiący zamówienie uzupełniające do ww. umowy – obejmujące wykonanie aplikacji IRZplus wspierającej rejestrację zwierząt. Do końca września 2022 roku do ww. umowy zawarto w sumie 6 aneksów, w tym 2 w trakcie trzech kwartałów 2022 roku.

W lipcu 2022 roku podpisano z ARiMR kontrakt na budowę Centralnego Systemu Obsługi Beneficjenta (CSOB) wraz z wdrożeniem, usługą utrzymania i rozwoju oraz dostarczeniem sprzętu i oprogramowania wspierającego. Wdrożenie CSOB jest kluczowym etapem procesu cyfryzacji Agencji – dzięki planowanej integracji z rozwijaną internetową Platformą Usług Elektronicznych (PUE) dedykowaną do elektronicznej komunikacji z beneficjentami, cały proces obsługi wniosków pomocowych będzie elektroniczny – wyeliminowana zostanie potrzeba posługiwania się dokumentami papierowymi. Założeniem projektu jest wykorzystanie w budowanym rozwiązaniu technicznej platformy zarządzania procesami biznesowymi, dzięki temu czas budowy systemu będzie znacznie krótszy niż w przypadku tradycyjnego procesu wytwórczego. Standaryzacja procedur obsługi działań pomocowych realizowanych przez różne departamenty ARiMR oraz mechanizmy automatyzacji, jakie udostępnia wybrana platforma techniczna, umożliwią skrócenie czasu potrzebnego do uruchomienia kolejnych programów pomocowych, usprawnienie obsługi wniosków wewnątrz Agencji oraz podniesienie jakości obsługi rolników.

Spółka realizowała zawartą w 2020 roku i aneksowaną w latach 2020-2021 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 z Ministerstwem Sprawiedliwości w 2020 roku i obowiązującą do marca 2023 roku, umowę uzupełniającą do umowy z 2017 roku na utrzymanie, modyfikację i szkolenia dla systemu teleinformatycznego Elektroniczne Księgi Wieczyste (EKW).

W sierpniu 2022 roku Asseco Poland podpisało 2-letni kontrakt na utrzymanie i rozwój Systemu Las, będącego zintegrowanym składnikiem Systemu Informatycznego Lasów Państwowych (SILP).

W raportowanym okresie Spółka podpisała z Krajowym Ośrodkiem Wsparcia Rolnictwa umowę na świadczenie usług asysty technicznej i konserwacji przy eksploatacji oprogramowania Zintegrowanego Systemu Informatycznego.

Asseco Poland prowadziło też działania dla resortu finansów, obejmujące projekty utrzymania i rozwoju systemów celno-podatkowych realizowanych w ramach dofinansowywanego przez Unię Europejską programu „Platforma Usług Elektronicznych Skarbowo-Celnych (PUESC)”. Warty wyróżnienia projektem realizowanym w ramach ww. programu jest wdrożenie systemu Cyfrowa Granica. Jest to bardzo zaawansowane i nowoczesne rozwiązanie, które zapewnia sprawną obsługę klienta na przejściach granicznych z wykorzystaniem mechanizmów automatycznej wymiany danych m.in. z Systemem Straży Granicznej oraz automatycznej identyfikacji pojazdów i sterowania ruchem. W grudniu 2021 roku nastąpiło uruchomienie produkcyjne systemu Cyfrowa Granica we wszystkich 53 lokalizacjach w obrębie drogowych i kolejowych przejść granicznych oraz granicznego ruchu lotniczego i morskiego. Usługi wsparcia utrzymania i rozwoju systemu będą świadczone przez okres 4 lat.

W trakcie trzech kwartałów 2022 roku Spółka, w konsorcjum z firmą Pentacomp, realizowała kontrakt na rozwój, modernizację i utrzymanie komponentów Systemu Informacyjnego Skarbowo-Celnego (SISC) w obszarze Obrotu Towarowego z Krajami Trzecimi i Przemieszczeń Akcyzowych. Ponadto Asseco Poland prowadziło prace w zakresie rozbudowy, modernizacji i rozwoju systemu ZEFIR2, obsługującego pobór i rozliczenia finansowe należności celno-podatkowych na rzecz Skarbu Państwa oraz budżetu UE. W obu kontraktach Spółka rozbudowuje i modernizuje wykonane wcześniej przez siebie systemy. 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.

W raportowanym okresie Asseco Poland realizowało również umowy dla Głównego Inspektoratu Transportu Drogowego (GITD) w zakresie utrzymania i rozwoju Centrum Automatycznego Nadzoru nad Ruchem Drogowym (CANARD). Podpisana została też nowa umowa z GITD na budowę, utrzymanie i rozwój systemu teleinformatycznego Centralnej Ewidencji Naruszeń 2.0., który docelowo zastąpi system Centralnej Ewidencji Naruszeń 1.0.

Asseco Poland jest jednym z największych dostawców rozwiązań i usług IT dla 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 9,5 tys. lokalizacji (36,0 tys. użytkowników), co stanowi ok. 40% rynku.

W trakcie 9 pierwszych miesięcy 2022 roku Asseco wygrało kolejne postępowania przetargowe dotyczące wdrażania e-usług oraz udostępniania Elektronicznej Dokumentacji Medycznej (EDM) m.in. w:

- Szpitalach Wielkopolski,
- Mazowieckim Szpitalu Bródnowskim,
- Miejskim Centrum Medycznym im. dr. Karola Jonschera w Łodzi,
- Szpitalu Wojewódzkim im. św. Łukasza w Tarnowie,
- Samodzielnym Publicznym Szpitalu Klinicznym Nr 2 PUM w Szczecinie,
- Uniwersyteckim Centrum Klinicznym im. prof. K. Gibińskiego Śląskiego Uniwersytetu Medycznego w Katowicach,
- Samodzielnym Publicznym Wojewódzkim Szpitalu Zespolonym w Szczecinie,
- Samodzielnym Publicznym Zakładzie Opieki Zdrowotnej MSWiA w Szczecinie,
- Specjalistycznym Szpitalu Wojewódzkim w Ciechanowie.

W ramach realizacji kontraktów Asseco wdraża oprogramowanie, które ma przede wszystkim usprawnić rejestrację pacjentów na wizyty, ułatwić im sprawdzanie wyników badań, a także umożliwić dostęp do dokumentacji medycznej online. Nowe e-usługi 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 w obszarze świadczeniodawców.

Ponadto w raportowanym okresie Asseco Poland podpisało umowę z Urzędem Marszałkowskim Województwa Kujawsko-Pomorskiego na przygotowanie i wdrożenie Regionalnego Repozytorium Elektronicznej Dokumentacji Medycznej. W ramach współpracy, oprócz niezbędnej infrastruktury, zostanie dostarczone repozytorium EDM dla dokumentacji medycznej i obrazowej, Portal Pacjenta, Portal Personelu oraz zostaną wykonane niezbędne integracje z podmiotami leczniczymi.

Asseco jest 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.

Spółka bierze też udział w realizowanym przez Centrum Systemów Informatycznych Ochrony Zdrowia projekcie budowy systemu informatycznego e-krew. Nowe rozwiązanie wpłynie na poprawę jakości usług medycznych, usprawniając wymianę danych pomiędzy podmiotami uczestniczącymi w procesie pobierania krwi i stosowania jej w leczeniu oraz zapewniając skuteczne zarządzanie uzyskiwanymi i wykorzystywanymi danymi. Asseco jest w tym projekcie odpowiedzialne za wytworzenie oprogramowania do ekstrakcji danych z systemów lokalnych w 18 Centrach Krwiodawstwa i Krwiolecznictwa do systemu centralnego e-krew.

W analizowanym okresie Asseco Poland, w konsorcjum z Kamssoft, realizowała podpisane w 2019 roku umowy z Narodowym Funduszem Zdrowia na utrzymanie i rozwój Systemu Informatycznego Wspomagania Działalności NFZ – SIWDzNFZ.

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 Pomiary (samodzielne monitorowanie stanu zdrowia przez pacjentów). Dzięki integracji rozwiązań Moje Pomiary i Informacje Medyczne informacje o różnych parametrach zdrowotnych pacjentów trafiają bezpośrednio do gabinetu lekarza i są zapisywane w historii choroby.

Zmiany regulacyjne i obowiązki prowadzenia dokumentacji medycznej w postaci elektronicznej sprawiają, że cyfryzacja placówek medycznych jeszcze bardziej zyskuje na znaczeniu. W lipcu 2021 roku zaczęły obowiązywać zmiany w zakresie współpracy podmiotów leczniczych z systemem P1, który stanowi elektroniczną platformę gromadzenia, analizy oraz udostępniania zasobów cyfrowych o zdarzeniach medycznych. Jednostki medyczne są zobligowane do raportowania zdarzeń medycznych na platformę, indeksowania EDM oraz udostępniania jej innym uprawnionym jednostkom oraz samym pacjentom za pomocą Internetowego Konta Pacjenta (IKP). Ważne było także wprowadzenie programu Profilaktyka 40 PLUS, który – aby mógł być rozliczony przez lekarza – musi być sprawozdawany w formie elektronicznej. Systemy Asseco 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 2021 roku Asseco powołało spółkę **Krajowy Operator Chmury Medycznej (Chmura dla zdrowia)**, której celem jest umożliwienie jednostkom medycznym – we współpracy z Chmurą Krajową – świadczenia usług w modelu SaaS (Software as a Service) z zachowaniem najwyższych standardów bezpieczeństwa. Chmura dla zdrowia specjalizuje się we wdrożeniach EDM w chmurze. Zwiększa bezpieczeństwo przechowywanych i udostępnianych danych oraz umożliwia elektroniczne rozliczanie programu Profilaktyka 40 PLUS. Do korzystania z chmury obliczeniowej zachęca także polski prawodawca w Uchwale Nr 6 Rady Ministrów z dnia 11 stycznia 2022 roku w sprawie przyjęcia Polityki zakupowej państwa. Podkreśla, że przynosi ona korzyści i nowe możliwości dla organizacji, które z niej korzystają. Jako zasadne wskazuje on takie formułowanie wymagań w dokumentacji postępowań, aby uwzględnić w nich usługi chmurowe, co zapewni polskim zamawiającym dostęp do najnowszych i innowacyjnych rozwiązań. Zaleca, aby zamawiający, przygotowując postępowanie o udzielenie zamówienia, tam, gdzie to możliwe, wymagał korzystania przez wykonawców z usług chmurowych lub je premiował, jak również wymagał od dostawców usług chmurowych posiadania certyfikatów potwierdzających ich zdolność do świadczenia tych usług zgodnie z normami i najlepszymi praktykami.

Obecnie Krajowy Operator Chmury Medycznej współpracuje z blisko 300 klientami. Przykładowo w okresie sprawozdawczym realizowano projekt wdrożenia EDM w chmurze w Szpitalu Miejskim nr 4 w Gliwicach. Wdrażając nowe rozwiązanie, Asseco zapewniło klientowi pełne wsparcie techniczne i merytoryczne oraz szkolenia dla personelu.

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 70 zaawansowanych technologicznie 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.

Asseco Poland – przy wsparciu ComCERT-u – jest zaangażowane w projekt CYBER4DE - „Cyber Rapid Response Toolbox for Defence Use”, który rozpoczął się w grudniu 2021 roku. Konsorcjum, w skład którego poza Spółką wchodzi osiem innych firm z krajów UE, opracuje oraz wdroży narzędzia szybkiego reagowania na incydenty cybernetyczne na poziomie krajowym i międzynarodowym. W ramach CYBER4DE firmy z Polski, Litwy, Estonii, Francji, Chorwacji, Włoch i Rumunii przygotowują łatwy do wdrożenia, modułowy i skalowalny zestaw narzędzi. Zostanie on wykorzystany przez zespoły szybkiego reagowania w dziedzinie cyberbezpieczeństwa (CRRT) w ramach PESCO, usprawniając i podnosząc skuteczność działań operacyjnych. Do połowy 2024 roku powstanie w pełni funkcjonalny, łatwy do wdrożenia zestaw narzędzi cybernetycznych nowej generacji na potrzeby obronności (TRL7 / TRL8) składający się z czterech głównych modułów – Workplace, Sensors, Back-office oraz Cloud services

Od kilku lat Asseco Poland rozwija własne linie produktowe, skierowane na rynek mundurowy oraz cywilny – systemy bezzałogowe oraz systemy cyberbezpieczeństwa. Spółka m.in. kontynuuje współpracę z Ministerstwem Nauki i Technologii nigeryjskiego stanu Lagos. W ramach rozpoczętego pod koniec 2021 roku projektu Asseco wykona mapy lotnicze całego stanu Lagos za pomocą dostarczanych wcześniej systemów bezzałogowych wyposażonych w oprogramowanie Asseco GCS (Ground Control Station). Jest to pierwsze w Afryce mapowanie tak dużego obszaru (ponad 3,5 tys. km²) 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.

Ponadto kontynuowana była realizacja kontraktu z 2020 roku z Inspektorem Uzbrojenia na dostarczenie 24 bezzałogowych statków powietrznych klasy mikro dla Sił Zbrojnych RP. W listopadzie bieżącego roku Asseco oddało do użytku armii 6 zestawów Bezzałogowego Systemu Powietrznego MayFly. Każdy zestaw składa się z 4 dronów, a także stacji kierowania i kontroli z dedykowanym oprogramowaniem oraz pakietem akcesoriów. Nowy sprzęt umożliwi m.in. prowadzenie obserwacji dziennie-nocnych przeciwnika i terenu, ocenę skutków rażenia, wykrywanie celów oraz obserwację pomieszczeń w terenie zurbanizowanym.

W okresie sprawozdawczym Asseco Poland, w konsorcjum ze spółką Hawk-e, podpisało z Polską Agencją Żegluga Powietrznej umowę na utrzymanie i rozwój systemu PansaUTM do cyfrowej koordynacji lotów bezzałogowych statków powietrznych (BST) oraz cyfrowego zarządzania wnioskami i zgodami na loty.

Asseco umacnia również swoją pozycję w segmencie doradztwa w obszarze cyberbezpieczeństwa dzięki spółce **ComCERT**. ComCERT jest pierwszą w Polsce firmą doradcą, 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. Prowadzi w outsourcingu komórki SOC dla kilku największych podmiotów w Polsce. ComCERT dysponuje kompetencjami w zakresie projektowania, wdrażania oraz utrzymywania rozwiązań sprzętowych i programowych wiodących światowych producentów. Jego oferta obejmuje również własny produkt do zabezpieczania kodu oprogramowania. Skuteczność zastosowanej w nim technologii została zweryfikowana przez izraelskich ekspertów z TSG IT Advanced Systems i uznana za unikatową.

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 okresie trzech kwartałów 2022 roku ComCERT dostarczał i integrował rozwiązania czołowych producentów i wspierał klientów w budowaniu procesów w obszarze zarządzania incydentami. Realizował m.in. umowę z Poczta Polska obejmującą usługi z zakresu SOC, szkoleń oraz usług zaawansowanych, w ramach których spółka będzie prowadzić testy bezpieczeństwa infrastruktury Poczty.

ComCERT współpracuje z innymi spółkami z Grupy Asseco przy realizacji projektów z zakresu cyberbezpieczeństwa. Przykładowo, wspólnie z Asseco Poland, bierze udział w projekcie CYBER4DE – „Cyber Rapid Response Toolbox for Defence Use” a także – jako podwykonawca Asseco Data Systems – świadczy usługi związane z utrzymaniem wdrożonych w Republice Togijskiej rozwiązań CERT i SOC.

Dodatkowo ComCERT prowadzi prace przygotowawcze do wsparcia klientów w dostosowaniu się do nowych regulacji związanych z nowelizacją Ustawy o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa. Planuje również przełomowe działania w obszarze dostarczania rozwiązań pozwalających przeprowadzać praktyczne ćwiczenia z reagowania na cyberataki.

W raportowanym okresie ComCERT przygotowywał się do uzyskania certyfikatu ISO /IEC 27001:2017 (ISMS). Zakres certyfikacji obejmował usługi cyberbezpieczeństwa świadczone przez spółkę – SOC, CERT, doradztwo i audyty IT oraz integrację systemów bezpieczeństwa. 27 października 2022 roku ComCERT oficjalnie uzyskał certyfikat ISO 27001:2017.



W segmencie **przedsiębiorstw** Asseco współpracuje z klientami z sektorów: **telekomunikacyjnego i energetycznego**.

W okresie sprawozdawczym Asseco Poland kontynuowało prace dla wiodących grup energetycznych w ramach wcześniej podpisanych umów i pozyskało 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 wielu obszarów działalności tego sektora. 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. Asseco realizuje również projekt budowy i wdrożenia największego systemu bilingowego w branży

energetycznej w Europie Środkowo-Wschodniej w PGNiG Obrót Detaliczny. Z nowego rozwiązania skorzysta ponad 7 mln odbiorców gazu i energii elektrycznej w Polsce. W pełni skalowalne rozwiązanie, wspólnie z systemem klasy CRM, zapewni kompleksowe wsparcie sprzedaży oraz obsługi klienta na rynku masowym. Nastąpi pełne scentralizowanie i ujednoczenie procesów, a przez to sprawniejsze zarządzanie największą w kraju bazą umów gazowych.

W raportowanym okresie Asseco Poland zawarło z PSE umowę na wykonanie usługi migracji danych do Centralnego Systemu Informacji Rynku Energii (CSIRE). Celem współpracy jest przygotowanie danych niezbędnych do uruchomienia CSIRE. W ramach projektu Asseco stworzy specjalistyczne oprogramowanie wykorzystujące rozwiązania chmurowe. Pozwoli to na znacznie lepszą skalowalność przetwarzania danych, co jest kluczowe przy tak dużym projekcie.

W CSIRE będą gromadzone oraz przetwarzane informacje niezbędne do realizacji określonych w przepisach prawa procesów na rynku energii, m.in. sprzedaż energii elektrycznej i dokonywanie rozliczeń za jej dostarczenie czy zmiany sprzedawcy energii elektrycznej. Najważniejsze zadania CSIRE to zapewnienie skutecznej i bezpiecznej wymiany informacji na rynku energii elektrycznej, co pozwoli jego uczestnikom realizować ich ustawowe prawa i obowiązki. CSIRE ujednoczy oraz usprawni procesy na rynku i przepływ informacji pomiędzy jego uczestnikami. Umożliwi odbiorcom końcowym bezpłatny dostęp do własnych informacji rynku energii (w tym danych pomiarowych), a także poprawi konkurencyjność w sektorze. Zapewni także bezpłatny dostęp do

wybranych danych statystycznych, wynikających z procesów rynku energii oraz do danych umożliwiających uczestnikom rynku oferowanie nowych produktów i usług.

Aby odciążyc klientów w procesie przygotowania i migracji danych do CSIRE Asseco – wykorzystując 15-letnie doświadczenie w przeprowadzaniu migracji danych na dużą skalę (ponad 50 mln zmigrowanych danych klientów) – opracowało specjalne narzędzie AUMS Migrator, które wspiera przygotowanie wsadu wewnątrz organizacji. AUMS Migrator zbiera dane z różnych źródeł, weryfikuje je pod kątem technicznym i formalnym, wskazuje ewentualne błędy, by przygotować kompletny wsad do przekazania na potrzeby migracji danych do CSIRE. Lokalizuje także braki danych lub nieprawidłowości, które muszą zostać uzupełnione lub skorygowane. Dzięki temu przekazane dane nie zostaną odrzucone w procesach walidacyjnych. Rozwiązanie jest udostępniane w chmurze AWS.

Asseco Poland rozwija także system AUMS Market Connector. Rozwiązanie, budowane do uruchomienia w modelu zarówno on-premise, jak i SaaS, zostało stworzone z myślą o sprzedawcach energii i gazu, podmiotach odpowiedzialnych za bilansowanie oraz przedsiębiorstwach dystrybucji energii. Umożliwia integrację systemów dziedzinowych w organizacji z systemami partnerów zewnętrznych, m.in. z CSIRE, PSG (Edi), KSeF. Pozwala też na szybkie dołączanie nowych rozwiązań różnych dostawców oraz utrzymanie pełnej kontroli nad realizacją procesów biznesowych. Pomaga tym samym spełnić obowiązki narzucone przez zmieniający się rynek, znacząco redukując zasoby potrzebne do obsługi masowej wymiany danych.

W trakcie trzech kwartałów 2022 roku Spółka prowadziła prace nad nową wersją AUMS SPS – rozwiązania skierowanego do przedsiębiorstw obrotu na rynku energii elektrycznej oraz gazu ziemnego. Produkt wspiera działania związane z zarządzaniem danymi pomiarowymi – od ich akwizycji ze źródeł zewnętrznych poprzez walidację, aż po wyliczenie danych zużyciowych zgodnie z wymogami zapisanymi w umowie sprzedaży. AUMS SPS zapewnia przedsiębiorstwu wysoką jakość oraz wiarygodność przetwarzanych informacji wykorzystywanych w procesie rozliczenia odbiorców oraz wszystkich innych procesach bazujących na danych pomiarowych. Najnowsza wersja systemu kładzie nacisk na funkcjonalności masowego przetwarzania danych z liczników zdalnego odczytu oraz integrację procesów obsługi z CSIRE.

Ponadto realizowano projekt inwestycyjny AUMS Elmo, w ramach którego powstanie dostępna publicznie dla kierowców samochodów elektrycznych aplikacja mobilna w technologii PWA. Umożliwi ona prezentację dostępnych w systemie centralnym stacji ładowania, realizację sesji ładowania pojazdów elektrycznych oraz rozliczenie sesji ładowania za pomocą zarejestrowanych na koncie użytkownika kart płatniczych. Innym elementem projektu będzie panel dostawcy, który pozwoli dostawcom usług ładowania na dostęp do swoich stacji ładowania oraz zarządzanie taryfami na swoich stacjach. Ponadto portal będzie umożliwiał Asseco dostęp do zbiorczych informacji na temat obrotów na stacjach dostawców usług ładowania. Rozwiązanie dostępne będzie zarówno w wersji chmurowej, jak i on-premise. Zostanie zintegrowane z systemem centralnym CloudCharge (DEFA), służącym do zarządzania i komunikacji ze stacjami ładowania, z centralną Ewidencją Infrastruktury Paliw Alternatywnych (EIPA) oraz z operatorem płatności.

W trakcie 9 pierwszych miesięcy 2022 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 na podstawie zawartej w 2021 roku umowy ramowej określającej ogólny zakres i zasady współpracy partnerów w ramach projektu. Umowa ramowa objęła swoim zakresem również prace prowadzone na podstawie wcześniejszych 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.

9 miesięcy 2022 roku było intensywnym okresem dla działającego na polskim rynku **Asseco Data Systems (ADS)**. Spółka utrzymywała i rozwijała dla ZUS system EMIR-SEKS/AD, służący do obsługi, wyliczenia oraz wypłaty świadczeń emerytalno-rentowych. 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 jest też odpowiedzialne za utrzymanie i rozwój systemu Workflow, który

stanowi centralny komponent Zintegrowanego Systemu Informatycznego (ZSI) do obsługi najważniejszych procesów biznesowych. W marcu 2022 roku podpisano nową, 4-letnią umowę na usługi utrzymania i rozwoju Workflow. Dodatkowo ADS zapewniało KRUS kompleksową obsługę Nowego Systemu Informatycznego Ubezpieczeń (nSIU). nSIU odpowiada za obsługę ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych, a także świadczeń krótkoterminowych oraz postępowań wypadkowych. W maju 2022 roku konsorcjum ADS i Asseco Cloud podpisało z KRUS nową, 4-letnią umowę na świadczenie usług utrzymania i rozwoju nSIU.

W raportowanym okresie spółka rozwijała sprzedaż usług zaufania pod marką Certum. Certum, jako najstarszy i największy w Europie wiodący dostawca usług zaufania, oferuje nie tylko produkty, ale również wsparcie ekspertów, know-how oraz wieloletnie doświadczenie w dziedzinie szyfrowania, cyberbezpieczeństwa, usług zaufania, paperless, cyfrowego obiegu dokumentów, prawa, norm i standardów technologicznych. Aktualnie Certum współpracuje z ponad 500 tys. klientów w 70 krajach na 6 kontynentach.

W okresie sprawozdawczym sprzedaż masowa Certum koncentrowała się głównie na kwalifikowanym podpisie elektronicznym, w tym mobilnym kwalifikowanym podpisie elektronicznym, który odpowiadał za ok. 80% całkowitej sprzedaży do klienta masowego. W tym czasie wyraźnie wzrosło zainteresowanie sprzedażą kwalifikowanej pieczęci elektronicznej, głównie wśród małych i dużych przedsiębiorstw, co wiąże się z koniecznością jej wykorzystania np. bazie EPREL (European Registry for Energy Labelling).

ADS wdrożyło usługi zaufania zgodne z Rozporządzeniem eIDAS w Banku Millennium. W ramach projektu udostępniono w procesach instytucji możliwość sprawdzania ważności oraz konserwacji podpisów i pieczęci elektronicznych złożonych przez klienta, bank, jak i stroną trzecią, poprzez wywołanie kwalifikowanej usługi walidacji. Obecnie obie usługi zaufania – kwalifikowana walidacja oraz kwalifikowana konserwacja e-podpisów i e-pieczęci – świadczone są w Polsce jedynie przez ADS.

Przy wsparciu technologicznym ADS, Santander Leasing, jako pierwsza na polskim rynku firma leasingowa, umożliwia podpisywanie umów w postaci elektronicznej z wykorzystaniem tzw. podpisu biometrycznego. Jest to utrwalony w technologii elektronicznej odręczny znak graficzny wykonany za pomocą rysika na urządzeniu mobilnym. Wdrożone rozwiązanie to kolejny mechanizm e-podpisu udostępniony przez Santander Leasing po wprowadzeniu w 2021 roku możliwości uzyskania przez swoich klientów podpisu kwalifikowanego SimplySign od Asseco.

Z kolei klienci Santander Bank Polska, posiadający Santander Internet, mogą korzystać z kwalifikowanego podpisu elektronicznego Asseco, wydawanego po potwierdzeniu tożsamości usługą eID. Cały proces trwa kilka minut i jest przeprowadzany w oparciu o dane bankowe, na podstawie których weryfikowana jest tożsamość użytkownika niezbędna do uzyskania kwalifikowanego podpisu elektronicznego. Klienci banku mogą używać kwalifikowanego podpisu elektronicznego w całej Unii Europejskiej.

ADS współpracowało też z Żabką Polska oraz z Polkomtelem we wdrażaniu kolejnych usług zaufania, wspierając te organizacje w realizacji strategii „paperless”.

W okresie 9 miesięcy 2022 roku ADS brał 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. Spółka, jako jedna z pierwszych polskich firm, zaczęła aktywnie działać w obszarze kryptografii postkwantowej. Celem prac jest przygotowanie usług i wdrożenie algorytmów postkwantowych do powszechnego stosowania, jak również zwiększanie świadomości rynku i przygotowanie klientów na nadchodzące zmiany. Opracowywana technologia przyniesie nowy wymiar bezpieczeństwa w oferowanych przez ADS produktach marki Certum, w tym podpisie elektronicznym SimplySign czy certyfikatach SSL. Dodatkowo prowadzone były prace nad projektem SMART-IDHUB, który integruje różne metody identyfikacji osoby fizycznej w jednym miejscu. Istotną cechą tego rozwiązania będzie możliwość weryfikacji tożsamości w postaci hybrydowej, tj. z wykorzystaniem różnych czynników weryfikacyjnych w zależności od przyjętej polityki akceptacji i analizy ryzyka. Spółka pracowała również nad usługą WebNotarius. Raport walidacji WebNotarius stanowi jedyny na polskim rynku prawomocny dokument, który – zgodnie z prawem Unii Europejskiej – stanowi prawny dowód z walidacji i potwierdza ważność lub nieważność kwalifikowanych podpisów oraz pieczęci elektronicznych. Ponadto w okresie sprawozdawczym ADS przygotowywało się do uruchomienia kwalifikowanej usługi rejestrowanych doręczeń elektronicznych (e-Doręczenia).

Spółka rozwija 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 Wrocławski, Szkoła Główna Gospodarstwa Wiejskiego, Uniwersytet Przyrodniczy w Lublinie, Politechnika Śląska, Akademia Marynarki Wojennej, poprzez uczelnie prywatne, a skończywszy na szkołach zawodowych.

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 ponad 600 szkoleń. Dotychczas zrealizowało ponad 65 tys. szkoleń, w których uczestniczyło ponad 500 tys. kursantów z ponad 35 tys. firm.

Spółka koncentrowała się również na działaniach związanych z cyfryzacją podmiotów administracji samorządowej. Z jej rozwiązań korzysta ponad 400 urzędów. System OTAGO – Zintegrowany System Informatyczny klasy ERP wspiera zarządzanie wszystkimi obszarami działalności jednostek samorządu terytorialnego, takimi jak budżet, podatki i opłaty, majątek, finanse i księgowość, zasoby ludzkie (HR), sprawy obywatelskie, sfera społeczna, sfera zatrudnienia, gospodarka odpadami. Wspomaga pracę urzędów obsługujących zarówno małe jak i duże ośrodki miejskie, gminy czy nawet województwa.

Przykładem wdrożenia, które sfinalizowane zostało w maju 2022 roku, jest implementacja Zintegrowanego Systemu Informatycznego do prowadzenia ksiąg rachunkowych w Urzędzie Miasta w Sieradzu. Zintegrowany System Informatyczny klasy ERP składa się z modułów finansowo – księgowych i podatkowych, umożliwiających zarządzanie wszelkimi opłatami oraz rozliczeniami. W skład wdrożonego Systemu wchodzi również Miasto365 – elektroniczna platforma komunikacji, dzięki której mieszkańcy mają dostęp do szeregu e-usług oraz sprofilowanych informacji dotyczących płatności i rozliczeń. Platforma Miasto365 jest rozwiązaniem modułowym, dzięki czemu możliwy jest jej stały rozwój, dostosowujący dostępne usługi do aktualnych potrzeb miasta oraz pozwalający zaspokoić nowe potrzeby mieszkańców.

Kompleksowy System Rekrutacji Asseco (KSR) umożliwia jednostkom samorządu terytorialnego elektroniczną rekrutację do placówek oświatowych. Upraszcza każdy etap naboru do placówek oświatowych, czyli do żłobków, przedszkoli oraz szkół podstawowych i ponadpodstawowych. System rekrutacji online posiada moduł dla pracowników placówek i organu prowadzącego. Umożliwia tworzenie oferty, ustalenie zasad punktacji oraz terminów naboru. Pozwala publikować listy dokumentów do złożenia. Aplikacja dla rodziców jest dostępna online. Udostępnia harmonogram, łącznie z terminami uzupełniającego naboru. Informuje również do ilu szkół można składać dokumenty.

Rozwiązania ADS wspierają także kompleksowe zarządzanie przedsiębiorstwami ciepłowniczymi i wodociągowymi. Przykładowo w analizowanym okresie Radomskie Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej „RADPEC” w ramach współpracy ze spółką uruchomiło elektroniczne biuro obsługi klienta (eBOK). Dzięki temu umożliwiono zdalną wymianę informacji między RADPEC a jej klientami, wprowadzono dostęp do wskazań z urządzeń pomiarowych oraz obsługę e-faktur za usługi ciepłownicze.

Ponadto realizowane były projekty z obszaru oprogramowania wspierającego obsługę kontraktów leasingowych. Zaawansowane funkcje opracowanego przez spółkę rozwiązania – systemu LEO – zapewniają kompleksową obsługę życia kontraktów leasingowych wraz z produktami dodatkowymi, takimi jak różnego rodzaju ubezpieczenia, usługi CFM (karty paliwowe, opony, przeglądy). Zintegrowana część finansowo-księgową pozwala na realizację operacji księgowych oraz przygotowanie raportów. System LEO, z którego korzysta już ponad 8 tys. użytkowników, dostępny jest zarówno w modelu on-premise, jak i SaaS.

Spółka rozwija i wdraża rozwiązania pozwalające na budowę inteligentnego miasta (Smart City). Jej centralny system Metropolis automatyzuje skomplikowany i wieloaspektowy proces zarządzania miejską organizacją poprzez integrację i koordynację różnych systemów dziedzinowych i usług. Metropolis realizuje zadania zgodnie z normą ISO 37120 dla Smart City, która definiuje kompleksowy zestaw wskaźników niezbędnych do mierzenia i kontrolowania poziomu rozwoju miast pod kątem społecznym, gospodarczym oraz środowiskowym. Zapewnia wsparcie dla IoT, GIS, BigData, OpenDataAPI.

W okresie 9 miesięcy 2022 roku ADS, w konsorcjum z mBankiem, realizowało umowę na zapewnienie ciągłości działania systemu Śląskiej Karty Usług Publicznych. Dodatkowo spółka realizowała projekt „ŚKUP 1.5 – Unowocześnienie systemu pobierania opłat za przejazdy publicznym transportem zbiorowym”, który obejmuje modernizację, utrzymanie i rozwój systemu Śląskiej Karty Usług Publicznych.

W analizowanym okresie trwały też prace związane ze wykonaniem 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.

ADS wspiera także cyfryzację na rynkach afrykańskich. Wśród pozyskanych w okresie sprawozdawczym kontraktów jest porozumienie o współpracy w obszarze digitalizacji i innowacji podpisane przez spółkę z Botswana Digital. Celem projektu jest m.in. stworzenie nowoczesnego programu edukacyjnego dla rolnictwa, kierunków zarządzania, wspierania innowacji oraz IT poprzez budowanie hubów edukacyjnych, w ramach których podnoszone będą kwalifikacje techniczne. Projekt rozwijany będzie we współpracy z Asseco, polską Szkołą Główną Gospodarstwa Wiejskiego oraz Botswana Digital and Innovation Hub.

Ponadto Asseco będzie wspierało tworzenie innowacyjnych rozwiązań, rozwijających cyfryzację kraju. Jednym z planowanych projektów jest wdrożenie portalu „Farmer”. Narzędzie jest dedykowane sektorowi rolnictwa i ma ułatwić mieszkańcom Botswany prowadzenie działalności w tym obszarze, a także zachęcić kolejnych obywateli do podjęcia pracy w rolnictwie lub założenia własnych przedsiębiorstw.

Projekt w Botswanie to kolejne w 2022 roku porozumienie o współpracy zawarte przez Asseco w południowej Afryce. Wcześniej podobny dokument spółka podpisała z przedstawicielami rządu Zambii. Utworzona wspólnie lokalna spółka IT będzie odpowiedzialna za cyfrową transformację ZamPost (Zambia Postal Services Corporation) – państwowego przedsiębiorstwa, będącego operatorem usług pocztowych w Zambii. Projekt obejmuje digitalizację części dotychczasowych usług, jak również wprowadzenie nowych, np. elektronicznej bankowości i e-commerce.

W trakcie okresu sprawozdawczego odbył się współorganizowany przez Asseco pierwszy szczyt cyberbezpieczeństwa w stolicy Togo – Lomé. Wzięli w nim udział szefowie państw oraz liderzy sektora prywatnego i organizacji obywatelskich. Podczas szczytu kraje członkowskie przyjęły „Deklarację z Lomé w sprawie cyberbezpieczeństwa i walki z cyberprzestępczością”. Zdecydowano o powołaniu Afrykańskiego Centrum Koordynacji i Badań nad Cyberbezpieczeństwem. Komisja ONZ ds. Afryki chce wykorzystać przy tym projekcie doświadczenie wyszkolonych przez Asseco ekspertów. Asseco współpracuje z rządem Republiki Togo przy budowie i implementacji narodowej strategii cyberbezpieczeństwa od 2019 roku. W 2021 roku firma uruchomiła w tym kraju pierwszą organizację w Afryce, która łączy funkcję Ośrodka Monitorowania Bezpieczeństwa (SOC – Security Operations Centre) i CERT (Computer Emergency Response Team). Dzięki dostarczonej przez Asseco wiedzy Togo w ciągu 3 lat stało się liderem cyberbezpieczeństwa w Afryce Zachodniej.

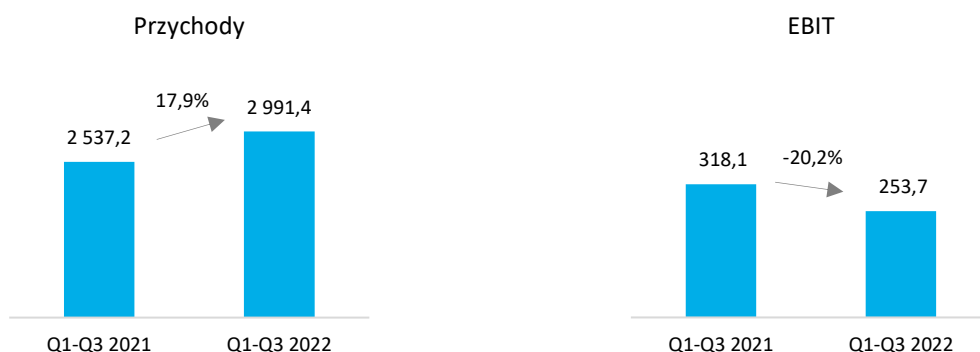
W styczniu 2022 roku ADS nabyło większościowe udziały spółki Pirios – lidera polskiego rynku rozwiązań Contact Center przeznaczonych do automatyzacji obsługi klienta detalicznego. Pirios wspiera firmy i instytucje w skutecznej komunikacji z klientem masowym. Z jego rozwiązań, tzw. wirtualnych agentów, realizujących dziesiątki tysięcy różnych procesów biznesowych, korzystają obecnie największe polskie firmy z branży energetycznej, bankowości, ubezpieczeń, telekomunikacji, a także administracja publiczna. Firma dostarcza m.in. rozwiązanie do obsługi numeru pogotowia energetycznego 991.

W lipcu 2022 roku nastąpiło przeniesienie części majątku ADS związanego z drukiem cyfrowym na rzecz spółki Komunikacja Masowa, w której 100% udziałów należało do Asseco Poland. 1 września bieżącego roku Asseco Poland zbyło na rzecz Przedsiębiorstwa Produkcyjno Handlowego Kompa wszystkie posiadane przez siebie udziały w spółce Komunikacja Masowa. Asseco koncentruje się na dostarczaniu firmom i instytucjom rozwiązań IT wspierających ich cyfryzację, podczas gdy gross biznesu sprzedanej spółki stanowią wydruki faktur i wyciągów bankowych.

W trakcie trzech kwartałów 2022 roku **Asseco Cloud** realizowało działania związane z projektowaniem i wdrażaniem rozwiązań własnych oraz wiodących dostawców chmury, świadcząc pełne wsparcie od projektu po implementację, a także dostarczając wiedzę ekspercką z outsourcingiem usług IT w modelu managed services. Spółka kontynuowała i rozszerzała współpracę w obszarze cloud computing z klientami m.in. z branży zdrowia (American Heart of Poland), handlu (Dino), telekomunikacji (Polkomtel) czy transportu (Ancotrans).

W raportowanym okresie Asseco Cloud i Polska Chmura podejmowały wspólne działania związane z integracją rynku i zwiększaniem świadomości na temat polskich rozwiązań chmurowych. Ważnym elementem tych działań było angażowanie się w tworzenie rekomendacji dla urzędów i organów państwowych.

3.2 Segment Asseco International



Poniższa tabela prezentuje wybrane dane finansowe dla segmentu Asseco International za okresy 3 i 9 miesięcy zakończone 30 września 2022 roku oraz okresy porównywalne:

mln PLN	Q3 2022	Q3 2021 (przekształcone)	Zmiana Q3'22 / Q3'21	Q1-Q3 2022	Q1-Q3 2021 (przekształcone)	Zmiana Q1-Q3'22 / Q1-Q3'21
Przychody ze sprzedaży*	1 048,4	845,9	23,9%	2 991,4	2 537,2	17,9%
EBIT	98,5	119,4	(17,5%)	253,7	318,1	(20,2%)
Marża EBIT	9,4%	14,1%	(4,7) p.p	8,5%	12,5%	(4,0) p.p
EBIT non-IFRS	107,8	123,8	(12,9%)	320,6	330,4	(3,0%)
Marża EBIT non-IFRS	10,3%	14,6%	(4,3) p.p	10,7%	13,0%	(2,3) p.p
EBITDA	147,9	163,6	(9,6%)	397,2	448,1	(11,4%)
Marża EBITDA	14,1%	19,3%	(5,2) p.p	13,3%	17,7%	(4,4) p.p
CFO BT	117,4	152,4	(23,0%)	263,7	297,9	(11,5%)
CAPEX	(32,6)	(21,0)	55,2%	(88,5)	(63,3)	39,8%
Wydatki z tytułu leasingu	(14,6)	(14,5)	0,7%	(47,1)	(44,9)	4,9%
FCF	70,2	116,9	(39,9%)	128,1	189,7	(32,5%)
Wskaźnik konwersji gotówki	65,1%	94,5%	(29,3) p.p	40,0%	57,4%	(17,5) p.p
Środki pieniężne (okres porównywalny – 31 grudnia 2021)	-	-	-	669,7	781,9	(14,3%)
Dług odsetkowy (okres porównywalny – 31 grudnia 2021)**	-	-	-	(482,2)	(469,0)	2,8%
w tym kredyty, pożyczki i wyemitowane obligacje	-	-	-	(236,8)	(205,3)	15,3%
w tym leasing	-	-	-	(245,4)	(263,7)	(6,9%)

* 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 skorygowany 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 związane z transakcjami nabycia / sprzedaży spółek i zdarzeniami jednorazowymi.

EBITDA = EBIT + amortyzacja.

CFO BT = środki pieniężne netto z działalności operacyjnej 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 trzech kwartałów 2022 roku segment Asseco International wygenerował 17,9% wzrost przychodów, które wyniosły 2 991,4 mln PLN. Zysk operacyjny był o 20,2% niższy i ukształtował się na poziomie 253,7 mln PLN. Udział tego segmentu w skonsolidowanej sprzedaży osiągnął poziom 23%.

Wyższą sprzedaż w okresie 9 miesięcy 2022 roku w stosunku do analogicznego okresu roku 2021 zanotowała Grupa Asseco Central Europe (Grupa ACE), która reprezentuje Asseco w regionie Europy Centralnej.

W trakcie trzech kwartałów 2022 roku **spółki ACE w Czechach i na Słowacji** realizowały projekty – w ramach umów zawartych w poprzednich okresach sprawozdawczych, jak również nowych kontraktów – dla krajowych instytucji sektora publicznego. Dla Najwyższego Urzędu Kontroli Republiki Słowackiej ACE realizowało działania związane z migracją, funkcjonującego od kilkunastu lat, głównego systemu informatycznego tej instytucji do chmury rządowej. Zakończony w lutym 2022 roku projekt był pierwszym tego typu przedsięwzięciem na Słowacji, w trakcie którego istniejący, państwowy system IT został przeniesiony do chmury rządowej. Zwiększyło to nie tylko bezpieczeństwo, ale także dostępność systemu, zapewniając jednocześnie oszczędności związane z jego utrzymaniem. Spółka zakończyła również projekt przeniesienia strony internetowej Państwowego Urzędu Inspekcji Pracy Republiki Czeskiej na portal Ministerstwa Pracy i Spraw Socjalnych. Warto też wspomnieć o rozpoczęciu współpracy z Czeskim Związkiem Wędkarskim w zakresie stworzenia dedykowanych: aplikacji mobilnej oraz portalu, które pozwolą m.in. na zakup e-zezwoleń wędkarskich.

ACE pozostaje aktywne w sektorze opieki zdrowotnej. W okresie sprawozdawczym prowadzone były prace m.in. dla Urzędu Zdrowia Publicznego Republiki Słowackiej. Ponadto 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 2021 roku i potrwa do czerwca 2023 roku.

We współpracy ze Słowackim Uniwersytetem Technologicznym w Bratysławie, Wydziałem Medycznym Jesseniusa Uniwersytetu Komeńskiego w Martinie oraz Szpitalem Uniwersyteckim w Martinie, ACE opracowało aplikację MEDasistent, która umożliwia zdalne monitorowanie, analizę i ocenę stanu zdrowia pacjenta w czasie rzeczywistym, bez konieczności hospitalizacji.

W czerwcu 2022 roku słowacka Społeczna Ubezpieczalnia oraz Narodowe Centrum Informacji Zdrowotnych (NCZI) uruchomiły usługę elektronicznego orzeczenia o niezdolności do pracy (ePN). ACE brało czynny udział w opracowaniu tego rozwiązania. Ułatwia ono proces przekazywania danych do pracodawcy i instytucji zabezpieczenia społecznego. Wystawienie ePN przez lekarza automatycznie jest uznawane za wniosek o świadczenie, a Społeczna Ubezpieczalnia rozpoznaje i rozpatruje wniosek o świadczenie bez dalszego dostarczania papierowej wersji dokumentu. Po wizycie u lekarza pacjenci nie mają więc już jakichkolwiek zobowiązań wobec swoich pracodawców i Społecznej Ubezpieczalni, ponieważ komunikacja między tymi podmiotami odbywa się drogą elektroniczną.

ACE rozwija współpracę z NCZI, które jest administratorem i operatorem słowackiego Narodowego Portalu Zdrowia. Spółka świadczy usługi rozwoju tego portalu. Narodowy Portal Zdrowia umożliwia operatorowi i autoryzowanym użytkownikom dostarczanie i publikowanie aktualnych informacji o zdrowiu, chorobach, lekach i opiece zdrowotnej. Informacje publikowane za pośrednictwem tej platformy przeznaczone są dla pracowników służby zdrowia i obywateli.

ACE intensyfikowało działania w obszarze digitalizacji sektora ubezpieczeniowego. Spółka m.in. zacieśniła współpracę z międzynarodową firmą ubezpieczeniową Youplus. W raportowanym okresie trwały prace nad rozwojem funkcjonalności platformy IooX – Insurance out of the Box, wspierającej digitalizację dokumentów i procesów ubezpieczeniowych, na rynkach austriackim i szwajcarskim. Spółka jest strategicznym partnerem technologicznym ubezpieczyciela, który zamierza umacniać swoją pozycję w krajach niemieckojęzycznych.

Dodatkowo ACE prowadziło działania dla instytucji finansowych (np. Komerční banka) oraz innych firm reprezentujących m.in. sektor utilities.

Specjalizująca się w cyfryzacji przemysłu, realizująca koncepcję Industry 4.0., spółka z Grupy ACE – **Asseco CEIT** – prowadziła w okresie sprawozdawczym projekty dla firm motoryzacyjnych, dotyczące m.in. automatyzacji intralogistyki, w tym dostawy systemów AGV (Automated Guided Vehicles). Aby zapewnić maksymalne bezpieczeństwo swoich urządzeń AGV i zastosowanie najnowszych technologii, Asseco CEIT nawiązało długoterminową współpracę z obecnym na rynku od ponad 75 lat koncernem SICK Sensor Intelligence – światowym liderem inteligentnych rozwiązań opartych na czujnikach, wykorzystywanych do automatyzacji fabryk, logistyki i procesów. Spółka zawiązała również partnerstwo z firmą SYNAOS, twórcą platformy do planowania i organizacji intralogistyki przedsiębiorstw.

Wśród projektów realizowanych w okresie 9 miesięcy 2022 roku należy wymienić przeprowadzenie przez spółkę dla Poczty Słowackiej kompleksowego badania – z wizualizacją 3D, zweryfikowanego symulacją dynamiczną – dotyczącego modernizacji i optymalizacji funkcjonowania centrum logistycznego Poczty.

Bardzo ważnym obszarem aktywności spółki są działania badawczo-rozwojowe, które realizowane są we własnym centrum badawczo-rozwojowym. Asseco CEIT planuje wykorzystać prywatną sieć kampusową 5G do

rozwoju innowacji technologicznych i procesowych w swoich systemach wspierających branżę logistyczną i produkcyjną.

W analizowanym okresie Asseco CEIT wprowadziło do oferty nowe oprogramowanie do planowania i optymalizacji procesów produkcyjnych, logistycznych i magazynowych – Twiserion Design Manager – które zwiększa wydajność procesów średnio o 30%, skraca ich czas o 25% i obniża koszty o 30%.

Funkcjonująca w ramach Grupy ACE, będąca centrum kompetencyjnym w zakresie rozwiązań ERP, **Grupa Asseco Enterprise Solutions (Grupa AES)** wypracowała w okresie pierwszych 9 miesięcy 2022 roku o 12% wyższe przychody w stosunku do analogicznego okresu ubiegłego roku. Grupa AES odnotowała wzrost sprzedaży własnego oprogramowania i usług z nim związanych, które w analizowanym okresie stanowiły 91% jej przychodów. Jest to efektem trendu zwiększania przez przedsiębiorstwa nakładów na rozwiązania klasy ERP obserwowanego na wszystkich głównych rynkach, na których operuje Grupa AES przy równoczesnym rozwoju oferty produktowej tej Grupy. Z produktów Grupy AES korzysta obecnie ponad 70 tys. klientów (ponad 700 tys. aktywnych użytkowników). Działające w obszarze ERP spółki Asseco konsekwentnie realizują strategię uzupełniania swoich rozwiązań o wyspecjalizowane funkcje sztucznej inteligencji. Obecnie już ponad 8 tys. użytkowników ich systemów ERP korzysta z odpowiedzi, rekomendacji i alertów stworzonych przez nią algorytmów AI. Na przestrzeni kolejnych miesięcy spółki z Grupy planują wdrożenia nowych funkcjonalności zbudowanych przy użyciu sztucznej inteligencji, wzmacniając tym samym swoją pozycję lidera AI na rynku rozwiązań ERP.

W okresie trzech kwartałów 2022 roku o 9% wyższe przychody w stosunku do analogicznego okresu ubiegłego roku wypracowała spółka **Asseco Business Solutions (ABS)**. Jej 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, platformy e-Commerce, systemy umożliwiające obsługę transakcji faktoringowych, a także popularne w branży FMCG rozwiązania wsparcia sprzedaży klasy Sales Force Automation (SFA), które pomagają producentom efektywnie realizować działania handlowe i sprawnie współpracować z siecią dystrybucyjną, sieciami sklepów, punktami sprzedaży detalicznej oraz konsumentami. Sprzedaż na rynku krajowym wzrosła o 10% r/r, a na rynkach zagranicznych o 4% r/r. Rozwiązania ABS zostały wdrożone w ponad 50 krajach świata. W raportowanym okresie największy udział w sprzedaży zagranicznej stanowiły takie kraje jak: Niemcy, Francja, Wielka Brytania, Holandia, Austria i Rumunia, które łącznie odpowiadały za 85% przychodów z rynków zagranicznych.

Z rozwiązań spółki korzysta kilkadziesiąt tysięcy firm w Polsce i zagranicą. Jest wśród nich wielu liderów rynku, jak i mniejszych organizacji pragnących podnosić swoją konkurencyjność. Wśród użytkowników rozwiązań ABS znajdują się takie firmy jak: Bacardi-Martini, Dr. Oetker, Ferrero, Herbapol, Lorenz Bahlsen Snack-World, Lotte Wedel, McCormick, Mondelez International, Nestlé, P4 (Play), Pernod Ricard, Reckit Benckiser, Tchibo oraz wiele innych. W samym raportowanym okresie spółka podpisała umowy na wdrożenie swoich systemów m.in. z British American Tobacco Polska Trading, Maspex Romania, Margo czy Fiskars France SAS Sucursal en Espana.

Coraz większa liczba oferowanych przez ABS produktów i usług (zarówno z obszaru ERP, jak i SFA) dostępna jest w modelu chmurowym. Systematycznie wzrasta liczba projektów realizowanych w modelu pełnego outsourcingu, dzięki czemu spółka przejmuje odpowiedzialność nie tylko za samo oprogramowanie, ale także za tak istotne elementy rozwiązań jak infrastruktura systemowa, komunikacyjna, nadzór nad działaniem procesów integracyjnych. Takie podejście do realizacji projektów możliwe jest dzięki posiadaniu przez ABS dwóch własnych Data Center, których parametry eksploatacyjne spełniają najwyższe wymagania w zakresie bezpieczeństwa, niezawodności i efektywności pracy systemów. Firma oferuje także dostęp do Data Center dla rozwiązań wdrażanych poza Polską – znajdują się one np. w Chinach, Indiach, USA i Brazylii. Ponadto partnerami technologicznymi oraz biznesowymi spółki są największe światowe koncerny, m.in.: Oracle, Microsoft, HP, IBM, Citrix.

ABS inwestuje w rozwój nowych produktów, czego doskonałym przykładem jest Image Recognition. System pozwala na digitalizację audytu realizowanego przez przedstawicieli handlowych producenta, merchandiserów czy pracowników punktów sprzedaży detalicznej. Umożliwia on szybką weryfikację obecności towarów na półce oraz jakości ich ekspozycji w oparciu o wykorzystanie zdjęć wykonanych w sklepie. W efekcie pomaga pozyskać większą ilość obiektywnych danych oraz daje możliwość ich automatycznego przetworzenia w czasie rzeczywistym na wskaźniki KPI. Rozwiązanie zostało już wdrożone przez Nestlé, a kolejne kontrakty są w trakcie realizacji. ABS prowadzi intensywne prace nad rozwojem obszaru sztucznej inteligencji (AI). Elementy AI są dodawane do różnych linii produktowych, zarówno rozwiązań klasy SFA, jak i ERP.

Bardzo dobre wyniki sprzedażowe zanotowało **Asseco Solutions AG**, działające na rynkach niemieckim, austriackim, szwajcarskim oraz włoskim. Spółka w okresie 9 miesięcy 2022 roku rozszerzała współpracę z obecnymi partnerami i pozyskała ponad 20 nowych klientów, notując r/r 13% 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 30% 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 12% wzrost przychodów. Wyższą sprzedaż odnotowano szczególnie w obszarze rozwiązań dla małych i średnich przedsiębiorstw, w którym w okresie sprawozdawczym sprzedano 435 licencji rozwiązania HELIOS iNuvio. Spółka rozwija też rozwiązanie dla średnich i dużych przedsiębiorstw, oferując nową wersję swojego systemu ERP pod marką Nephrite.

Słowackie Asseco Solutions, posiadające 5 własnych systemów ERP wdrożonych u ponad 2 tys. klientów i ok. 10% udział w krajowym rynku rozwiązań tej klasy, zanotowało r/r wzrost sprzedaży o 3%. 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 siostrzanych spółek z Niemiec i Czech – APplus i HELIOS iNuvio. Portfolio klientów spółki powiększyło się w okresie sprawozdawczym 2022 roku o ponad 30 nowych podmiotów.

Działająca na rynku **Europy Południowo-Wschodniej Grupa Asseco South Eastern Europe (Grupa ASEE)** wypracowała w okresie 9 miesięcy zakończonych 30 września 2022 roku istotnie lepsze wyniki niż przed rokiem, głównie dzięki wzrostowi skali działania w segmentach płatności (Payten) oraz rozwiązań dedykowanych. Rosnąca skala działania to po części także skutek konsolidacji kilku nowych spółek w Grupie ASEE. W II połowie 2021 roku rozpoczęto konsolidację wyników spółki e-commerce ContentSpeed, spółek z sektora zarządzania procesami biznesowymi IT Sistemi oraz eVision, firmy Web Studio oferującej bramkę płatniczą oraz firmy Smarttek, dostawcy systemów płatności kartami. Od początku 2022 roku konsolidowana jest spółka BS Telecom Solutions oferująca systemy telekomunikacyjne oraz inteligentne rozwiązania do zarządzania ruchem oraz Smart City, a od II półrocza bieżącego roku spółka Bithat Solutions specjalizująca się w rozwiązaniach do przechowywania, archiwizacji i zarządzania danymi i dokumentami. Należy zwrócić uwagę, że wyniki Grupy ASEE wpłynęło również przekształcenie, zgodnie z MSR 29, danych finansowych tureckich spółek zależnych w celu odzwierciedlenia siły nabywczej na koniec okresu sprawozdawczego (księgowy status Turcji jako gospodarki hiperinflacyjnej). Wpływ tej operacji został przedstawiony w punkcie B.1 „Wybrane dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku w ujęciu non-IFRS”, a także w punkcie 2.11 not objaśniających do niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

W ujęciu geograficznym największy udział w sprzedaży Grupy ASEE w analizowanym okresie miały: Serbia, Chorwacja, Rumunia, Hiszpania, Turcja, Bośnia i Hercegowina oraz Macedonia, które łącznie odpowiadały za 83% przychodów. W tym okresie za 50% sprzedaży odpowiadał segment płatności, za 32% – segment rozwiązań dedykowanych, a za 18% – segment bankowości. Większość z 15 największych banków w Europie Południowo-Wschodniej jest klientami Grupy ASEE.

W segmencie płatności w największym stopniu do wzrostu przychodów przyczyniła się linia odpowiedzialna za utrzymanie i sprzedaż terminali płatniczych. W zakresie tradycyjnego modelu usług związanych z terminalami płatniczymi w największym stopniu sprzedaż wzrosła w regionie Europy Zachodniej oraz w Serbii, co wynikało ze zrealizowanych dostaw terminali płatniczych oraz w mniejszym stopniu z większej sprzedaży własnych usług utrzymania i usług dodatkowych. Wzrost sprzedaży zanotowały również operacje w Bośni, Peru, Słowenii oraz Czechach. W linii utrzymania terminali płatniczych zawarte są również przychody ze sprzedaży rozwiązań kierowanych do klientów niefinansowych, takich jak elektroniczne kasy fiskalne (ECR) oraz rozwiązania Single POS, które również r/r zanotowały wzrosty. Ponadto w okresie trzech kwartałów 2022 roku wyższa sprzedaż wypracowana została w liniach odpowiedzialnych za rozwiązania e-commerce oraz za utrzymanie bankomatów.

W segmencie rozwiązań dedykowanych wyższe przychody zostały zrealizowane częściowo za sprawą konsolidacji spółek zakupionych w ciągu 2021 roku realizujących głównie sprzedaż w zakresie systemów inteligentnej infrastruktury drogowej oraz rozwiązań typu Business Process Management (BPM). Organiczny wzrost zanotowały operacje w Turcji w zakresie pozostałego oprogramowania oraz w zakresie rozwiązań stron trzecich w Rumunii i Macedonii.

Z kolei w bankowości wyższe przychody zanotowały wszystkie trzy linie biznesowe segmentu: centralne systemy bankowe, rozwiązania wielokanałowe oraz rozwiązania z zakresu bezpieczeństwa. W ujęciu r/r zmianie uległa struktura sprzedaży, z uwagi na dużą wartość sprzedaży licencji zrealizowanych przez operacje w Serbii oraz

Macedonii w 2021 roku. Niższe przychody licencyjne zostały z nadwyżką skompensowane wyższymi przychodami z tytułu usług wdrożeniowych i modyfikacyjnych oraz zwiększonymi powtarzalnymi przychodami w zakresie utrzymania systemów oraz outsourcingu.

W okresie 9 miesięcy 2022 roku Grupa Asseco zanotowała wyższą sprzedaż 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 i rozszerzało współpracę z bankami w zakresie utrzymania oraz rozwoju centralnych systemów bankowych. Spółka posiada w swoim portfolio ok. 60 instytucji finansowych – z jej rozwiązań korzysta ok. 80% banków w Angoli i Republice Zielonego Przylądka, ok. 40% w Mozambiku i ponad 20% w Portugalii, Timorze Wschodnim, Namibii, a także na Wyspach Świętego Tomasza i Książęcej.

W ramach rozwoju swojego systemu finansowego Angola przygotowuje się do wdrożenia w 2023 roku nowego systemu płatności ITS (Instant Transfer System). Asseco PST – działając w ścisłej współpracy z EMIS, odpowiedzialnym za wdrożenie nowego systemu operatorem angolskiej sieci międzybankowej dla sieci bankomatów i terminali POS do automatycznych płatności pod marką Multicaixa – opracowało rozwiązanie, które pozwoli bankom skutecznie zarządzać przelewami za pośrednictwem ITS.

W okresie sprawozdawczym spółka realizowała projekty związane m.in. z wdrożeniem systemu kartowego czy rozwojem aplikacji w instytucjach finansowych o silnej pozycji rynkowej w Angoli i Mozambiku. Dodatkowo podpisano umowę z Funduszem Gwarancji Kredytowych w Angoli dotyczącą wykorzystania przez Fundusz systemu Asseco PST do zarządzania ryzykiem.

Asseco PST intensyfikowało również działania sprzedażowe na rynku portugalskim, m.in. przy wsparciu przejętej w 2021 roku spółki Finantech - Sistemas de Informação (Finantech), której flagowym produktem jest dedykowana podmiotom rynku kapitałowego platforma SIFOX. Obydwie spółki wspólnie pracowały nad rozwojem ustrukturyzowanej oferty dedykowanej sektorowi finansowemu. W raportowanym okresie Finantech prowadził intensywne działania sprzedażowe w Angoli, w wyniku których zawarł nowe kontrakty z instytucjami finansowymi obecnymi na tamtym rynku.

W trakcie trzech kwartałów 2022 roku Asseco PST sfinalizowało akwizycję CPI Angola (Consultoria de Projetos Informáticos) – dostawcy systemów księgowych 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 powiązanych z nimi usług.

Spółka otrzymała status agenta ds. digitalizacji w ramach, będącego inicjatywą rządu Hiszpanii, programu Digital Kit. Finansowany ze środków UE Next Generation Digital Kit ma na celu wsparcie w latach 2021-2023 cyfryzacji małych firm, mikroprzedsiębiorstw i osób prowadzących działalność na własny rachunek kwotą 3,1 mld EUR. Warunkiem koniecznym skorzystania funduszy jest posiadanie oceny poziomu dojrzałości cyfrowej. Po przejściu procesu weryfikacji, konieczne jest zawarcie umowy z objętym programem agentem ds. digitalizacji, takim jak m.in. Asseco Spain.

Dzięki współpracy spółki z Autonomicznym Uniwersytetem w Madrycie (UAM) powstała nowa Katedra UAM-Asseco Ekonomii i Zarządzania Innowacjami, której celem jest promowanie nauczania, badań, wymiany i koprodukcji wiedzy między firmą a uniwersytetem.

Warto również wspomnieć, że Asseco Spain uzyskało certyfikaty 22301, 27017 i 27018 przyznane przez Międzynarodową Organizację Normalizacyjną (ISO) oraz certyfikat zgodności z Narodowym Systemem Bezpieczeństwa w kategorii średniej, które pozycjonują spółkę jako jedną z wiodących firm technologicznych na rynku m.in. w zakresie cyberbezpieczeństwa.

Ponadto spółka podpisała umowę o współpracy z SAG Racing Team. Oba zespoły wspólnie pracują nad optymalizacją procesów pracy, poprawą osiągnięć motocykli i zwiększeniem efektywności zespołu w wyścigach dzięki wdrażaniu rozwiązań technologicznych, opartych głównie na Big Data, blockchain i sztucznej inteligencji.

Asseco Spain, we współpracy z hiszpańskimi szpitalami, zaangażowało się także w projekt dotyczący drukowania 3D narządów ludzkich z patologiami. Model i technologia wykorzystywane w tym innowacyjnym przedsięwzięciu, początkowo realizowanym w szpitalu w prowincji Granada, będą mogły być później powielane w całym sektorze opieki medycznej w Hiszpanii.

W raportowanym okresie, w związku z rezygnacją kluczowego klienta z usług świadczonych przez spółkę **Tecnologia Sistemas y Aplicaciones (Tecsis)**, podjęta została decyzja o dokonaniu odpisu z tytułu utraty wartości

firmy oraz odpisu aktywów dotyczących tej spółki. Na dzień bilansowy wartości niematerialne oraz wartość firmy (stanowiące zdecydowaną większość aktywów netto spółki) zostały spisane. W dniu 7 listopada 2022 roku złożony został wniosek o rozpoczęcie procedury upadłościowej w spółce Tecsis.

W okresie 9 miesięcy 2022 roku **Asseco Lithuania** realizowało projekty m.in. dla Litewskiej Administracji Bezpieczeństwa Transportu w zakresie wdrożenia i rozwoju elektronicznego systemu usług, doradztwa i informacji dla branży transportowej (eLTSA), państwowej grupy energetycznej Ignitis w zakresie utrzymania i rozwoju systemu bilingowego, a także dla Departamentu Informatyki i Komunikacji funkcjonującego w ramach Ministerstwa Spraw Wewnętrznych Republiki Litewskiej w zakresie opracowania i wdrożenia wspólnego systemu zarządzania dokumentami dla sektora publicznego (DBSIS).

Ponadto spółka świadczyła dla Państwowej Inspekcji Budownictwa i Planowania Terytorialnego przy Ministerstwie Środowiska Republiki Litewskiej usługi utrzymania i rozwoju IS Infostatyba – systemu e-usług dotyczącego pozwoleń na budowę i państwowego nadzoru budowlanego.

Asseco Lithuania wdrażało również modyfikacje w stworzonym przez spółkę Litewskim Systemie Informacji Migracyjnej (MIGRIS), związane m.in. z nieoczekiwanymi wyzwaniami migracyjnymi. W celu zwiększenia efektywności zarządzania procesem migracji, istniejące funkcje, interfejsy i moduły systemu MIGRIS będą dalej rozszerzane. Obecnie trwają prace nad integracją MIGRIS z rozwijanym w Unii Europejskiej wspólnym systemem automatycznej identyfikacji (AIS), który pozwoli na sprawną wymianę danych z innymi systemami krajów europejskich dotyczących przyjeżdżających i wyjeżdżających cudzoziemców. Wdrażany jest też moduł ILTU ułatwiający wymianę danych cudzoziemców między litewskimi instytucjami i rejestrami.

Asseco Lithuania, wspólnie z Asseco Poland, świadczyło dla Departamentu Ceł przy Ministerstwie Finansów Republiki Litewskiej usługi w zakresie utrzymania i modyfikacji trzech systemów celnych: VLS – systemu Single Window, MLS – systemu pozwolenia celnego oraz MDAS – systemu przetwarzania zgłoszeń celnych. Dodatkowo spółka realizowała dla tego klienta umowę na budowę, rozwój i utrzymanie systemu przedstawienia towarów do kontroli celnej (PPMKS). Asseco Poland pełni rolę strategicznego podwykonawcy Asseco Lithuania przy realizacji tego projektu.

Wśród zawartych w okresie sprawozdawczym kontraktów należy wymienić umowy m.in. z Poczta Litewską na wdrożenie i utrzymanie systemu zarządzania dokumentami i procesami (AVILYS), z Prokuraturą Generalną Republiki Litewskiej na wdrożenie i utrzymanie – opartego na rozwiązaniu Asseco Lithuania AVILYS – systemu pozwalającego na administrowanie działami Prokuratury (PAIS), z Ministerstwem Finansów na modernizację podsystemu rachunkowości finansowej (FABIS) w systemie płatności budżetu państwa (VBAMS), z Narodową Agencją Edukacji na utrzymanie i rozwój i Systemu Transferu Danych (KELTAS), z gminą rejonu tauorskiego na utrzymanie i rozwój systemu rachunkowości finansowej (FAVS) oraz usługi doradcze dla gminy i podległych jej instytucji, czy umowę na wdrożenie oprogramowania do e-sprzedaży polis dla jednej z największych firm ubezpieczeniowych działającej w krajach bałtyckich.

Działająca w Danii spółka **Peak Consulting** realizowała projekty m.in. dla duńskich: sił zbrojnych, policji, sądów, Ministerstwa ds. Podatków i operatora systemu przesyłowego energii elektrycznej i gazu ziemnego. Współpracowała także ze światowym producentem rozwiązań dla chłodnictwa, klimatyzacji, ogrzewnictwa i dystrybucji wody, Nordyckim Regionalnym Koordynatorem Bezpieczeństwa, będącym wspólnym biurem operatorów systemów przesyłowych energii elektrycznej z Finlandii, Norwegii, Szwecji i Danii, z jedną z najlepszych uczelni biznesowych w Europie Zachodniej – Copenhagen Business School oraz z Uniwersytetem Kopenhaskim. Ponadto w analizowanym okresie Peak Consulting realizował zawartą w 2021 roku 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.

Drużyna z działających w Danii spółek z konsultingowych z Grupy Asseco – **Asseco Danmark** – prowadziła w okresie sprawozdawczym projekty m.in. dla Narodowego Centrum Genomu, wiodącej duńskiej firmy transportowej Ancotrans, a także dla Digital Container Shipping Association (DCSA), pomagając temu stowarzyszeniu w opracowywaniu standardów dla branży spedycyjnej.

Spółka rozszerzyła też dotychczasową współpracę z firmami ubezpieczeniowymi:

- włoską ELBA Assicurazioni – wdrożenie rozwiązania SII Engine (zgodność z dyrektywą Solvency II),
- grecką ΔΥΝΑΜΙΣ Ασφαλιστική – wdrożenie rozwiązania IFRS 17 Engine (zgodność ze standardem IFRS 17),

- litewską INVL, działającą w krajach bałtyckich – wdrożenie rozwiązań SII Engine (zgodność z dyrektywą Solvency II) i IFRS 17 Engine (zgodność ze standardem IFRS 17),
- maltańską PREMIUM Insurance Company Limited, działającą na Słowacji i w Czechach – wdrożenie rozwiązania IFRS 17 Engine (zgodność ze standardem IFRS 17).

Po zakończeniu okresu sprawozdawczego zdecydowano o sprzedaży duńskich biznesów konsultingowych. W dniu 11 października 2022 roku podpisana została wstępna umowa sprzedaży Peak Consulting, a w dniu 18 listopada 2022 roku została podpisana wstępna umowa sprzedaży grupy Asseco Danmark. Na moment publikacji niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego obie transakcje analizowane są przez urząd antymonopolowy. W związku z powyższym wszystkie aktywa i zobowiązania pochodzące z Peak Consulting oraz Asseco Danmark zostały zaklasyfikowane odpowiednio jako aktywa i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży. Transakcja ta wpisuje się w strategię Asseco koncentracji na swojej podstawowej działalności, jaką jest rozwój własnego oprogramowania i usług z nim związanych.

3.3 Segment Formula Systems



Poniższa tabela prezentuje wybrane dane finansowe dla segmentu Formula Systems za okresy 3 i 9 miesięcy zakończone 30 września 2022 roku oraz okresy porównywalne:

mln PLN	Q3 2022	Q3 2021	Zmiana Q3'22 / Q3'21	Q1-Q3 2022	Q1-Q3 2021	Zmiana Q1-Q3'22 / Q1-Q3'21
Przychody ze sprzedaży*	3 033,9	2 290,8	32,4%	8 579,5	6 656,7	28,9%
EBIT	250,8	182,9	37,1%	885,4	521,9	69,6%
<i>Marża EBIT</i>	8,3%	8,0%	0,3 p.p	10,3%	7,8%	2,5 p.p
EBIT non-IFRS	328,2	259,2	26,6%	933,0	736,7	26,7%
<i>Marża EBIT non-IFRS</i>	10,8%	11,3%	(0,5) p.p	10,9%	11,1%	(0,2) p.p
EBITDA	415,7	307,9	35,0%	1 339,5	881,6	51,9%
<i>Marża EBITDA</i>	13,7%	13,4%	0,3 p.p	15,6%	13,2%	2,4 p.p
CFO BT	340,1	191,9	77,2%	803,9	520,1	54,6%
CAPEX	(34,0)	(30,5)	11,5%	(125,0)	(83,3)	50,1%
Wydatki z tytułu leasingu	(64,8)	(31,9)	103,1%	(160,6)	(96,8)	65,9%
FCF	241,3	129,5	86,3%	518,3	340,0	52,4%
Wskaźnik konwersji gotówki	73,5%	50,0%	23,6 p.p	55,6%	46,2%	9,4 p.p
Środki pieniężne (okres porównywalny - 31 grudnia 2021)	-	-	-	2 330,1	1 962,8	18,7%
Dług odsetkowy (okres porównywalny - 31 grudnia 2021)**	-	-	-	(3 825,2)	(2 895,1)	32,1%

w tym kredyty, pożyczki i wyemitowane obligacje	-	-	-	(3 238,8)	(2 381,1)	36,0%
w tym leasing	-	-	-	(586,4)	(514,0)	14,1%

* 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 skorygowany 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 związane z transakcjami nabycia / sprzedaży spółek i zdarzeniami jednorazowymi.

EBITDA = EBIT + amortyzacja.

CFO BT = środki pieniężne netto z działalności operacyjnej 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 trzech kwartałów 2022 roku przychody wygenerowane przez spółki z Grupy Formula Systems były o 28,9% wyższe niż w analogicznym okresie 2021 roku i wyniosły 8 579,5 mln PLN. Udział przychodów generowanych w segmencie Formula Systems w skonsolidowanej sprzedaży wyniósł 67%.

Zysk operacyjny wzrósł o 69,6% do poziomu 885,4 mln PLN. Na raportowany poziom zysku operacyjnego 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), które w okresie trzech kwartałów 2022 roku obniżyły go o 244,7 mln PLN. Jednocześnie w raportowanym okresie korzystny wpływ na wynik operacyjny w kwocie 197,1 mln PLN miała transakcja sprzedaży udziałów w spółce Infinity Labs R&D.

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 2022 roku rekordowe wyniki finansowe na wszystkich głównych poziomach rachunku wyników. Wzrosty są efektem rozwoju organicznego i zrealizowanych w poprzednich okresach sprawozdawczych akwizycji, które wzmocnione zostały wpływem zdarzenia jednorazowego związanego ze sprzedażą większości udziałów spółki w spółce zależnej Infinity Labs R&D. W dniu 10 marca 2022 roku spółka z Grupy Matrix – Matrix IT Systems podpisała umowę zbycia 45,2% udziałów w spółce Infinity Labs R&D, w wyniku której udział w tej spółce zmniejszył się do 4,9%. Transakcja sprzedaży, po uzyskaniu zgody urzędu antymonopolowego, została sfinalizowana 24 kwietnia 2022 roku. Grupa Matrix rozpoznała w wyniku tej transakcji łączny zysk brutto w wysokości 150 mln NIS, co po opodatkowaniu zwiększyło jej wynik netto o 122 mln NIS.

Matrix IT jest zaangażowany w projekty dla dużych organizacji oraz w projekty rządowe i związane z obronnością Izraela. Odegrał ważną rolę w rozwoju krajowych projektów o znaczeniu krytycznym, m.in. aktywnego systemu obrony przeciwrakietowej ARROW, a także systemów: AEW (Airborne Early Warning), SIGINT, Cyber i C4ISR. Spółka jest zaangażowana w projekt Nimbus, którego celem jest przyspieszenie wdrażania technologii chmurowych w sektorach administracji publicznej, opieki zdrowotnej i finansowym czy projekt związany ze znaczącym rozszerzeniem możliwości analityczno-badawczych izraelskiego urzędu statystycznego (Central Bureau of Statistics – CBS). W przypadku kontraktu z CBS, Matrix IT jest odpowiedzialny za stworzenie i 9-letnie utrzymanie innowacyjnej, administracyjnej bazy danych, jednej z największych w izraelskim sektorze publicznym. Spółka bierze też udział w zarządzaniu salą operacji lotniczych dla projektu drona Netivei Israel.

Matrix IT 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. Jako wiodący dostawca usług w zakresie rozwoju oprogramowania, regulacji i cyberbezpieczeństwa dla branży medycznej, wspiera klientów w tworzeniu innowacyjnych rozwiązań, usług oraz aplikacji na komputery stacjonarne, urządzenia mobilne i w chmurze. Spółka posiada bogate doświadczenie w obszarze postępowań certyfikacyjnych FDA/CE. Jest dostawcą zaawansowanej platformy IT, pozwalającej w jednym miejscu zintegrować procesy zachodzące w podmiocie z sektora opieki zdrowotnej związane z zarządzaniem, logistyką, rozliczeniami i finansami.

W raportowanym okresie Matrix IT kontynuował współpracę z instytucjami finansowymi w Izraelu i USA na podstawie umów podpisanych w poprzednich okresach sprawozdawczych, jak również nowych kontraktów. Przykładowo spółka, wraz z firmą Johnson Controls, która dostarcza globalne rozwiązania w dziedzinie inteligentnych, wydajnych i zrównoważonych budynków, rozpoczęła projekt dla działającej w sektorze

finansowym Grupy Discount, w ramach którego powstanie pierwszy inteligentny i zrównoważony kampus w Izraelu.

Spółka posiada bogatą ofertę szkoleń, która – w związku z niedoborami kadr w IT i rosnącym popytem na tego typu usługi – jest ciągle rozbudowywana i dostosowywana do rynkowych potrzeb.

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. Łączy rozwój organiczny z przejęciami w perspektywicznych sektorach. W okresie sprawozdawczym przejął:

- RDT Equipment and Systems (1993) – lidera przemysłu high-tech w Izraelu, oferującego szeroką gamę rozwiązań i sprzętu testowo-pomiarowego,
- Asio Vision – wiodącego, izraelskiego dostawcę systemów wizyjnych dla sektorów: przemysłowego, wojskowego, medycznego oraz R&D.

Wyniki finansowe **Sapiens International**, globalnego dostawcy oprogramowania i usług informatycznych dla sektora ubezpieczeniowego, odzwierciedlają koncentrację spółki na jak najszerszym wsparciu ponad 600 obecnych klientów w ponad 30 krajach i pozyskiwaniu nowych zleceń. Globalne trendy przyspieszonej transformacji cyfrowej i zmieniające się oczekiwania klientów oznaczają, że ubezpieczyciele muszą modernizować swoje systemy, aby zachować konkurencyjność. 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 perspektywy nawiązywania współpracy z nowymi klientami. Model biznesowy spółki przewiduje generowanie około 85-90% przychodów od dotychczasowych klientów, a około 10-15% od nowych kontrahentów. Aby maksymalizować sprzedaż, Sapiens współpracuje z ponad 70 partnerami insuretech na całym świecie i prowadzi intensywne prace nad poszerzaniem kanałów dystrybucji swoich rozwiązań. Wzmożony popyt na produkty cyfrowe, w połączeniu z wysokim udziałem powtarzalnych przychodów i mocnym bilansem, decydują o wiodącej pozycji spółki w rozwijającej się branży oprogramowania dla firm ubezpieczeniowych.

W okresie trzech kwartałów 2022 roku na rynku amerykańskim zauważalne było odbicie po słabszym 2021 roku. Spółka intensywnie rozwijała się na rynku europejskim, umacniając swoją pozycję m.in. na Półwyspie Iberyjskim, w regionie DACH, krajach nordyckich i Wielkiej Brytanii. W RPA i regionie Azji i Pacyfiku koncentrowano się na budowaniu rozpoznawalności, zwiększając również sprzedaż do aktualnych klientów w ramach up-sellingu. Struktura geograficzna sprzedaży kształtowała się następująco: rynek europejski – 50%, Ameryka Północna – 41%, a pozostałe regiony – 9%.

W okresie styczeń-wrzesień 2022 roku Sapiens kontynuował realizację strategii rozwoju poprzez akwizycje – przejął spółkę Engage.com, dostarczającą – wykorzystującą sztuczną inteligencję i oparte o koncepcję code-free – rozwiązania do kompleksowej obsługi klientów.

Turbulencje walutowe oraz opóźnienia w podpisywaniu nowych umów spowodowane sytuacją makroekonomiczną były głównym powodem obniżenia przez spółkę prognozy przychodów na 2022 rok z wcześniejszej prezentowanego poziomu 480-485 mln USD do 472-478 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 9 miesięcy 2022 roku dwucyfrowy wzrost sprzedaży (za 59% wypracowanego wzrostu odpowiadał rynek amerykański, a za 39% rynek izraelski), która ukształtowała się na najwyższym w historii poziomie. Przychody z Ameryki Północnej stanowiły w tym okresie 54% całkowitej sprzedaży Magic Software, z Izraela – 37%, z Europy – 6%, a z krajów Azji i Pacyfiku oraz pozostałych regionów świata – 3%. W okresie styczeń-wrzesień 2022 roku 18% przychodów Magic Software związane było ze sprzedażą rozwiązań IT, a 82% ze świadczonymi usługami.

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 okresie sprawozdawczym sfinalizowano przejęcie:

- Vidstart – właściciela platformy do zarządzania reklamami w czasie rzeczywistym,
- Intrabases – spółki dostarczającej rozwiązania do zarządzania danymi wraz z powiązаныmi usługami konsultingowymi,

- The Goodkind Group – firmy konsultingowej zapewniającej zindywidualizowane rozwiązania kadrowe.

Biorąc pod uwagę tempo wzrostu na amerykańskim i izraelskim rynku, Magic Software podwyższył przedstawioną wcześniej prognozę przychodów na 2022 rok z poziomu 550-560 mln USD do 555-565 mln USD.

Dobre wyniki sprzedażowe zanotowała również **Grupa Michpal**, która dostarcza swoim klientom oprogramowanie do obsługi kadrowo-płacowej wraz z powiązаныmi usługami. W okresie sprawozdawczym do Grupy Michpal dołączyła spółka Formally Smart Form System – twórca platformy pozwalającej na zarządzanie procesami biznesowymi, w tym pełną obsługę dokumentów elektronicznych, której zaufały największe izraelskie przedsiębiorstwa z sektorów: finansowego, bankowego i ubezpieczeniowego.

Do wyników segmentu Formula Systems kontrybuowała konsolidowana od kwietnia 2021 roku spółka **ZAP Group** – największa grupa witryn konsumenckich w Izraelu. ZAP Group zarządza ponad 20 wiodącymi witrynami konsumenckimi, w tym m.in. porównywarką cen ZAP Price Comparisons, największym w Izraelu elektronicznym katalogiem przedsiębiorstw ZAP Yellow Pages i największą wyszukiwarką restauracji ZAP Rest, a także portalem ZAP Doctors, stanowiącym forum dzielenia się wiedzą, doświadczeniami i opiniami o lekarzach i podmiotach leczniczych. 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. Prowadzi intensywne prace nad rozwojem funkcjonalności swoich serwisów w celu optymalizacji obsługi klienta i zwiększenia konwersji ruchu do swoich kontrahentów. Realizuje również projekt inwestycyjny przekształcenia porównywarki cen w wiodący na rynku izraelskim marketplace.

4. Nietypowe zdarzenia mające wpływ na osiągnięte wyniki finansowe

Wystąpienie w trakcie 9 miesięcy zakończonych dnia 30 września 2022 roku stanu epidemii oraz sytuacja gospodarczo-polityczna na terytorium Ukrainy nie miały istotnego wpływu na wyniki finansowe Grupy Asseco wypracowane w tym okresie. Informacje związane z oceną wpływu COVID-19 oraz wojny w Ukrainie na działalność Grupy Asseco znajduje się w punkcie 2.2 niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Poza zdarzeniami opisanymi w punkcie B.1 „Wybrane dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku w ujęciu non-IFRS” oraz punkcie B.3 „Czynniki i znaczące zdarzenia mające wpływ na osiągnięte wyniki finansowe” niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie wystąpiły inne 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 Asseco Poland S.A.

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2022 roku skład Zarządu Asseco Poland przedstawiał się następująco:

Zarząd	Okres pełnienia funkcji
Adam Góral	01.01.2022 - 30.09.2022
Grzegorz Bartler	01.07.2022 - 30.09.2022
Andrzej Dopierała	01.01.2022 - 30.09.2022
Krzysztof Groyecki	01.01.2022 - 30.09.2022
Marek Panek	01.01.2022 - 30.09.2022
Paweł Piwowar	01.01.2022 - 30.09.2022
Zbigniew Pomianek	01.01.2022 - 30.09.2022
Sławomir Szmytkowski	01.01.2022 - 30.09.2022
Karolina Rzońca-Bajorek	01.01.2022 - 30.09.2022
Artur Wiza	01.01.2022 - 30.09.2022
Gabriela Żukowicz	01.01.2022 - 30.09.2022

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 30 czerwca 2022 roku podjęła uchwałę w sprawie powołania Grzegorza Bartlera do składu Zarządu Spółki, do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu na okres wspólnej, pięcioletniej kadencji obejmującej lata 2022-2026, ze skutkiem od dnia 1 lipca 2022 roku.

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

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2022 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

Rada Nadzorcza	Data pełnienia funkcji
Jacek Duch	01.01.2022 - 30.09.2022
Adam Noga	01.01.2022 - 30.09.2022
Izabela Albrycht	01.01.2022 - 30.09.2022
Piotr Augustyniak	01.01.2022 - 30.09.2022
Dariusz Brzeski	01.01.2022 - 30.09.2022
Artur Gabor	01.01.2022 - 30.09.2022
Piotr Maciąg	01.01.2022 - 30.09.2022
Piotr Żak	01.01.2022 - 30.09.2022

Z dniem 5 października 2022 roku, tj. dniem rejestracji przez sąd zmiany Statutu dotyczącej rozszerzenia składu Rady Nadzorczej do maksymalnie 9 osób (minimalnie 5 osób) weszła w życie uchwała nr 27 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Asseco Poland z dnia 25 maja 2022 roku w sprawie powołania Tobiasza Solorza do pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Spółki w kadencji obejmującej lata 2022-2026. Oznacza to, iż z dniem 5 października 2022 roku Tobiasz Solorz objął funkcję Członka Rady Nadzorczej Asseco Poland.

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

6. Struktura akcjonariatu Asseco Poland S.A.

Od czasu publikacji ostatniego raportu okresowego, tj. od dnia 30 sierpnia 2022 roku, do dnia publikacji niniejszego raportu, tj. do dnia 23 listopada 2022 roku, nie wystąpiły zmiany w strukturze akcjonariatu Asseco Poland.

Poniżej zaprezentowano strukturę akcjonariatu Asseco Poland na dzień 30 sierpnia 2022 roku, 30 września 2022 roku oraz na dzień 23 listopada 2022 roku.

Akcjonariat na dzień 30 sierpnia 2021 roku, 30 września 2022 roku i 23 listopada 2022 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 przez osoby zarządzające i nadzorujące:

	23 listopada 2022	30 września 2022	30 sierpnia 2022
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 w żadnym z prezentowanych terminów.

Poniższa tabela prezentuje zestawienie stanu posiadania akcji w podmiotach powiązanych przez osoby zarządzające i nadzorujące wg stanu na dzień 30 sierpnia 2022 roku, 30 września 2022 roku i 23 listopada 2022 roku:

Imię i nazwisko	Podmiot powiązany	Liczba akcji	Wartość nominalna 1 akcji	Wartość nominalna wszystkich akcji
Adam Noga	Asseco South Eastern Europe	150 sztuk	10 PLN	1 500 PLN
Zbigniew Pomianek	Asseco South Eastern Europe	700 sztuk	10 PLN	7 000 PLN
Marek Panek	Asseco South Eastern Europe	300 sztuk	10 PLN	3 000 PLN
Gabriela Żukowicz	Asseco South Eastern Europe	150 sztuk	10 PLN	1 500 PLN

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 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 roku.

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

Opis postępowania spornych Grupy Kapitałowej Asseco znajduje się w punkcie 8.1 not objaśniających do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 roku.

7.4. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Opis transakcji podmiotami powiązanymi został przedstawiony w punkcie 6.20 not objaśniających do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 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 2022 roku.

7.6. Zmiany zasad zarządzania Grupą Kapitałową

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2022 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 2022 rok

Zarząd Asseco Poland S.A. nie publikował prognoz wyników finansowych na 2022 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 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.

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 m.in.:

- rozwój sytuacji ekonomicznej, gospodarczej i politycznej Polski, Unii Europejskiej oraz innych państw, w których Grupa prowadzi działalność, w tym wpływ stanu zagrożenia epidemicznego COVID-19 i wojny w Ukrainie,
- Grupa na bieżąco monitoruje wpływ występowania stanu zagrożenia epidemicznego oraz sytuacji gospodarczo-politycznej na terytorium Ukrainy na działalność wszystkich spółek wchodzących w jej skład. Informacje związane z oceną wpływu COVID-19 na wyniki osiągnięte w okresie objętym niniejszym sprawozdaniem oraz na wyniki w przyszłych okresach przedstawiono w punkcie 2.2 niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.
- 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,
- niedobór wykwalifikowanych ekspertów IT na wymagającym rynku pracy (ryzyko wzrostu kosztów pracy),
- 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.

Do czynników wewnętrznych mających wpływ na przyszłe wyniki finansowe Grupy Asseco można zaliczyć m.in.:

- realizację złożonych projektów informatycznych prowadzonych na podstawie długoterminowych umów,
- rezultaty bieżących działań handlowych zarówno na rynku krajowym, jak i za granicą,
- konieczność utrzymania najbardziej wykwalifikowanych i kluczowych pracowników,

- rezultaty prac nad nowymi produktami,
- 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 jakiegokolwiek 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 30 września 2022 roku

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

Asseco Poland S.A.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	3 miesiące do	9 miesięcy do	3 miesiące do	9 miesięcy do
	30 września 2022 mln PLN	30 września 2022 mln PLN	30 września 2021 mln PLN	30 września 2021 mln PLN
Przychody operacyjne	303,1	876,4	263,6	793,3
Koszt własny sprzedaży	(217,9)	(621,0)	(175,6)	(536,8)
Zysk brutto ze sprzedaży	85,2	255,4	88,0	256,5
Koszty sprzedaży	(13,0)	(38,2)	(11,0)	(32,1)
Koszty ogólnego zarządu	(23,2)	(70,4)	(21,0)	(67,6)
Zysk netto ze sprzedaży	49,0	146,8	56,0	156,8
Pozostałe przychody operacyjne	2,7	3,7	0,8	3,7
Pozostałe koszty operacyjne	(2,8)	(5,2)	(0,9)	(1,5)
Zysk z działalności operacyjnej	48,9	145,3	55,9	159,0
Przychody finansowe	14,0	193,2	14,0	191,8
Koszty finansowe	(7,8)	(10,1)	(5,3)	(14,7)
Zysk brutto	55,1	328,4	64,6	336,1
Podatek dochodowy	(8,0)	(28,7)	(11,2)	(33,4)
Zysk netto za okres sprawozdawczy	47,1	299,7	53,4	302,7
Zysk netto przypadający na jedną akcję (w złotych):				
Podstawowy i rozwodniony zysk netto za okres sprawozdawczy	0,57	3,61	0,64	3,65
Pozostałe dochody całkowite:				
Zysk netto za okres sprawozdawczy	47,1	299,7	53,4	302,7
Elementy, które mogą podlegać przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat	-	-	-	-
Elementy, które nie podlegają przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat	-	-	-	-
SUMA DOCHODÓW CAŁKOWITYCH ZA OKRES	47,1	299,7	53,4	302,7

Jednostkowy śródroczny bilans

Asseco Poland S.A.

AKTYWA	30 września 2022	31 grudnia 2021
	mIn PLN	mIn PLN
Aktywa trwałe		
Rzeczowe aktywa trwałe	301,1	309,4
Wartości niematerialne	2 208,6	2 205,2
<i>w tym wartość firmy z połączenia</i>	<i>1 936,9</i>	<i>1 936,9</i>
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	88,9	95,4
Nieruchomości inwestycyjne	0,3	0,3
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	2 078,5	2 084,0
Pozostałe należności i należności z tytułu dostaw i usług	11,4	19,3
Rozliczenia międzyokresowe	36,5	32,8
Pozostałe aktywa finansowe	15,2	24,2
	4 740,5	4 770,6
Aktywa obrotowe		
Zapasy	10,8	2,8
Należności z tytułu dostaw i usług	161,8	217,7
Aktywa z tytułu umów z klientami	218,6	140,0
Należności budżetowe	4,2	-
Pozostałe należności	42,8	33,6
Rozliczenia międzyokresowe	31,1	31,2
Pozostałe aktywa	2,6	3,0
Środki pieniężne i depozyty	212,2	233,1
	684,1	661,4
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	2,6	-
	686,7	661,4
SUMA AKTYWÓW	5 427,2	5 432,0

Jednostkowy śródroczny bilans

Asseco Poland S.A.

PASywa	30 września 2022	31 grudnia 2021
	mln PLN	mln PLN
KAPITAŁ WŁASNY OGÓŁEM		
Kapitał podstawowy	83,0	83,0
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	4 180,1	4 180,1
Zyski zatrzymane	723,4	702,6
	4 986,5	4 965,7
Zobowiązania długoterminowe		
Zobowiązania z tytułu leasingu	61,3	67,2
Pozostałe zobowiązania finansowe	0,6	0,5
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	36,5	29,4
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	24,3	31,0
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	2,6	2,6
Pozostałe zobowiązania	0,9	1,3
Rezerwy	3,0	3,3
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	47,7	49,3
	176,9	184,6
Zobowiązania krótkoterminowe		
Zobowiązania z tytułu leasingu	12,8	10,8
Pozostałe zobowiązania finansowe	0,9	6,9
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	75,0	99,6
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	67,2	63,7
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	3,0	4,8
Pozostałe zobowiązania	52,7	61,0
Rezerwy	3,4	4,6
Rozliczenia międzyokresowe przychodów i kosztów	48,7	30,3
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	0,1	-
	263,8	281,7
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	440,7	466,3
SUMA PASYWÓW	5 427,2	5 432,0

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 2022 roku	83,0	4 180,1	702,6	4 965,7
Zysk netto	-	-	299,7	299,7
Dywidenda za 2021 rok	-	-	(278,9)	(278,9)
Na dzień 30 września 2022 roku	83,0	4 180,1	723,4	4 986,5
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

Jednostkowy śródroczny rachunek przepływów pieniężnych

Asseco Poland S.A.

	9 miesięcy do 30 września 2022 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2021 mln PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk brutto	328,4	336,1
Korekty o pozycje:	(190,9)	(183,8)
Amortyzacja	43,5	41,8
Zmiany stanu kapitału pracującego	(49,1)	(47,0)
Przychody/koszty z tytułu odsetek	0,3	1,2
Zyski (straty) z różnic kursowych	(1,1)	(4,0)
Przychody z tytułu dywidend	(180,2)	(170,4)
Pozostałe przychody/koszty finansowe	(5,1)	(5,1)
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	0,8	(0,9)
Pozostałe korekty	-	0,6
Środki pieniężne netto wygenerowane z działalności operacyjnej	137,5	152,3
Zapłacony podatek dochodowy	(22,8)	(14,2)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	114,7	138,1
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy:		
Wpływy ze sprzedaży aktywów trwałych i wartości niematerialnych	3,2	10,3
Wpływy ze sprzedaży inwestycji w jednostkach powiązanych	31,7	10,6
Pożyczki spłacone	12,3	8,5
Dywidendy otrzymane	156,5	161,7
Otrzymane odsetki	1,0	0,5
Pozostałe wpływy	2,0	-
Wydatki:		
Nabycie aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(30,0)	(22,6)
Wydatki z tytułu prowadzonych projektów rozwojowych	(19,1)	(13,8)
Nabycie akcji/udziałów w jednostkach powiązanych	(0,5)	(11,3)
Pożyczki udzielone	(4,5)	(1,1)
Środki netto wygenerowane / (wykorzystane) w działalności inwestycyjnej	152,6	142,8
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy:		
Dotacje otrzymane	-	3,5
Wydatki:		
Dywidendy wypłacone	(278,9)	(258,1)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu	(8,1)	(6,6)
Zapłacone odsetki	(1,8)	(3,3)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(288,8)	(264,5)
Zmiana netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(21,5)	16,4
Różnice kursowe netto	0,6	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na dzień 1 stycznia	233,1	164,8
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na dzień 30 września	212,2	181,2



Zatwierdzenie do publikacji przez Zarząd

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Asseco za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Asseco Poland S.A. w dniu 23 listopada 2022 roku.

Zarząd:

Adam Góral
Prezes Zarządu

Grzegorz Bartler
Wiceprezes 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