



Raport kwartalny

ASSECO BUSINESS SOLUTIONS S.A.

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021

Wybrane dane finansowe	4
Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat oraz śródroczne skrócone sprawozdanie z pozostałych dochodów całkowitych	6
Śródroczny skrócony bilans	7
Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	9
Śródroczny skrócony rachunek przepływów pieniężnych	10
Dodatkowe objaśnienia do sprawozdania finansowego	12
I. Podstawowe informacje	12
1. Skład organów Emitenta	13
2. Akcje i udziały będące w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących Asseco Business Solutions S.A.	14
3. Struktura akcjonariatu Asseco Business Solutions S.A.	14
II. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego oraz zasady (polityki) rachunkowości	15
1. Podstawa sporządzenia	15
2. Wpływ epidemii COVID-19 na działalność Spółki	15
3. Oświadczenie o zgodności	16
4. Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji	16
5. Szacunki i profesjonalny osąd	16
6. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości	17
7. Nowe standardy i interpretacje, które zostały opublikowane a nie weszły jeszcze w życie	17
III. Informacje dotyczące segmentów działalności	19
IV. Noty objaśniające do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego	21
1. Noty objaśniające do rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z pozostałych dochodów całkowitych	21
1.1. Struktura przychodów operacyjnych	21
1.2. Struktura kosztów działalności operacyjnej	22
1.3. Przychody i koszty finansowe	23
1.4. Podatek dochodowy	23
1.5. Zysk przypadający na jedną akcję	24
2. Noty objaśniające do bilansu	25
2.1. Rzeczowe aktywa trwałe	25
2.2. Wartości niematerialne	25
2.3. Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	26
2.4. Zapasy	26
2.5. Pozostałe aktywa	27
2.6. Rozliczenia międzyokresowe	27
2.7. Należności oraz aktywa z tytułu umów z klientami	28
2.8. Środki pieniężne	29
2.9. Kredyty bankowe	29
2.10. Zobowiązania z tytułu leasingu	29
2.11. Zobowiązania z tytułu umów z klientami oraz zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych tytułów	30
2.12. Rezerwy	31
2.13. Bierne rozliczenia międzyokresowe	32
2.14. Transakcje z podmiotami powiązаныmi	32
3. Pozostałe noty objaśniające	34
3.1. Dodatkowe objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych	34
3.2. Zobowiązania warunkowe	34
3.3. Wartości godziwe poszczególnych klas instrumentów	35
3.4. Zatrudnienie	35
3.5. Sezonowość i cykliczność	36
V. Komentarz oraz informacje dodatkowe do raportu kwartalnego Spółki Asseco Business Solutions	37
5.1. Podsumowanie i analiza wyników Spółki Asseco Business Solutions za trzy kwartały 2021 roku	37
5.2. Czynniki mające wpływ na osiągnięte wyniki finansowe	39
5.3. Nietypowe zdarzenia mające wpływ na osiągnięte wyniki finansowe	39
5.4. Informacja dotycząca wypłaconej dywidendy	40
5.5. Znaczące zdarzenia w okresie sprawozdawczym	40
5.6. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej	40
5.7. Nakłady inwestycyjne	41
5.8. Ocena możliwości zrealizowania opublikowanych przez Zarząd prognoz wyników na 2021 rok	41
5.9. Emisja, wykup i spłata nie udziałowych i kapitałowych papierów wartościowych	41
5.10. Czynniki, które w ocenie Zarządu będą miały wpływ na osiągnięte przez Spółkę wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału	41
5.11. Informacje o innych istotnych czynnikach mogących wpłynąć na ocenę sytuacji kadrowej, majątkowej oraz finansowej	42

5.12. Umowy zawarte między Emitentem a osobami zarządzającymi przewidujące rekompensatę w razie ich rezygnacji lub zwolnienia z zajmowanego stanowiska	43
5.13. Informacje o znanych Emitentowi umowach, w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach posiadanych akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy i obligatariuszy	43
5.14. Informacja o systemie kontroli programów akcji pracowniczych	43
5.15. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym	43
5.16. Znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych	43
Podpisy Członków Zarządu.....	44

Wybrane dane finansowe Asseco Business Solutions S.A.

W poniższej tabeli zaprezentowano wybrane dane finansowe Asseco Business Solutions S.A.

	9 miesięcy do 30 września 2021 roku	9 miesięcy do 30 września 2020 roku	9 miesięcy do 30 września 2021 roku	9 miesięcy do 30 września 2020 roku
	tys. PLN	tys. PLN	tys. EUR	tys. EUR
Przychody operacyjne	217 531	195 187	47 720	43 933
Zysk z działalności operacyjnej	63 302	58 024	13 887	13 060
Zysk brutto	62 545	56 222	13 721	12 654
Zysk netto za okres sprawozdawczy	51 711	46 976	11 344	10 573
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	63 774	68 476	13 990	15 413
Środki pieniężne netto wygenerowane (wykorzystane) w działalności inwestycyjnej	22 704	427	4 981	96
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(74 756)	(68 738)	(16 399)	(15 472)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu (okresem porównywalnym jest 31.12.2020)	18 336	6 614	3 958	1 433
Zysk netto na jedną akcję zwykłą (w PLN/EUR)	1,55	1,41	0,34	0,32

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

- stan środków pieniężnych Spółki na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego oraz w okresie poprzednim przeliczono według średnich kursów dziennych ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski. Kursy te wynosiły odpowiednio:
 - w dniu 30 września 2021 roku 1 EUR = 4,6329 PLN,
 - w dniu 31 grudnia 2020 roku 1 EUR = 4,6148 PLN.
- pozycje dotyczące śródrocznego skróconego rachunku zysków i strat oraz śródrocznego skróconego sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca prezentowanego okresu. Kursy te wynosiły odpowiednio:
 - w okresie od 1 stycznia do 30 września 2021 roku 1 EUR = 4,5585 PLN,
 - w okresie od 1 stycznia do 30 września 2020 roku 1 EUR = 4,4429 PLN.

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



Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości nr 34 „Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa” zatwierdzonym przez UE

Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat oraz śródroczne skrócone sprawozdanie z pozostałych dochodów całkowitych **Asseco Business Solutions S.A.**

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Noty	3 miesiące do	9 miesięcy do	3 miesiące do	9 miesięcy do
		30 września 2021	30 września 2021	30 września 2020	30 września 2020
		tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Przychody operacyjne	<u>1.1</u>	74 727	217 531	63 921	195 187
Koszt własny sprzedaży	<u>1.2</u>	(42 568)	(129 099)	(37 754)	(114 892)
Zysk brutto ze sprzedaży		32 159	88 432	26 167	80 295
Koszty sprzedaży	<u>1.2</u>	(4 133)	(11 413)	(2 685)	(9 089)
Koszty ogólnego zarządu	<u>1.2</u>	(5 040)	(14 061)	(4 462)	(13 737)
Zysk netto ze sprzedaży		22 986	62 958	19 020	57 469
Pozostałe przychody operacyjne		145	470	463	1 059
Pozostałe koszty operacyjne		(42)	(126)	(129)	(504)
Zysk z działalności operacyjnej		23 089	63 302	19 354	58 024
Przychody finansowe	<u>1.3</u>	(520)	115	36	227
Koszty finansowe	<u>1.3</u>	(352)	(872)	(484)	(2 029)
Zysk brutto		22 217	62 545	18 906	56 222
Podatek dochodowy	<u>1.4</u>	(3 466)	(10 834)	(3 156)	(9 246)
Zysk netto		18 751	51 711	15 750	46 976
Zysk netto na jedną akcję (w złotych):					
podstawowy z zysku netto	<u>1.5</u>	0,56	1,55	0,47	1,41
rozwodniony z zysku netto	<u>1.5</u>	0,56	1,55	0,47	1,41

DOCHODY CAŁKOWITE:	3 miesiące do	9 miesięcy do	3 miesiące do	9 miesięcy do	
	30 września 2021	30 września 2021	30 września 2020	30 września 2020	
		tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Zysk netto		18 751	51 711	15 750	46 976
Elementy, które mogą podlegać przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat		-	-	-	-
Elementy, które nie podlegają przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat		-	-	-	-
Razem pozostałe dochody całkowite:		18 751	51 711	15 750	46 976
SUMA DOCHODÓW CAŁKOWITYCH ZA OKRES		18 751	51 711	15 750	46 976

Śródroczny skrócony bilans Asseco Business Solutions S.A.

AKTYWA	Noty	30 września 2021 tys. PLN	31 grudnia 2020 tys. PLN
Aktywa trwałe			
Rzeczowe aktywa trwałe	<u>2.1</u>	22 119	21 100
Wartości niematerialne	<u>2.2</u>	279 698	277 095
<i>w tym wartość firmy z połączenia</i>	<u>2.2</u>	252 879	252 879
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	<u>2.3</u>	62 543	46 852
Aktywa z tytułu umów z klientami i należności długoterminowe	<u>2.7</u>	211	178
Aktywa z tytułu podatku odroczonego		3 116	3 588
Rozliczenia międzyokresowe	<u>2.6</u>	37	19
		367 724	348 832
Aktywa obrotowe			
Zapasy	<u>2.4</u>	766	432
Należności z tytułu dostaw i usług	<u>2.7</u>	43 681	40 064
Aktywa z tytułu umów z klientami	<u>2.7</u>	1 191	1 052
Pozostałe należności	<u>2.7</u>	503	361
Rozliczenia międzyokresowe	<u>2.6</u>	1 535	2 868
Lokaty o terminie wymagalności powyżej 3 miesięcy	<u>2.5</u>	-	40 000
Pozostałe aktywa	<u>2.5</u>	172	205
Środki pieniężne i depozyty krótkoterminowe	<u>2.8</u>	18 336	6 614
		66 184	91 596
SUMA AKTYWÓW		433 908	440 428

Śródroczny skrócony bilans Asseco Business Solutions S.A.

PASYWA	Noty	30 września 2021	31 grudnia 2020
		tys. PLN	tys. PLN
KAPITAŁ WŁASNY OGÓŁEM			
Kapitał podstawowy		167 091	167 091
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		62 543	62 543
Zyski zatrzymane		87 193	102 318
		316 827	331 952
Zobowiązania długoterminowe			
Zobowiązania z tytułu leasingu	<u>2.10</u>	56 085	43 727
Rezerwy	<u>2.12</u>	3 248	3 249
		59 333	46 976
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania z tytułu leasingu	<u>2.10</u>	10 751	8 415
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	<u>2.11</u>	5 284	6 474
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	<u>2.11</u>	14 089	14 257
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	<u>2.11</u>	1 945	3 412
Zobowiązania budżetowe i pozostałe zobowiązania	<u>2.11</u>	14 738	14 811
Rezerwy	<u>2.12</u>	46	418
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	<u>2.13</u>	10 895	13 713
		57 748	61 500
SUMA ZOBOWIĄZAŃ		117 081	108 476
SUMA PASYWÓW		433 908	440 428

Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Asseco Business Solutions S.A.

	Kapitał podstawowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Zyski zatrzymane	Kapitał własny ogółem
Na dzień 1 stycznia 2021 roku	167 091	62 543	102 318	331 952
Zysk za okres sprawozdawczy	-	-	51 711	51 711
Dywidenda za 2020 rok	<u>5.4</u>	-	(66 836)	(66 836)
Na dzień 30 września 2021 roku	167 091	62 543	87 193	316 827
Na dzień 1 stycznia 2020 roku	167 091	62 543	86 471	316 105
Zysk za okres sprawozdawczy	-	-	46 976	46 976
Dywidenda za 2019 rok	<u>5.4</u>	-	(60 153)	(60 153)
Na dzień 30 września 2020 roku	167 091	62 543	73 294	302 928

Śródroczny skrócony rachunek przepływów pieniężnych Asseco Business Solutions S.A.

	Noty	9 miesięcy do 30 września 2021	9 miesięcy do 30 września 2020
		tys. PLN	tys. PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk brutto		62 545	56 222
Korekty o pozycje:		13 074	22 074
Amortyzacja		20 410	19 116
Zmiany stanu kapitału pracującego	<u>3.1</u>	(8 091)	1 194
(Przychody)/koszty z tytułu odsetek		811	1 340
(Zyski)/straty z różnic kursowych		13	306
Pozostałe (przychody)/koszty finansowe		10	614
(Zyski)/straty z działalności inwestycyjnej		(79)	(499)
Pozostałe korekty		-	3
Środki pieniężne wygenerowane z działalności operacyjnej		75 619	78 296
(Zapłacony podatek dochodowy)		(11 845)	(9 820)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		63 774	68 476
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy:			
Wpływy ze sprzedaży aktywów trwałych i wartości niematerialnych	<u>3.1</u>	142	287
Lokaty bankowe		40 000	24 000
Otrzymane odsetki		-	88
Wydatki:			
Nabycie aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	<u>3.1</u>	(5 621)	(3 776)
Wydatki z tytułu prowadzonych projektów rozwojowych	<u>3.1</u>	(11 817)	(10 172)
Lokaty bankowe		-	(10 000)
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		22 704	427
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy:			
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek		934	2 186
Wydatki:			
Wyplacona dywidenda		(66 836)	(60 153)
Wydatki z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek		(934)	(2 186)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu		(7 109)	(7 172)
Zapłacone odsetki		(811)	(1 413)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(74 756)	(68 738)

Zmiana netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	11 722	165
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na dzień 1 stycznia	6 614	15 950
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na dzień 30 września	<u>2.8</u>	18 336

Dodatkowe objaśnienia do sprawozdania finansowego

I. Podstawowe informacje

Podstawowe informacje o Spółce	
Nazwa	Asseco Business Solutions S.A.
Siedziba	ul. Konrada Wallenroda 4c, 20-607 Lublin
KRS	0000028257
Regon	017293003
NIP	522-26-12-717
Podstawowy przedmiot działalności	Informatyka

Spółka Asseco Business Solutions S.A. („Spółka”, „Emitent”, „Asseco BS”) została utworzona Aktem Notarialnym z dnia 18 maja 2001 roku. Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

Asseco Business Solutions jest częścią międzynarodowej Grupy Asseco Poland S.A., jednego z wiodących dostawców oprogramowania własnego na rynku europejskim. Grupa stanowi federację firm zaangażowanych w rozwijanie technologii informatycznych i jest obecna w ponad 50 krajach świata, m.in. w większości państw europejskich, a także w USA, Kanadzie, Izraelu czy Japonii.

Kompleksowa oferta Asseco Business Solutions S.A. obejmuje systemy klasy ERP wspomagające procesy biznesowe w średnich oraz dużych przedsiębiorstwach, komplet aplikacji do zarządzania małą firmą, programy wspierające pracę w obszarze HR, popularne w całej Europie aplikacje mobilne klasy SFA pozwalające na zarządzanie siecią przedstawicieli handlowych, platformy wymiany danych oraz programy do obsługi transakcji faktoringowych.

Asseco Business Solutions S.A. dysponuje również własnym Data Center, którego parametry eksploatacyjne spełniają najwyższe wymagania w zakresie bezpieczeństwa, niezawodności i efektywności pracy systemów. Wszystkie rozwiązania Asseco BS powstają w oparciu o wiedzę doświadczonych specjalistów, sprawdzoną metodologię oraz z wykorzystaniem nowoczesnych technologii informatycznych. Dzięki wysokiej jakości produktom oraz usługom, które są z nimi powiązane, oprogramowanie Asseco Business Solutions od wielu już lat z powodzeniem wspomaga funkcjonowanie kilkudziesięciu tysięcy przedsiębiorstw. Firma może pochwalić się wdrożeniami zarówno w Polsce, jak i w kilkudziesięciu krajach Europy.

Podmiotem bezpośrednio dominującym nad Asseco Business Solutions S.A. jest Spółka Asseco Enterprise Solutions a.s. z siedzibą w Bratysławie, która posiada 46,47% akcji Spółki. Jednostką dominującą całej Grupy jest Asseco Poland S.A., która przez podmioty zależne posiada 96,42% udział w Asseco Enterprise Solutions a.s.

W przypadku spółki Asseco Business Solutions S.A. decyzja o posiadaniu kontroli w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku zgodnie z MSSF 10 została podjęta w oparciu o następujące czynniki:

- decyzje na walnym zgromadzeniu podejmowane są zwykłą większością głosów obecnych na walnym zgromadzeniu;
- akcjonariat spółki jest rozproszony i poza spółką Asseco Enterprise Solutions, a.s. (spółką zależną od Asseco Poland S.A.) istnieją tylko dwaj akcjonariusze posiadający więcej niż 5% głosów na walnym zgromadzeniu. Największy akcjonariusz posiada 11,36%, natomiast trzeci największy akcjonariusz posiada 11,07% głosów;

- nie ma dowodów na to, że między jakimikolwiek akcjonariuszami istnieje lub istniało jakiegokolwiek porozumienie co do wspólnego głosowania na walnym zgromadzeniu;
- w ciągu ostatnich pięciu lat, tj. w latach 2015-2020, procent akcjonariuszy obecnych na walnych zgromadzeniach mieścił się w przedziale od 50,83% do 73,26%. Oznacza to, że aktywność akcjonariuszy jest stosunkowo umiarkowana lub niska. Biorąc pod uwagę, że Asseco Enterprise Solutions, a.s. posiada obecnie 46,47% głosów na walnym zgromadzeniu, frekwencja musiałaby być większa niż 92,93%, żeby Asseco Enterprise Solutions, a.s. nie miało bezwzględnej większości głosów na walnym zgromadzeniu. Osiągnięcie takiej frekwencji w ocenie Zarządu wydaje się być mało prawdopodobne.

Biorąc pod uwagę powyższe, w opinii Asseco Business Solutions S.A., pomimo braku bezwzględnej większości w kapitale zakładowym spółki, Asseco Enterprise Solutions, a.s. kontroluje Spółkę w rozumieniu MSSF 10.

1. Skład organów Emitenta

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania, tj. 26 października 2021 roku skład Zarządu Asseco Business Solutions S.A. przedstawiał się następująco:

Wojciech Barcentewicz	Prezes Zarządu
Piotr Masłowski	Wiceprezes Zarządu
Mariusz Lizon	Członek Zarządu

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania, tj. 26 października 2021 roku skład Rady Nadzorczej Spółki przedstawiał się następująco:

Rafał Kozłowski	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Adam Góral	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Romuald Rutkowski	Członek Rady Nadzorczej
Zbigniew Pomianek	Członek Rady Nadzorczej
Marcin Murawski	Członek Rady Nadzorczej

W dniu 16 kwietnia 2021 roku Zarząd Asseco Business Solutions S.A. otrzymał wiadomość o rezygnacji Pana Piotra Stępnika z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki.

W dniu 11 maja 2021 roku Zarząd Asseco Business Solutions S.A. otrzymał wiadomość o rezygnacji Pana Jozefa Kleina z pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Spółki.

W dniu 9 czerwca 2021 roku Zwyczajne Walne zgromadzenie Asseco Business Solutions S.A. powołało Marcina Murawskiego i Rafała Kozłowskiego do składu Rady Nadzorczej do pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej.

W dnia 16 czerwca 2021 roku Rada Nadzorcza wybrała Pana Rafała Kozłowskiego na przewodniczącego Rady Nadzorczej.

W dniu 16 czerwca 2021 roku Pan Adam Góral złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Komitetu Audytu. W związku z rezygnacją Pana Piotra Stępnika z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej i jednocześnie pełniącego funkcję Przewodniczącego Komitetu Audytu w dniu 16 czerwca 2021 roku Rada Nadzorcza Asseco Business Solutions S.A. powołała w skład Komitetu Audytu Spółki dwóch nowych członków: Pana Marcina Murawskiego oraz Pana Rafała Kozłowskiego. Jednocześnie Rada Nadzorcza wskazała Pana Marcina Murawskiego jako Przewodniczącego Komitetu Audytu Spółki.

W związku z powyższymi zmianami w ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje 3 osobowy Komitet Audytu, w skład którego wchodzi Marcin Murawski jako przewodniczący oraz Rafał Kozłowski i Romuald Rutkowski jako członkowie.

2. Akcje i udziały będące w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących Asseco Business Solutions S.A.

Zestawienie stanu posiadania akcji Asseco Business Solutions S.A. przez osoby zarządzające i nadzorujące:

	Liczba posiadanych akcji - stan na dzień 26.10.2021	Zmiana od dnia przekazania ostatniego raportu	Procent posiadanych akcji (odpowiada % udziałowi w ogólnej liczbie głosów na WZ) - stan na dzień 26.10.2021	Zmiana od dnia przekazania ostatniego raportu
Osoby zarządzające				
Wojciech Barcentewicz	491 267	0,00%	1,5%	0,00%
Piotr Masłowski	745 063	0,00%	2,2%	0,00%
Mariusz Lizon	183 000	0,00%	0,5%	0,00%
Osoby nadzorujące				
Romuald Rutkowski	426 828	0,00%	1,3%	0,00%
RAZEM	1 846 158	0,00%	5,5%	0,00%

3. Struktura akcjonariatu Asseco Business Solutions S.A.

Według najlepszej wiedzy Zarządu Emitenta na dzień publikacji niniejszego raportu, tj. na dzień 29 lipca 2021 roku, stan akcjonariuszy Asseco Business Solutions S.A. posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZ, według głosów wykonywanych na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu w dniu 9 czerwca 2021 roku oraz otrzymanych zawiadomień, przedstawia się następująco:

Akcjonariusz	Liczba posiadanych akcji	Udział w akcjonariacie	Liczba głosów	Procentowy udział w ogólnej liczbie głosów
Asseco Enterprise Solutions	15 528 570	46,47%	15 528 570	46,47%
Metlife Otwarty Fundusz Emerytalny	3 700 000	11,07%	3 700 000	11,07%
Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva BZ WBK	3 798 000	11,36%	3 798 000	11,36%
Pozostali akcjonariusze	10 391 623	31,10%	10 391 623	31,10%
	33 418 193	100,00%	33 418 193	100,00%

Na dzień 30 września 2021 roku kapitał zakładowy Asseco Business Solutions S.A. wynosił 167 091 tysięcy PLN i dzielił się na 33 418 193 sztuk akcji zwykłych o wartości nominalnej 5 PLN każda, dających łącznie 33 418 193 głosów na Walnym Zgromadzeniu Asseco Business Solutions S.A.

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku oraz w okresie od dnia bilansowego do dnia publikacji, tj. 26 października 2021 roku do Spółki nie wpłynęły żadne informacje od akcjonariuszy, na podstawie których można by stwierdzić, że nastąpiły jakiegokolwiek zmiany w akcjonariacie.

II. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego oraz zasady (polityki) rachunkowości

1. Podstawa sporządzenia

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem aktywów finansowych wycenianych w wartościach godziwych przez wynik finansowy lub przez pozostałe dochody całkowite, zobowiązań finansowych wycenianych w wartościach godziwych przez wynik finansowy.

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Asseco Business Solutions S.A. przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia 30 września 2021 roku. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego do publikacji Zarząd rozważył wpływ panującej pandemii na kontynuację działalności przez Spółkę i nie stwierdził istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności.

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze sprawozdaniem finansowym Asseco Business Solutions za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku podanym do publicznej wiadomości w dniu 25 lutego 2021 roku.

2. Wpływ epidemii COVID-19 na działalność Spółki

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

Spółka na bieżąco monitoruje wpływ sytuacji wywołanej pandemią COVID-19 na działalność Spółki, w tym na jej przyszłą sytuację finansową i osiągnięte w przyszłości wyniki finansowe. Na moment publikacji niniejszego raportu Spółka nie odnotowała istotnego wpływu pojawienia się wirusa na jej sytuację finansową i wyniki ekonomiczne, a jedynie na aspekt organizacyjny działalności Spółki. W następstwie wejścia w życie w Polsce Ustawy z dnia 2 marca 2020 roku o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 374 z późn. zm.) oraz wskutek działań podejmowanych przez władze w Polsce, jak też w trosce o pracowników Spółki i jej klientów, Spółka podjęła działania umożliwiające świadczenie tzw. pracy zdalnej przez większość pracowników w celu zapewnienia ciągłości działania i kontynuacji świadczenia usług informatycznych dla naszych klientów. Na moment publikacji niniejszego sprawozdania wszystkie działy Spółki funkcjonują na bieżąco, a Spółka realizuje swoje zobowiązania kontraktowe w terminach określonych w umowach.

Wobec zaistniałej sytuacji Spółka stara się minimalizować ewentualny negatywny wpływ pandemii na przyszłe wyniki finansowe, między innymi poprzez miejscową redukcję kosztów i wydatków. Jednocześnie Spółka monitoruje bieżącą sytuację w poszczególnych sektorach gospodarki starając się wykorzystywać nadarzające się szanse rynkowe, które w obszarze sprzedaży produktów i usług IT także są skutkiem panującej epidemii

Asseco Business Solutions S.A. posiada wystarczające środki finansowe pozwalające na kontynuowanie swojej działalności, w tym regulowanie bieżących zobowiązań. Spółka nie odnotowała istotnego negatywnego wpływu epidemii na płynność i terminowo wypełnia swoje zobowiązania. Spółka nie odnotowała negatywnego wpływu epidemii na płynność i terminowo wypełnia swoje zobowiązania. Spółka nie zdecydowała się skorzystać z pomocy państwa w ramach tarczy antykryzysowej, nie wnioskuje o odroczenie terminów płatności podatkowych oraz nie dokonała żadnych zmian w umowach leasingowych. Dodatkowo w styczniu, a następnie w październiku 2021 roku podpisała aneks zmieniający termin spłaty kredytu w rachunku bieżącym. Szczegółowo zostało to opisane w nocie 2.9 niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Spółka nie może jednak wykluczyć, że w przypadku przedłużającego się występowania pandemii i jej negatywnego wpływu na gospodarkę krajową i światową, sytuacja ta może mieć niekorzystne przełożenie na funkcjonowanie lub wyniki finansowe Spółki - przy czym aktualnie nie jest możliwe określenie, w jakim zakresie, ani na jaką skalę mogłoby to nastąpić.

W razie stwierdzenia, że działalność Spółki wymaga dostosowania do nowych warunków rynkowych, Zarząd podejmie stosowne działania.

3. Oświadczenie o zgodności

Zakres niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego będącego elementem raportu kwartalnego jest zgodny z wymogami MSR 34 „Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa” zatwierdzonego przez UE („MSR 34”).

Zakres niniejszego śródrocznego skróconego 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 dnia 1 stycznia do dnia 30 września 2021 roku i okres porównawczy od dnia 1 stycznia do dnia 30 września 2020 roku odpowiednio dla rachunku zysków i strat i rachunku przepływów pieniężnych oraz dane bilansowe na dzień 30 września 2021 oraz dane porównywalne na dzień 31 grudnia 2020.

4. Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe jest przedstawione w złotych („PLN”), a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w tysiącach złotych. Walutą funkcjonalną Spółki Asseco Business Solutions również jest polski złoty. Ewentualne różnice w wysokości 1 tys. PLN przy sumowaniu wynikają z przyjętych zaokrągleń.

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na moment początkowego ujęcia na złote polskie przy zastosowaniu kursu obowiązującego w dniu zawarcia transakcji.

Na dzień bilansowy:

- pozycje pieniężne przeliczane są przy zastosowaniu kursu zamknięcia tj. kursu średniego ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski na ten dzień,
- pozycje niepieniężne wyceniane według kosztu historycznego w walucie obcej przeliczane są przy zastosowaniu kursu wymiany z dnia pierwotnej transakcji,
- pozycje niepieniężne wyceniane w wartości godziwej w walucie obcej przelicza się przy zastosowaniu kursu wymiany z dnia ustalenia wartości godziwej.

Dla potrzeb wyceny bilansowej przyjęto następujące kursy dla euro i dolara amerykańskiego (oraz analogiczne kursy dla innych walut kwotowane przez Narodowy Bank Polski):

- ✓ kurs obowiązujący w dniu 30 września 2021 roku 1 EUR = 4,6329 PLN
- ✓ kurs obowiązujący w dniu 30 września 2020 roku 1 EUR = 4,5268 PLN
- ✓ kurs obowiązujący w dniu 30 września 2021 roku 1 USD = 3,9925 PLN
- ✓ kurs obowiązujący w dniu 30 września 2020 roku 1 USD = 3,8658 PLN

5. Szacunki i profesjonalny osąd

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („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 Spółki na temat bieżących działań i zdarzeń, rzeczywiste wyniki mogą się różnić od przewidywanych.

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku nie wystąpiły istotne zmiany w sposobie dokonywania szacunków w porównaniu do zasad opisanych w sprawozdaniu finansowym Spółki za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku.

6. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości

Opis istotnych zasad rachunkowości stosowanych przez Emitenta znajduje się w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku, które zostało przekazane do publicznej wiadomości w dniu 25 lutego 2021 roku.

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Emitenta za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku.

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

finansowego niezatwierdzone przez UE – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 roku lub później;

- Zmiany do MSR 8: *Definicja wartości szacunkowych* (opublikowano dnia 12 lutego 2021 roku) – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 roku lub później;
- Zmiany do MSSF 16: *Ustępstwa czynszowe związane z Covid-19 po 30 czerwca 2021* (opublikowano dnia 31 marca 2021 roku) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 kwietnia 2021 roku lub później;
- Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy dotyczący aktywów i zobowiązań powstających na skutek pojedynczej transakcji (opublikowano dnia 6 maja 2021 roku) – do zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 roku lub później.

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

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

III. Informacje dotyczące segmentów działalności

Zgodnie z MSSF 8, segmentem operacyjnym jest dająca się wyodrębnić część działalności Spółki, 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.

Dla celów zarządczych Spółka została podzielona na części w oparciu o wytwarzane produkty i świadczone usługi. Na tej podstawie Zarząd zidentyfikował segment Systemy ERP, który pokrywa 92% przychodów Spółki. Pozostała działalność nie spełnia wymogów MSSF 8 i nie jest wydzielana. Zmiany w wielkości i znaczeniu wytwarzanych produktów i świadczonych usług mogą skutkować zmianą kompozycji segmentów działalności.

Segment Systemy ERP obejmuje rozwiązania informatyczne klasy ERP wspomagające zarządzanie przedsiębiorstwem, autorskie rozwiązania mobilne klasy SFA i FFA dedykowane przedsiębiorstwom działającym w oparciu o sieci przedstawicieli terenowych oraz systemy wspierające sprzedaż w branży handlu detalicznego. Oferowane rozwiązania są oparte o technologię Oracle oraz Microsoft, a w przypadku produktów Macrologic – o autorski system bazodanowy MacroBASE. Aplikacje wspierają procesy biznesowe oraz procesy obiegu informacji, pokrywając większość obszarów działalności firmy, m.in.: finanse i księgowość, zarządzanie personelem, kadry i płace, logistykę i WMS, sprzedaż mobilną i detaliczną w sieciach handlowych, produkcję oraz aplikacje internetowe. Systemy te dostarczają także szeregu narzędzi zarządczych – zaawansowane raporty oraz rozwiązania klasy Business Intelligence. Możliwości techniczne systemów pozwalają na wdrożenie ich w różnych architekturach sieciowych – w sieciach rozległych oraz połączenie ze specjalizowanym oprogramowaniem i urządzeniami.

W pozycji Niealokowane prezentowana jest sprzedaż niedająca się przyporządkować do głównego segmentu działalności Spółki, wartość sprzedanych towarów, materiałów i usług obcych (COGS) związanych ze sprzedażą niealokowaną oraz kosztów operacyjnych jednostki organizacyjnej odpowiedzialnej za sprzedaż niealokowaną.

Zarząd monitoruje oddzielnie wyniki operacyjne segmentu w celu podejmowania decyzji dotyczących alokacji zasobów, oceny skutków tej alokacji oraz wyników działalności. Podstawą oceny wyników działalności jest zysk lub strata na działalności operacyjnej, które w pewnym zakresie, jak wyjaśniono w tabeli poniżej, są mierzone inaczej niż zysk lub strata na działalności operacyjnej w sprawozdaniu finansowym. Finansowanie Spółki (łącznie z kosztami i przychodami finansowymi) oraz podatek dochodowy są monitorowane na poziomie Spółki i nie ma miejsca ich alokacja do segmentów.

Ceny transakcyjne stosowane przy transakcjach pomiędzy segmentami operacyjnymi są ustalane na zasadach rynkowych podobnie jak przy transakcjach ze stronami niepowiązanymi.

Okres 9 miesięcy do dnia 30 września 2021 roku	Segment ERP	Niealokowane	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Sprzedaż na rzecz klientów zewnętrznych	200 261	17 270	217 531
Rozliczenia między segmentami	-	-	-
Zysk netto ze sprzedaży segmentu sprawozdawczego	61 263	1 695	62 958
Amortyzacja	(20 167)	(134)	(20 301)
Wartości niematerialne rozpoznane w ramach rozliczenia połączenia przypisane do segmentu	1 434	-	1 434
Wartość firmy z połączeń przypisana do segmentu	252 879	-	252 879

Okres 9 miesięcy do dnia 30 września 2020 roku	Segment ERP	Niealokowane	Razem
	<i>tys. PLN</i>	<i>tys. PLN</i>	<i>tys. PLN</i>
Sprzedaż na rzecz klientów zewnętrznych	184 691	10 496	195 187
Rozliczenia między segmentami	-	-	-
Zysk netto ze sprzedaży segmentu sprawozdawczego	56 792	677	57 469
Amortyzacja	(18 834)	(153)	(18 987)
Wartości niematerialne rozpoznane w ramach rozliczenia połączenia przypisane do segmentu	1 746	-	1 746
Wartość firmy z połączeń przypisana do segmentu	252 879	-	252 879

IV. Noty objaśniające do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

1. Noty objaśniające do rachunku zysków i strat i sprawozdania z pozostałych dochodów całkowitych

1.1. Struktura przychodów operacyjnych

Przychody operacyjne w okresach 3 i 9 miesięcy zakończonych dnia 30 września 2021 roku oraz w okresach porównywalnych kształtowały się następująco:

	3 miesiące do 30 września 2021 tys. PLN	9 miesięcy do 30 września 2021 tys. PLN	3 miesiące do 30 września 2020 tys. PLN	9 miesięcy do 30 września 2020 tys. PLN
<i>Przychody operacyjne według rodzaju</i>				
Licencje i usługi własne	68 693	199 616	59 183	183 382
Licencje i usługi obce	3 831	11 460	4 190	8 982
Sprzęt i infrastruktura	2 203	6 455	548	2 823
Razem przychody operacyjne	74 727	217 531	63 921	195 187

i. Przychody z tytułu umów z klientami w przychodach operacyjnych ogółem według metody ujęcia w rachunku zysków i strat

	3 miesiące do 30 września 2021 tys. PLN	9 miesięcy do 30 września 2021 tys. PLN	3 miesiące do 30 września 2020 tys. PLN	9 miesięcy do 30 września 2020 tys. PLN
Przychody operacyjne rozpoznawane zgodnie z MSSF 15				
Z tytułu dóbr i usług przekazanych w określonym momencie, w tym:	13 597	33 023	8 063	23 886
<i>Segment ERP</i>	7 722	16 403	3 623	13 934
<i>Niealokowane</i>	5 875	16 620	4 440	9 952
Z tytułu dóbr i usług przekazywanych w miarę upływu czasu, w tym:	61 130	184 508	55 858	171 301
<i>Segment ERP</i>	60 856	183 858	55 705	170 757
<i>Niealokowane</i>	274	650	153	544
Razem przychody operacyjne	74 727	217 531	63 921	195 187

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

	9 miesięcy do 30 września 2021	9 miesięcy do 30 września 2020
	tys. PLN	tys. PLN
Polska	186 676	168 171
Zagranica, w tym:	30 855	27 016
- Wielka Brytania	6 328	3 372
- Francja	5 853	6 484
- Niemcy	4 938	5 061
- Holandia	4 359	5 009
- Rumunia	2 798	2 605
- Luxemburg	1 513	1 307
- Stany Zjednoczone Ameryki	992	-
- Włochy	725	764
- Szwajcaria	478	15
- Bułgaria	388	264
- Czechy	331	359
- Chorwacja	247	366
- Hiszpania	292	206
- kraje bałtyckie (Litwa, Łotwa, Estonia) i Rosja	132	72
- pozostałe	1 481	1 132
	217 531	195 187

Powyższa informacja o przychodach oparta jest na danych o siedzibach klientów.

1.2. Struktura kosztów działalności operacyjnej

	3 miesiące do 30 września 2021	9 miesięcy do 30 września 2021	3 miesiące do 30 września 2020	9 miesięcy do 30 września 2020
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Koszty działalności operacyjnej				
Wartość odsprzedanych towarów i usług obcych	(5 166)	(15 681)	(4 310)	(10 825)
Świadczenia na rzecz pracowników	(32 017)	(98 035)	(29 010)	(90 274)
Amortyzacja	(6 958)	(20 301)	(5 976)	(18 987)
Usługi obce	(5 462)	(15 390)	(4 287)	(13 277)
Pozostałe	(2 138)	(5 166)	(1 318)	(4 355)
Razem	(51 741)	(154 573)	(44 901)	(137 718)
Koszt własny sprzedaży	(42 576)	(129 127)	(37 806)	(114 787)
Koszty sprzedaży	(4 133)	(11 413)	(2 685)	(9 089)
Koszty ogólnego zarządu	(5 040)	(14 061)	(4 462)	(13 737)

Odpis / Odwrócenie odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w odniesieniu do należności z tytułu dostaw i usług	8	28	52	(105)
Razem	(51 741)	(154 573)	(44 901)	(137 718)

1.3. Przychody i koszty finansowe

Struktura przychodów finansowych w okresie 9 miesięcy zakończonych dnia 30 września 2021 roku oraz w okresach porównywalnych kształtowała się następująco:

Przychody finansowe	3 miesiące do 30 września 2021 tys. PLN	9 miesięcy do 30 września 2021 tys. PLN	3 miesiące do 30 września 2020 tys. PLN	9 miesięcy do 30 września 2020 tys. PLN
Przychody odsetkowe od depozytów bankowych wycenianych według efektywnej stopy procentowej	5	40	3	194
Dodatnie różnice kursowe	(333)	75	33	33
Zyski z realizacji i/lub wyceny instrumentów pochodnych	(192)	-	-	-
Razem	(520)	115	36	227

Koszty finansowe w okresach 3 i 9 miesięcy zakończonych dnia 30 września 2021 roku oraz w okresie porównywalnym kształtowały się następująco:

Koszty finansowe	3 miesiące do 30 września 2021 tys. PLN	9 miesięcy do 30 września 2021 tys. PLN	3 miesiące do 30 września 2020 tys. PLN	9 miesięcy do 30 września 2020 tys. PLN
Koszty odsetek od leasingu	(312)	(811)	(407)	(1 410)
Pozostałe koszty odsetkowe	(30)	(51)	-	(5)
Ujemne różnice kursowe	-	-	20	-
Straty z realizacji i/lub wyceny instrumentów pochodnych	(10)	(10)	(97)	(614)
Razem	(352)	(872)	(484)	(2 029)

Dodatnie i ujemne różnice kursowe prezentowane są netto (jako nadwyżka dodatnich nad ujemnymi lub odwrotnie).

1.4. Podatek dochodowy

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

	3 miesiące do 30 września 2021 tys. PLN	9 miesięcy do 30 września 2021 tys. PLN	3 miesiące do 30 września 2020 tys. PLN	9 miesięcy do 30 września 2020 tys. PLN
Bieżący podatek dochodowy	(3 126)	(10 362)	(2 595)	(8 753)
Odroczony podatek dochodowy	(340)	(472)	(561)	(493)
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(3 466)	(10 834)	(3 156)	(9 246)

Efektywna stopa podatkowa w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku wyniosła 17,3% wobec 16,4% w okresie porównywalnym.

1.5. Zysk przypadający na jedną akcję

Zysk podstawowy przypadający na jedną akcję oblicza się poprzez podzielenie zysku netto za okres przypadającego na zwykłych akcjonariuszy Emitenta przez średnią ważoną liczbę wyemitowanych akcji zwykłych występujących w ciągu okresu.

Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję oblicza się poprzez podzielenie zysku netto za okres przypadającego na zwykłych akcjonariuszy Emitenta przez średnią ważoną liczbę wyemitowanych akcji zwykłych występującą w ciągu okresu, skorygowaną o średnią ważoną liczbę akcji zwykłych, które zostałyby wyemitowane na konwersji wszystkich potencjalnie rozwadniających instrumentów kapitałowych w akcje zwykłe.

Poniżej przedstawione zostały dane dotyczące zysku oraz akcji, które posłużyły do wyliczenia podstawowego i rozwodnionego zysku na jedną akcję:

	3 miesiące do 30 września 2021	9 miesięcy do 30 września 2021	3 miesiące do 30 września 2020	9 miesięcy do 30 września 2020
Średnia ważona liczba wyemitowanych akcji zwykłych zastosowana do obliczenia podstawowego zysku na jedną akcję (w sztukach)	33 418 193	33 418 193	33 418 193	33 418 193
Zysk netto za okres sprawozdawczy (w tysiącach PLN)	18 751	51 711	15 750	46 976
Zysk netto przypadający na jedną akcję (w PLN)	0,56	1,55	0,47	1,41

W okresie sprawozdawczym jak i w okresie porównywalnym nie występowały elementy rozwadniające podstawowy zysk przypadający na akcję.

2. Noty objaśniające do bilansu

2.1. Rzeczowe aktywa trwałe

Zmiana wartości netto rzeczowych aktywów trwałych w okresie 9 miesięcy zakończonych w dniu 30 września 2021 roku oraz w okresie porównywalnym wynikała z następujących zdarzeń:

	9 miesięcy do 30 września 2021 tys. PLN	9 miesięcy do 30 września 2020 tys. PLN
Wartość netto środków trwałych na dzień 1 stycznia	21 100	12 172
Zwiększenia stanu, z tytułu:	5 397	4 781
Zakupu i modernizacji	5 397	3 568
Wykup aktywa z tytułu prawa do użytkowania	-	1 213
Zmniejszenia stanu, z tytułu:	(4 262)	(3 530)
Odpisu amortyzacyjnego za okres sprawozdawczy	(4 161)	(3 353)
Sprzedży i likwidacji	(101)	(177)
Zmiany prezentacji	(116)	-
Wartość netto środków trwałych na dzień 30 września	22 119	13 423

2.2. Wartości niematerialne

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

	9 miesięcy do 30 września 2021 tys. PLN	9 miesięcy do 30 września 2020 tys. PLN
Wartość netto wartości niematerialnych na dzień 1 stycznia	24 216	23 212
Zwiększenia stanu, z tytułu:	12 545	10 381
Zakupu	723	208
Skapitalizowanych kosztów prowadzonych projektów rozwojowych	11 822	10 173
Zmniejszenia stanu, z tytułu:	(9 942)	(9 896)
Odpisu amortyzacyjnego za okres sprawozdawczy	(9 942)	(9 896)
Wartość netto wartości niematerialnych na dzień 30 września	26 819	23 697

Wartość firmy

Na wartość firmy prezentowaną w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym składa się wartość firmy powstała z połączenia spółek Asseco Business Solutions S.A., Safo Sp. z o.o., Softlab Sp. z o.o., Softlab Trade Sp. z o.o. oraz WA-PRO Sp. z o.o., wartość firmy z konsolidacji powstała w wyniku połączenia Asseco Business Solutions S.A. z Anica S.A. oraz wartość firmy powstała na zakupie Macrologic S.A.

	30 września 2021 tys. PLN	31 grudnia 2020 tys. PLN
Wartość bilansowa wartości firmy	252 879	252 879
Wartość firmy prezentowana w wartościach niematerialnych	252 879	252 879

Wartość firmy została przyporządkowana do ośrodka generującego środki pieniężne, będącego jednocześnie odrębnym segmentem operacyjnym – Systemy ERP.

Zgodnie z zaleceniami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej Zarząd Spółki przeanalizował przesłanki do przeprowadzenia testów na utratę wartości, w tym przede wszystkim panującą pandemię COVID-19 oraz stan realizacji budżetów segmentów operacyjnych wyodrębnionych w Spółce. Żadna z wymienionych przesłanek w ocenie Zarządu nie stanowi jednak podstawy do przeprowadzania śródrocznego testu, ponieważ, biorąc pod uwagę branżę, w której działa Spółka oraz fakt zrealizowania na dzień 30 września 2021 roku budżetu Spółki Zarząd uznał, że założenia przyjęte do testu przeprowadzonego na dzień 31 grudnia 2020 roku pozostają realistyczne.

2.3. Aktywa z tytułu prawa do użytkowania

W trakcie okresu 9 miesięcy zakończonego dnia 30 września 2021 roku oraz w okresie porównywalnym zmiana wartości netto aktywów z tytułu prawa do użytkowania wynikała z następujących zdarzeń:

	9 miesięcy do 30 września 2021 tys. PLN	9 miesięcy do 30 września 2020 tys. PLN
Wartość netto aktywów z tytułu prawa do użytkowania na dzień 1 stycznia	46 852	51 313
Zwiększenia stanu, z tytułu:	25 304	11 374
Zawarcie nowej umowy leasingu	21 832	7 613
Modyfikacji bieżących umów (przedłużenia umów, zmiana stopy procentowej)	3 472	3 761
Zmniejszenia stanu, z tytułu:	(9 729)	(15 454)
Odpisu amortyzacyjnego za okres sprawozdawczy	(6 312)	(5 868)
Zmiany osądu co do okresu leasingu	(3 417)	(8 301)
Przedterminowe zakończenie umowy	-	(72)
Wykup aktywa z tytułu prawa do użytkowania	-	(1 213)
Zmiany prezentacji	116	-
Wartość netto aktywów trwałych z tytułu prawa do użytkowania na dzień 30 września	62 543	47 233

2.4. Zapasy

Wartość odpisu aktualizującego na dzień 30 września 2021 roku wyniosła 289 tys. PLN, a natomiast na dzień 31 grudnia 2020 roku wynosiła 191 tys. PLN

2.5. Pozostałe aktywa

Na dzień 30 września 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku na saldo aktywów finansowych składały się następujące pozycje:

	30 września 2021		31 grudnia 2020	
	Długoterminowe tys. PLN	Krótkoterminowe tys. PLN	Długoterminowe tys. PLN	Krótkoterminowe tys. PLN
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym	-	-	-	40 000
Lokaty o pierwotnym terminie wymagalności poniżej 12 miesięcy	-	-	-	40 000
Razem	-	-	-	40 000

Na dzień 30 września 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku, Spółka posiadała następujące aktywa niefinansowe:

	30 września 2021 tys. PLN	31 grudnia 2020 tys. PLN
Zaliczki na dostawy	172	205
Razem	172	205

2.6. Rozliczenia międzyokresowe

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

	30 września 2021		31 grudnia 2020	
	Długoterminowe tys. PLN	Krótkoterminowe tys. PLN	Długoterminowe tys. PLN	Krótkoterminowe tys. PLN
Przedpłacone usługi, w tym:				
<i>usługi serwisowe i opłaty licencyjne</i>	34	625	14	1 334
<i>przedpłacone szkolenia</i>	-	42	-	119
<i>ubezpieczenia</i>	3	359	5	982
<i>inne usługi</i>	-	509	-	433
Razem	37	1 535	19	2 868

2.7. Należności oraz aktywa z tytułu umów z klientami

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

	30 września 2021		31 grudnia 2020	
	Długoterminowe	Krótkoterminowe	Długoterminowe	Krótkoterminowe
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Należności z tytułu dostaw i usług	-	45 253	-	41 665
Od jednostek powiązanych, w tym:	-	2 130	-	697
Należności zafakturowane	-	2 130	-	697
Od jednostek pozostałych, w tym:	-	43 123	-	40 968
Należności zafakturowane	-	43 037	-	40 879
Należności niezafakturowane	-	86	-	89
Odpis na oczekiwane straty kredytowe (-)	-	(1 572)	-	(1 601)
Razem należności z tytułu dostaw i usług	-	43 681	-	40 064

Spółka posiada odpowiednią politykę w zakresie dokonywania sprzedaży tylko zweryfikowanym klientom. Zdaniem kierownictwa, nie istnieje potrzeba dodatkowego odpisu na oczekiwane straty kredytowe. W związku z panującą w Polsce i na świecie sytuacją związaną z epidemią COVID-19 Spółka wdrożyła proces jeszcze dokładniejszego monitorowania swoich należności. Na dzień publikacji niniejszego raportu nie stwierdzono jednak przesłanek do tego, aby zwiększać odpis na oczekiwane straty kredytowe ani też zmieniać politykę Spółki w tym zakresie.

Transakcje z podmiotami powiązаныmi zostały przedstawione w punkcie 2.14 niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

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

	30 września 2021		31 grudnia 2020	
	Długoterminowe	Krótkoterminowe	Długoterminowe	Krótkoterminowe
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa z tytułu umów z klientami, w tym:				
Od jednostek powiązanych	-	167	-	188
Od jednostek pozostałych	-	1 024	-	864
Razem aktywa z tytułu umów z klientami	-	1 191	-	1 052

Wartość godziwa aktywów z tytułu umów z klientami nie odbiega od wartości, w której zostały one zaprezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

	30 września 2021		31 grudnia 2020	
	Długoterminowe	Krótkoterminowe	Długoterminowe	Krótkoterminowe
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Pozostałe należności w tym:				
Należności z tytułu wpłaconych kaucji	211	43	178	233
Pozostałe należności	-	460	-	128
Razem pozostałe należności	211	503	178	361

Na należność z tytułu kaucji składają się depozyty na rachunku ESCROW zabezpieczające płatność czynszu, wadła i zabezpieczenia umów oraz kaucje dotyczące najmu biur.

2.8. Środki pieniężne

Środki pieniężne w banku są oprocentowane według zmiennych stóp procentowych, których wysokość zależy od stopy oprocentowania jednodniowych lokat bankowych.

Wartość godziwa środków pieniężnych i depozytów krótkoterminowych na dzień 30 września 2021 roku wynosi 18 336 tysięcy PLN (31 grudnia 2020 roku: 6 614 tysięcy PLN).

Saldo środków pieniężnych i depozytów krótkoterminowych wykazane w bilansie i sprawozdaniu z przepływów pieniężnych składało się z następujących pozycji:

	30 września 2021	31 grudnia 2020
	tys. PLN	tys. PLN
Środki pieniężne na rachunkach bankowych bieżących	17 488	6 113
Środki pieniężne na rachunkach dotyczących płatności split payment	646	440
Środki pieniężne w kasie	14	10
Środki pieniężne w drodze	188	51
Saldo środków pieniężnych wykazane w bilansie i rachunku przepływów pieniężnych	18 336	6 614

2.9. Kredyty bankowe

W styczniu 2021 roku Asseco Business Solutions S.A. podpisała aneks do umowy z dnia 30 maja 2017 roku z bankiem BNP Paribas Bank Polska S.A, który zakłada:

- zwiększenia maksymalnej wysokości zadłużenia do 70 000 tys. PLN z terminem spłaty kredytu w rachunku bieżącym do 31 października 2022 roku oraz
 - limit odnawialny na gwarancje bankowe do kwoty 1 500 tys. PLN z terminem spłaty do 30 września 2022 roku.
- Natomiast w październiku 2021 roku Spółka podpisała aneks do umowy, który zakłada wydłużenie terminu spłaty do 31 października 2023 roku.

Na dzień 30 września 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku Spółka nie posiadała zadłużenia z tytułu kredytów bankowych i pożyczek. Spółka dysponuje jednak otwartymi liniami kredytowymi, z których w razie potrzeby może skorzystać.

W okresie sprawozdawczym Spółka nie udzieliła znaczących poręczeń kredytu lub pożyczki ani gwarancji – żadnemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu.

2.10. Zobowiązania z tytułu leasingu

Na dzień 30 września 2021 roku przedmiotem umów leasingu, w których Spółka jest leasingobiorcą były samochody i nieruchomości.

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

	30 września 2021		31 grudnia 2020	
	Długoterminowe tys. PLN	Krótkoterminowe tys. PLN	Długoterminowe tys. PLN	Krótkoterminowe tys. PLN
Leasing nieruchomości	49 452	8 258	37 505	6 642
Leasing samochodów	6 633	2 493	6 222	1 773
Razem	56 085	10 751	43 727	8 415

Wzrost salda zobowiązań z tytułu leasingu wynika z podpisania w czerwcu 2020 roku nowej umowy leasingu powierzchni biurowej, która zaczęła obowiązywać od marca 2021 roku. Umowa została zawarta na okres 10 lat.

2.11. Zobowiązania z tytułu umów z klientami oraz zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych tytułów

Na dzień 30 września 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 zobowiązania z tytułu dostaw i usług Spółki wynikały z następujących tytułów:

	30 września 2021		31 grudnia 2020	
	Długoterminowe tys. PLN	Krótkoterminowe tys. PLN	Długoterminowe tys. PLN	Krótkoterminowe tys. PLN
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług				
Wobec jednostek powiązanych, w tym:	-	21	-	1 040
Zobowiązania zafakturowane	-	3	-	1 040
Zobowiązania niezafakturowane	-	18	-	-
Wobec jednostek pozostałych, w tym:	-	5 263	-	5 434
Zobowiązania zafakturowane	-	3 476	-	4 411
Zobowiązania niezafakturowane	-	1 787	-	844
Zobowiązania z tytułu kar umownych	-	-	-	179
Razem zobowiązania z tytułu dostaw i usług	-	5 284	-	6 474

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług są nieoprocentowane. Transakcje z podmiotami powiązanymi przedstawione są w punkcie 2.14 not objaśniających do niniejszego sprawozdania finansowego.

Na dzień 30 września 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku zobowiązania z tytułu umów z klientami Spółki wynikały z następujących tytułów:

	30 września 2021		31 grudnia 2020	
	Długoterminowe tys. PLN	Krótkoterminowe tys. PLN	Długoterminowe tys. PLN	Krótkoterminowe tys. PLN
Zobowiązania z tytułu umów z klientami				
Wobec jednostek powiązanych, w tym:	-	277	-	-
Rozliczenia międzyokresowe przychodów z tytułu umów z klientami	-	277	-	-

Wobec jednostek pozostałych, w tym:	13 812	-	14 257
Rozliczenia międzyokresowe przychodów z tytułu umów z klientami, w tym:	-	-	13 729
- usługi serwisowe opłacone z góry	3 367	-	3 343
- opłaty licencyjne	10 009	-	10 386
Zobowiązania z tytułu wyceny kontraktów IT	436	-	528
Razem zobowiązania z tytułu umów z klientami	14 089	-	14 257

Na dzień 30 września 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku pozostałe zobowiązania Spółki wynikały z następujących tytułów:

	30 września 2021		31 grudnia 2020	
	Długoterminowe tys. PLN	Krótkoterminowe tys. PLN	Długoterminowe tys. PLN	Krótkoterminowe tys. PLN
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	-	1 945	-	3 412
Zobowiązania budżetowe				
Podatek od wartości dodanej (VAT)	-	5 429	-	4 910
Podatek dochodowy od osób fizycznych (PIT)	-	1 863	-	2 078
Zobowiązania wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych	-	4 456	-	4 276
Pozostałe	-	109	-	91
Razem zobowiązania budżetowe	-	11 857	-	11 355
Pozostałe zobowiązania				
Zobowiązania wobec pracowników	-	2 080	-	2 061
Zobowiązania z tytułu forwardów	-	44	-	-
Inne zobowiązania	-	757	-	1 395
Razem pozostałe zobowiązania	-	2 881	-	3 456
Razem zobowiązania budżetowe i pozostałe zobowiązania	-	14 738	-	14 811

2.12. Rezerwy

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku oraz w okresie porównywalnym nie było żadnych ruchów na saldzie rezerw:

	Świadczenia po okresie zatrudnienia tys. PLN	Pozostałe rezerwy tys. PLN	Ogółem tys. PLN
Na dzień 1 stycznia 2021	3 294	373	3 667
Wykorzystanie / Rozwiązanie	-	(373)	(373)
Na dzień 30 września 2021, w tym	3 294	-	3 667
Krótkoterminowe	46	-	46
Długoterminowe	3 248	-	3 248
Na dzień 1 stycznia 2020	2 547	373	2 920

Na dzień 30 września 2020, w tym	2 547	373	2 920
Krótkoterminowe	48	373	421
Długoterminowe	2 499	-	2 499

Rezerwy na świadczenia po okresie zatrudnienia są aktualizowane raz do roku.

2.13. Bierne rozliczenia międzyokresowe

Na dzień 30 września 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku bierne rozliczenia międzyokresowe Spółki wynikały z następujących tytułów:

	30 września 2021		31 grudnia 2020	
	Długoterminowe tys. PLN	Krótkoterminowe tys. PLN	Długoterminowe tys. PLN	Krótkoterminowe tys. PLN
Rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	-	10 887	-	13 713
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	-	2 765	-	3 414
Rezerwa na premie dla pracowników i Zarządu	-	8 122	-	10 299
Rozliczenia międzyokresowe przychodów pozostałe	-	8	-	-
Razem	-	10 895	-	13 713

Na saldo biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów składają się: rezerwy na niewykorzystane urlopy, rezerwy na wynagrodzenia okresu przeznaczone do wypłaty w okresach następnych, wynikające z zasad systemu premiowego obowiązującego w Asseco Business Solutions.

2.14. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

	Sprzedaż		Zakupy	
	9 miesięcy do 30 września 2021	9 miesięcy do 30 września 2020	9 miesięcy do 30 września 2021	9 miesięcy do 30 września 2020
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Transakcje z Asseco Poland S.A.	3 067	1 941	2 081	2 906
Transakcje z pozostałymi jednostkami powiązаныmi	150	436	205	7
Razem transakcje z podmiotami powiązаныmi	3 217	2 377	2 286	2 913

	Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności od podmiotów powiązanych		Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, zobowiązania leasingowe oraz pozostałe zobowiązania wobec podmiotów powiązanych	
	30 września 2021	31 grudnia 2020	30 września 2021	31 grudnia 2020
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Transakcje z jednostkami powiązаныmi				
Transakcje z Asseco Poland S.A.	2 091	655	15 403	16 680
Transakcje z pozostałymi jednostkami powiązаныmi	195	230	15	9
TRANSAKcje OGÓŁEM	2 286	885	15 418	16 689

Transakcje z podmiotami powiązaniem odbywają się na zasadach rynkowych.

Na dzień 30 września 2021 roku saldo zobowiązań z tytułu leasingu wobec podmiotów powiązanych poprzez Kadrę Zarządzającą wynosiło 13 700 tys. PLN, a na dzień 31 grudnia 2020 roku saldo zobowiązań z tytułu leasingu wobec podmiotów powiązanych poprzez Kadrę Zarządzającą wynosiło 14 700 tys. PLN.

W trzech kwartałach 2021 roku koszty odsetek z tytułu leasingu od podmiotów powiązanych poprzez Kadrę Zarządzającą wynosiły 124 tys. PLN, natomiast w okresie porównywalnym wynosiły 281 tys. PLN.

Na dzień 30 września 2021 roku saldo nierozliczonych należności z tytułu transakcji z podmiotami powiązanymi poprzez Kadrę Zarządzającą oraz z Kadrą Zarządzającą wynosiło 11 tys. PLN, a na dzień 31 grudnia 2020 roku saldo to wynosiło 1 tys. PLN.

Według ewidencji Asseco Business Solutions S.A. w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku wartość (netto) transakcji zakupu towarów i usług (w tym najmu) z podmiotami powiązanymi poprzez Kadrę Zarządzającą oraz z Kadrą Zarządzającą wynosiła 1 840 tys. PLN, a w okresie porównywalnym wynosiła 1 494 tys. PLN. Wartość (netto) transakcji sprzedaży towarów i usług do podmiotów powiązanych poprzez Kadrę Zarządzającą oraz do Kadry Zarządzającej wynosiła 31 tys. PLN, a w okresie porównywalnym wynosiła 11 tys. PLN.

3. Pozostałe noty objaśniające

3.1. Dodatkowe objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych

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

	9 miesięcy do 30 września 2021	9 miesięcy do 30 września 2020
	tys. PLN	tys. PLN
Zmiana stanu zapasów	(334)	245
Zmiana stanu należności i aktywów z tytułu umów z klientami	(3 931)	5 798
Zmiana stanu pozostałych aktywów niefinansowych	33	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz zobowiązań z tytułu umów z klientami	(1 630)	(598)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(1 856)	(4 251)
Zmiana stanu rezerw	(373)	-
Razem	(8 091)	1 194

W poniższej tabeli wyszczególniono pozycje dotyczące działalności inwestycyjnej:

	9 miesięcy do 30 września 2021	9 miesięcy do 30 września 2020
	tys. PLN	tys. PLN
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych	142	287
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	(4 898)	(3 568)
Nabycie wartości niematerialnych	(723)	(208)
Nakłady na prace rozwojowe	(11 817)	(10 172)

3.2. Zobowiązania warunkowe

W poniższej tabeli zaprezentowano zobowiązania warunkowe na dzień 30 września 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku:

Zobowiązania warunkowe	30 września 2021	31 grudnia 2020
	tys. PLN	tys. PLN
Zobowiązania z tytułu gwarancji dobrego wykonania		
Zobowiązania wymagalne do 3 miesięcy	881	-
Zobowiązania wymagalne od 3 do 12 miesięcy	502	310
Zobowiązania wymagalne od 1 roku do 5 lat	-	-
Zobowiązania wymagalne powyżej 5 lat	-	-
Razem	1 383	310

3.3. Wartości godziwe poszczególnych klas instrumentów

Wartości godziwe aktywów finansowych i zobowiązań finansowych określa się w następujący sposób:

- wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych o warunkach standardowych, znajdujących się w obrocie na aktywnych, płynnych rynkach określa się poprzez odniesienie do cen giełdowych;
- wartość godziwą pozostałych aktywów finansowych i zobowiązań finansowych (z wyjątkiem instrumentów pochodnych) określa się zgodnie z ogólnie przyjętymi modelami wyceny w oparciu o analizę zdyskontowanych przepływów pieniężnych, stosując ceny z dających się zaobserwować bieżących transakcji rynkowych i notowań dealerów dla podobnych instrumentów.

Według oceny Spółki wartość godziwa środków pieniężnych, krótkoterminowych lokat, należności handlowych, zobowiązań handlowych oraz pozostałych zobowiązań krótkoterminowych nie odbiega od wartości bilansowych głównie ze względu na krótki termin zapadalności. Wartość godziwa posiadanych przez Spółkę aktywów i zobowiązań finansowych na dzień 30 września 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku nie różni się znacząco od ich wartości bilansowej.

Na dzień 30 września 2021 roku, Spółka posiadała następujące instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej:

Na dzień 30 września 2021 roku	Wartość bilansowa tys. PLN	Poziom 1 ⁱ⁾ tys. PLN	Poziom 2 ⁱⁱ⁾ tys. PLN	Poziom 3 ⁱⁱⁱ⁾ tys. PLN
Zobowiązania finansowe				
Zawarte kontrakty typu "forward"	44	-	44	-
Razem	44	-	44	-

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

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Spółka nie posiadała zawartych kontraktów typu forward. W okresie zakończonym dnia 30 września 2021 roku oraz w roku zakończonym dnia 31 grudnia 2020 roku nie miały miejsca przesunięcia między poziomem 1 a poziomem 2 hierarchii wartości godziwej, ani też żaden z instrumentów nie został przesunięty z/do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej.

3.4. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym stosowane przez Spółkę są spójne z celami i zasadami, które były opisane w sprawozdaniu finansowym Asseco Business Solutions S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku.

3.5. Zatrudnienie

Przeciętne zatrudnienie w okresie sprawozdawczym	9 miesięcy do 30 września 2021	9 miesięcy do 30 września 2020
Zarząd	3	3
Działy produkcyjne	836	795
Działy handlowe	58	55
Działy administracyjne	47	47
Razem	944	900

Zatrudnienie na dzień w osobach:	30 września 2021 roku	31 grudnia 2020 roku
Zarząd	3	3
Działy produkcyjne	883	853
Działy handlowe	51	51
Działy administracyjne	41	41
Razem	978	948

3.6. Sezonowość i cykliczność

Działalność Spółki Asseco Business Solutions podlega umiarkowanym wahaniom sezonowym. W przypadku systemów ERP największe obroty notowane są w IV kwartale roku. Wpływ na to ma wybór przez większość klientów roku kalendarzowego za rok obrotowy, co przekłada się na dążenie do uruchamiania systemu informatycznego oraz zmian w infrastrukturze IT przedsiębiorstw na przełomie lat.

V. Komentarz oraz informacje dodatkowe do raportu kwartalnego Spółki Asseco Business Solutions

5.1. Podsumowanie i analiza wyników Spółki Asseco Business Solutions za trzy kwartały 2021 roku

Wyniki finansowe Spółki Asseco Business Solutions za okres trzech kwartałów 2021 roku:

	3 miesiące do 30 września 2021	3 miesiące do 30 września 2020	Dynamika wzrostu 3 m-cy 2021/ 3 m-cy 2020	9 miesięcy do 30 września 2021	9 miesięcy do 30 września 2020	Dynamika wzrostu 9 m-cy 2021/ 9 m-cy 2020
Przychody operacyjne	74 727	63 921	16,9%	217 531	195 187	11,4%
Zysk brutto ze sprzedaży	32 159	26 167	22,9%	88 432	80 295	10,1%
EBIT	23 089	19 354	19,3%	63 302	58 024	9,1%
EBITDA	30 085	25 418	18,4%	83 712	77 140	8,5%
Zysk netto	18 751	15 750	19,1%	51 711	46 976	10,1%

EBITDA=EBIT + amortyzacja

W okresie trzech kwartałów 2021 roku przychody operacyjne wynosiły 217 531 tys. PLN i były o 11,4% wyższe niż w tym samym okresie ubiegłego roku. Wzrost przychodów wynika z poprawy sprzedaży produktów własnych Asseco Business Solutions zarówno na rynku krajowym, jak i zagranicznym.

Koszty działalności operacyjne (bez COGS) wzrosły w tym samym czasie o 9,5% a natomiast wartość odsprzedanych towarów i usług obcych (COGS) wzrosła o 44,9% co miała wpływ na spadek rentowności EBIT. Największy udział w strukturze kosztów operacyjnych (70,6%) mają świadczenia na rzecz pracowników (w tym przede wszystkim wynagrodzenia).

Zysk netto Spółki Asseco Business Solutions wypracowany w trzech kwartałach 2021 roku wynosi 51 711 tys. PLN wobec 46 976 tys. PLN zysku wypracowanego w okresie porównywalnym (wzrost o 10,1%).

Wskaźniki rentowności

Wskaźniki rentowności	3 miesiące do 30 września 2021	3 miesiące do 30 września 2020	Dynamika wzrostu 3 m-cy 2021/ 3 m-cy 2020	9 miesięcy do 30 września 2021	9 miesięcy do 30 września 2020	Dynamika wzrostu 9 m-cy 2021/ 9 m-cy 2020
Marża brutto na sprzedaży	43,04%	40,94%	2,1%	40,7%	41,1%	-0,4%
Marża zysku EBITDA	40,26%	39,76%	0,5%	38,5%	39,5%	-1,0%
Marża operacyjna	30,90%	30,28%	0,6%	29,1%	29,7%	-0,6%
Marża netto	25,09%	24,64%	0,5%	23,8%	24,1%	-0,3%
Wskaźnik rentowności kapitałów własnych (ROE)	-	-	-	16,3%	15,5%	0,8%
Wskaźnik rentowności aktywów ogółem (ROA)	-	-	-	11,9%	11,7%	0,2%

Powyższe wskaźniki zostały wyliczone według następujących wzorów:

Wskaźnik rentowności kapitałów własnych (ROE)= zysk netto/kapitał własny

Wskaźnik rentowności aktywów ogółem (ROA)=zysk netto/aktywa ogółem

Marża zysku EBITDA po trzech kwartałach wynosiła 38,5% i spadła w stosunku do okresu porównywalnego o 1 p.p. Marża zysku netto po trzecim kwartale 2021 roku wynosiła 23,8% i spadła o 0,3 p.p. w stosunku do okresu porównywalnego.

Wskaźniki płynności

Kapitał pracujący definiowany jako różnica pomiędzy aktywami obrotowymi a zobowiązaniami bieżącymi przedstawia wielkość kapitałów stałych (kapitałów własnych i długoterminowych kapitałów obcych), które finansują majątek obrotowy. Jako najbardziej płynna część kapitału stanowi on zabezpieczenie dla zaspokojenia zobowiązań wynikających z bieżącego cyklu obiegu gotówki w przedsiębiorstwie. Kapitał pracujący w Spółce na dzień 30 września 2021 roku wynosił 8 436 tys. PLN, co oznacza spadek o 21 660 tys. PLN w stosunku do końca grudnia 2020 roku. Spadek kapitału pracującego wynika ze: spadku aktywów obrotowych o 25 412 tys. PLN oraz spadku zobowiązań krótkoterminowych o 3 752 tys. PLN. Spadek aktywów obrotowych wynika w głównej mierze, ze spadku środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych oraz lokatach bankowych. Jest to związane z wypłata dywidendy za rok 2020 w drugim kwartale 2021 roku.

Spadek wskaźników płynności w trzech kwartałach roku jest zjawiskiem cyklicznym. Wskaźniki płynności za trzy kwartały roku 2021 wzrosły w stosunku do okresu porównywalnego.

Wskaźniki płynności	9 miesięcy do 30 września 2021	12 miesięcy do 31 grudnia 2020	9 miesięcy do 30 września 2020
Kapitał pracujący (w tys. PLN)	8 436	30 096	6 721
Wskaźnik płynności bieżącej	1,15	1,49	1,13
Wskaźnik płynności szybkiej	1,11	1,44	1,09
Wskaźnik natychmiastowej płynności	0,32	0,11	0,31

Powyższe wskaźniki zostały wyliczone według następujących wzorów:

Kapitał pracujący = 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 = (obligacje i papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności + środki pieniężne i depozyty krótkoterminowe) / zobowiązania krótkoterminowe

Wskaźniki zadłużenia

Poniższa tabela prezentuje podstawowy wskaźnik zadłużenia Spółki za okres 9 miesięcy do 30 września 2021 roku oraz w okresie porównywalnym, a także za okres 12 miesięcy do 31 grudnia 2020 roku:

Wskaźniki zadłużenia	9 miesięcy do 30 września 2021	12 miesięcy do 31 grudnia 2020	9 miesięcy do 30 września 2020
Wskaźnik zadłużenia ogólnego	27,0%	24,6%	24,2%

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

Charakterystyka struktury aktywów i pasywów

AKTYWA	30 września 2021	Udział w sumie bilansowej	31 grudnia 2020	Udział w sumie bilansowej
Aktywa trwałe	367 724	85%	348 832	79%
Aktywa obrotowe	66 184	15%	91 596	21%
SUMA AKTYWÓW	433 908	100%	440 428	100%

PASYWA	30 września 2021	Udział w sumie bilansowej	31 grudnia 2020	Udział w sumie bilansowej
Kapitał własny ogółem	316 827	73%	331 952	75%
Zobowiązania długoterminowe	59 333	14%	46 976	11%
Zobowiązania krótkoterminowe	57 748	13%	61 500	14%
SUMA PASYWÓW	433 908	100%	440 428	100%

Na dzień 30 września 2021 roku aktywa ogółem wyniosły 433 908 tys. PLN, tj. spadły o 1,4% w stosunku do 31 grudnia 2020 roku.

Głównym elementem aktywów Spółki są aktywa trwałe, które stanowią 85% sumy bilansowej. Wśród nich największą pozycję stanowią wartości niematerialne o wartości 279 698 tys. PLN. Największy udział w pozycji wartości niematerialnych ma wartość firmy i jej wartość wynosi 252 879 tys. PLN. Udział tej pozycji w aktywach ogółem wynosi 64%. Jest to dość typowa sytuacja wśród spółek technologicznych, dla których największym majątkiem są wiedza i wartości niematerialne.

Na dzień 30 września 2021 roku kapitały własne Spółki wynosiły 316 827 tys. (73 % pasywów).

5.2. Czynniki mające wpływ na osiągnięte wyniki finansowe

Do najważniejszych czynników, które wpłynęły na wynik osiągnięty w omawianym okresie sprawozdawczym można zaliczyć:

- Realizację kontraktów informatycznych zawartych w poprzednich okresach;
- Pozyskanie i realizację w bieżącym kwartale istotnych kontraktów informatycznych;
- Sezonowe wahania popytu na produkty oferowane przez Spółkę – cechą charakterystyczną dla branży informatycznej jest występująca sezonowość sprzedaży;
- Dobre wyniki sprzedaży systemu Mobile Touch zarówno w Polsce, jak i na rynku europejskim.

5.3. Nietypowe zdarzenia mające wpływ na osiągnięte wyniki finansowe

Stan pandemii Covid-19, który miał miejsce w trakcie okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 30 września 2021 roku nie miał istotnego wpływu na wynik finansowy Spółki wypracowany w tym okresie. Zgodnie z najlepszą wiedzą Zarządu, na moment publikacji raportu, nie ma podstaw, aby zasadnie oczekiwać, że zatory płatnicze mogłyby mieć znaczący wpływ na sytuację Spółki.

W okresie 9 miesięcy zakończonym w dniu 30 września 2021 roku nie wystąpiły pozycje wpływające na aktywa, zobowiązania, kapitał własny, wynik netto lub przepływy pieniężne, które były nietypowe ze względu na ich rodzaj, wartość lub częstotliwość.

Pozostałe informacje związane z oceną wpływu Covid-19 na wyniki osiągnięte w okresie objętym niniejszym sprawozdaniem oraz na planowanie wyniki w późniejszych okresach przedstawiono w pkt. II.2 niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Spółki Asseco Business Solutions.

5.4. Informacja dotycząca wypłaconej dywidendy

Decyzją Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Asseco Business Solutions S.A. z dnia 9 czerwca 2021 roku zysk netto za rok obrotowy 2020 w kwocie 76 406 tys. PLN został podzielony w następujący sposób:

- część zysku netto za 2020 roku w kwocie 66 836 tys. PLN przeznaczono do podziału między Akcjonariuszy, tj. wypłatę dywidendy w kwocie 2,0 zł na jedną akcję;
- pozostałą część zysku netto za 2019 rok w kwocie 9 570 tys. PLN przekazano na zyski zatrzymane.

Dzień dywidendy ustalono na 18 czerwca 2021 roku, a dzień wypłaty dywidendy na dzień 29 czerwca 2021 roku. Spółka nie wypłaciła zaliczki na poczet dywidendy za 2020 rok.

Decyzją Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Asseco Business Solutions z dnia 28 kwietnia 2020 roku zysk netto za rok obrotowy 2019 w kwocie 73 439 tys. PLN został podzielony w następujący sposób:

- część zysku netto za 2019 roku w kwocie 60 153 tys. PLN przeznaczono do podziału między Akcjonariuszy, tj. wypłatę dywidendy w kwocie 1,8 zł na jedną akcję;
- pozostałą część zysku netto za 2019 rok w kwocie 13 286 tys. PLN przekazano na zyski zatrzymane.

Dzień dywidendy ustalono na 19 maja 2020 roku, a dzień wypłaty dywidendy na dzień 5 czerwca 2020 roku. Spółka nie wypłaciła zaliczki na poczet dywidendy za 2019 rok.

5.5. Znaczące zdarzenia w okresie sprawozdawczym

Wybrane umowy podpisane w trzech kwartałach 2021 roku:

- PROFI Sp. z o.o. - udzielenie licencji i wdrożenie systemu Asseco Softlab ERP oraz świadczenie usług opieki serwisowej,
- COLUMBUS ENERGY S.A. - udzielenie licencji i wdrożenie systemu Asseco Softlab LS I WMS w chmurze oraz świadczenie usług opieki serwisowej,
- MFO S.A. - udzielenie licencji i wdrożenie systemu Asseco Softlab ERP oraz Softlab Analytics oraz świadczenie usług opieki serwisowej,
- Asseco Poland S.A. – udzielenie licencji i wdrożenie systemu Asseco Softlab ERP,
- Asseco Poland S.A. – wdrożenie systemu Asseco Softlab ERP HR,
- BIOWET DRWALEW Sp. z o.o.- udzielenie licencji i wdrożenie systemu Asseco Softlab ERP w chmurze oraz świadczenie usług opieki serwisowej,
- Neapco Europe Sp. o.o. - udzielenie licencji i wdrożenie systemu Asseco Softlab HR oraz świadczenie usług opieki serwisowej,
- Universal Music Polska Sp. z o.o. – usługa udostępniania i asysty w zakresie systemu HR
- OEX E-BUSINESS Sp. z o.o. udzielenie licencji i wdrożenie systemu Asseco Softlab w chmurze oraz świadczenie usług opieki serwisowej.

5.6. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej

Spółka prowadzi kilka spraw sądowych i postępowań egzekucyjnych mających na celu odzyskanie należności za dostarczone produkty i usługi. Należności będące przedmiotem powyższych postępowań objęte są odpisem aktualizującym.

Poza sprawami dotyczącymi odzyskania należności, Spółka prowadzi sprawę w związku z decyzją Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z grudnia 2013 roku nakładającą na Asseco Business Solutions karę. Kara związana była z postępowaniem prowadzonym przez UOKiK dotyczącym stosowania niedozwolonych zapisów w umowach

zawartych przez Spółkę (i jej poprzedników prawnych) z dystrybutorami oprogramowania marki Wapro. W listopadzie 2016 roku Sąd Apelacyjny w Warszawie zmienił zaskarżony wyrok Sądu Okręgowego uchylając decyzję Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów złożył skargę kasacyjną od wyroku Sądu Apelacyjnego zawierającą m.in. wniosek o uchylenie zaskarżonego orzeczenia Sądu Apelacyjnego. W marcu 2017 roku Spółka złożyła odpowiedź na skargę kasacyjną. Zgodnie z zasadą ostrożności na całą kwotę kary została utworzona rezerwa w koszty 2013 roku. W dniu 16 października 2019 roku zapadło Orzeczenie Sądu Apelacyjnego w Warszawie, w którym sprawa została przekazana do ponownego rozpatrzenia przez Sąd Okręgowy w Warszawie. Pierwotny wyrok w tej sprawie został uchylony. W dniu 2 lipca 2020 roku przed Sądem Okręgowym w Warszawie odbyła się rozprawa, na której Sąd obniżył nałożoną na Asseco Business Solutions karę pieniężną oraz zniósł wzajemne koszty postępowania pomiędzy stronami. W dniu 17 sierpnia 2020 roku Spółka złożyła apelację od powyższego wyroku do Sądu Okręgowego. W dniu 28 czerwca 2021 roku Sąd Apelacyjny w Warszawie oddalił w całości apelację. Asseco Business Solutions może wnieść od ww. orzeczenia Sądu Apelacyjnego skargę kasacyjną do Sądu Najwyższego w terminie 2 miesięcy od otrzymania wyroku z uzasadnieniem. Decyzja o ewentualnym wniesieniu skargi kasacyjnej nie została jeszcze podjęta.

5.7. Nakłady inwestycyjne

W okresie zakończonym dnia 30 września 2021 roku Spółka poniosła nakłady inwestycyjne w wysokości 17 942 tys. PLN, natomiast w okresie porównywalnym nakłady inwestycyjne wynosiły 14 161 tys. PLN.

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

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

5.9. Emisja, wykup i spłata nie udziałowych i kapitałowych papierów wartościowych

W prezentowanym okresie sprawozdawczym Asseco Business Solutions nie dokonała emisji, wykupu i spłaty nie udziałowych oraz kapitałowych papierów wartościowych.

5.10. Czynniki, które w ocenie Zarządu będą miały wpływ na osiągnięte przez Spółkę wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału

W opinii Zarządu Asseco Business Solutions S.A. obecna sytuacja finansowa Spółki jest stabilna, jej potencjał produkcyjny oraz pozycja rynkowa są dobre. Zarząd stale monitoruje rozwój wydarzeń związanych z sytuacją wywołaną pandemią COVID-19. W razie stwierdzenia, że działalność Spółki wymaga dostosowania do nowych warunków rynkowych, Zarząd podejmie stosowne działania.

Według Zarządu do najważniejszych czynników zewnętrznych oraz wewnętrznych, które mogą wpłynąć na działalność Spółki Asseco Business Solutions i osiągnięte przez nią wyniki w perspektywie kolejnego roku, zaliczyć można:

Czynniki zewnętrzne:

- rozwój sytuacji ekonomicznej, gospodarczej i politycznej Polski, Unii Europejskiej oraz innych państw, w których Spółka prowadzi działalność,
- nastawienie potencjalnych klientów do kwestii inwestycji w IT w kontekście ogólnej sytuacji ekonomicznej,
- ryzyko przesuwania w czasie przez potencjalnych klientów decyzji o ich inwestycjach w IT,
- intensywność działań bezpośredniej oraz pośredniej konkurencji zarówno ze strony polskich jak i zagranicznych przedsiębiorstw informatycznych,
- ryzyko związane z nasyceniem technologicznym,

- poziom kapitału na inwestycje IT w firmach oraz wielkość wykorzystania środków unijnych,
- perspektywy poszerzenia rynków zbytu poza obszary dotychczasowego działania Spółki,
- otwartość i chłonność rynku na nowe rozwiązania produktowe,
- ryzyko wzrostu kosztów pracy,
- zmiany sytuacji kredytowej, płynności finansowej, możliwości finansowania się przez klientów,
- szanse i ryzyka związane ze zmianami technologicznymi w branży IT i rozwojem nowych produktów.

Ponadto, Zarząd nie wyklucza, że na działalność Spółki Asseco Business Solutions i osiągnięte przez nią wyniki w perspektywie kolejnego roku może mieć wpływ rozwój sytuacji gospodarczej i politycznej w kraju i na świecie, związanej ze stanem epidemii COVID-19 - przy czym aktualnie nie jest możliwe określenie, w jakim zakresie, ani na jaką skalę mogłoby to nastąpić.

Czynniki wewnętrzne

- jakość i kompleksowość oferty Spółki,
- rezultaty intensywnych bieżących działań handlowych zarówno na rynku krajowym, jak i za granicą,
- przebieg prac w ramach realizowanych umów,
- ryzyko związane z niewłaściwym oszacowaniem zakresu prac projektowych,
- umiejętność dostosowania produktów do zmieniających się przepisów prawnych,
- stabilność i doświadczenie kadry menadżerskiej,
- skuteczność działania działów sprzedażowych,
- konieczność przyciągania i utrzymania najbardziej wykwalifikowanych oraz kluczowych pracowników,
- rezultaty prac nad nowymi produktami.

5.11. informacje o innych istotnych czynnikach mogących wpłynąć na ocenę sytuacji kadrowej, majątkowej oraz finansowej

Spółka na bieżąco monitoruje wpływ sytuacji wywołanej pandemią COVID-19 na działalność Spółki, w tym na jej przyszłą sytuację finansową i osiągnięte w przyszłości wyniki finansowe. Na moment publikacji niniejszego raportu Spółka nie odnotowała istotnego wpływu wirusa na jej sytuację finansową i wyniki ekonomiczne, a jedynie na aspekt organizacyjny działalności Spółki. W następstwie wejścia w życie w Polsce Ustawy z dnia 2 marca 2020 roku o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 374) oraz wskutek działań podejmowanych przez władze w Polsce, jak też w trosce o pracowników Spółki i jej klientów, Spółka podjęła działania umożliwiające świadczenie tzw. pracy zdalnej przez większość pracowników w celu zapewnienia ciągłości działania i kontynuacji świadczenia usług informatycznych dla naszych klientów. Na moment publikacji niniejszego sprawozdania wszystkie działy Spółki funkcjonują na bieżąco, a Spółka realizuje swoje zobowiązania kontraktowe w terminach określonych w umowach.

Asseco Business Solutions S.A. posiada wystarczające środki finansowe pozwalające na kontynuowanie swojej działalności, w tym regulowanie bieżących zobowiązań. Spółka nie może jednak wykluczyć, że w przypadku przedłużającego się występowania pandemii i jej negatywnego wpływu na gospodarkę krajową i światową, sytuacja ta może mieć niekorzystne przełożenie na funkcjonowanie lub wyniki finansowe Spółki - przy czym aktualnie nie jest możliwe określenie, w jakim zakresie, ani na jaką skalę mogłoby to nastąpić. Na moment

publikacji niniejszego raportu nie ma przesłanek, aby zasadnie oczekiwać, że sytuacja wywołana przez COVID-19 mogłaby mieć znaczący wpływ na Spółkę.

W razie stwierdzenia, że działalność Spółki wymaga dostosowania do nowych warunków rynkowych, Zarząd podejmie stosowne działania.

5.12. Umowy zawarte między Emitentem a osobami zarządzającymi przewidujące rekompensatę w razie ich rezygnacji lub zwolnienia z zajmowanego stanowiska

Nie istnieją żadne umowy zawarte między Emitentem 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.

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

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

5.14. Informacja o systemie kontroli programów akcji pracowniczych

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

5.15. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym

W dniu 18 października 2021 roku Spółka podpisała aneks do umowy z dnia 30 maja 2017 roku z bankiem BNP Paribas Bank Polska S.A. na przedłużenie terminu spłaty kredytu w rachunku bieżącym do 31 października 2023 roku.

5.16. Znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych

Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku, tj. do 26 października 2021 roku, nie wystąpiły zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które nie zostały, a powinny być ujęte w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

Podpisy Członków Zarządu

Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
Wojciech Barczentewicz	Prezes Zarządu	
Piotr Masłowski	Wiceprezes Zarządu	
Mariusz Lizon	Członek Zarządu	
Artur Czabaj	Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych	

Asseco Business Solutions S.A.

ul. Konrada Wallenroda 4c
20-607 Lublin

tel.: +48 81 535 30 00

fax: +48 81 535 30 05

info@assecobs.pl

assecobs

ASSECO