

COMARCH



Skrócone kwartalne sprawozdanie finansowe Comarch S.A. za okres 01.01.2023-30.09.2023

Kraków, 17 listopada 2023 r.

Spis treści

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

16. Informacje o niespłaceniu kredytu lub pożyczki lub naruszeniu istotnych postanowień umowy kredytu lub pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	20
17. Informacje o zawarciu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązanymi, jeżeli pojedynczo lub łącznie są one istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż rynkowe ...	20
18. W przypadku instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej – informacje o zmianie sposobu (metody) jej ustalenia.....	20
19. Informacje dotyczące zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów	20
20. Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych	20
21. Informacja dotycząca wypłaconej (lub zadeklarowanej) dywidendy, łącznie i w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i uprzywilejowane	20
22. Wskazanie zdarzeń, które wystąpiły po dniu, na który sporządzono półroczne skrócone sprawozdanie finansowe, nieuwjętych w tym sprawozdaniu, a mogących w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe emitenta	21
23. Informacja dotycząca zmian zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego	21
24. Inne informacje mogące w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej i wyniku finansowego emitenta	21
24.1. Wpływ sytuacji polityczno-gospodarczej na terytorium Ukrainy i Rosji na działalność i wyniki finansowe Spółki	21
24.2. Złożenie oferty na zakup akcji MKS Cracovia SSA.....	22



Ponad **70** lokalizacji
na **6** kontynentach



305 mln PLN
przychodów ze sprzedaży



131 mln PLN
zysku netto



> 1,1 mld PLN
kapitalizacja Comarch S.A. na GPW
(30.09.2023)



14,4%
rentowność netto



5 200+
specjalistów

Skrócone kwartalne sprawozdanie finansowe Comarch S.A. za III kwartał 2023 roku

I. Bilans

AKTYWA	30 września 2023	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022	30 września 2022
I. AKTYWA TRWAŁE	878 818	867 769	854 553	845 771
1. Wartości niematerialne i prawne	42 438	41 955	49 668	53 120
2. Rzeczowe aktywa trwałe	311 200	318 801	331 707	338 294
3. Inwestycje długoterminowe	516 792	498 156	462 601	437 489
3.1 Długoterminowe aktywa finansowe	499 967	481 071	445 015	419 643
a) w jednostkach powiązanych	489 246	463 798	437 203	416 804
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-
c) w pozostałych jednostkach	10 721	17 273	7 812	2 839
3.2 Nieruchomości	16 782	17 042	17 543	17 803
3.3 Inne inwestycje długoterminowe	43	43	43	43
4. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	8 388	8 857	10 577	16 868
4.1 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 540	4 684	4 731	11 875
4.2 Inne rozliczenia międzyokresowe	3 848	4 173	5 846	4 993
II. AKTYWA OBROTOWE	844 012	750 808	802 238	751 483
1. Zapasy	97 357	89 737	71 595	101 323
2. Należności krótkoterminowe	542 480	495 289	519 297	498 100
2.1 Od jednostek powiązanych	396 012	354 101	352 130	367 536
2.2 Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-
2.3 Od pozostałych jednostek	146 468	141 188	167 167	130 564
3. Inwestycje krótkoterminowe	98 350	78 096	126 137	42 752
3.1 Krótkoterminowe aktywa finansowe	98 350	78 096	126 137	42 752
a) w jednostkach powiązanych	1 000	1 625	1 220	1 411
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-
c) w pozostałych jednostkach	8 123	12 616	2 357	291
- udziały lub akcje	-	-	-	-
- udzielone pożyczki	114	123	3	2
- inne papiery wartościowe	61	66	28	-
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	7 948	12 427	2 326	289
d) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	89 227	63 855	122 560	41 050
4. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	105 825	87 686	85 209	109 308
AKTYWA RAZEM	1 722 830	1 618 577	1 656 791	1 597 254

PASYWA	30 września 2023	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022	30 września 2022
I. KAPITAŁ WŁASNY	1 156 504	1 041 857	1 054 059	1 075 026
1. Kapitał zakładowy	8 133	8 133	8 133	8 133
2. Kapitał zapasowy	899 374	899 374	864 501	864 501
3. Kapitał z aktualizacji wyceny	116 984	101 207	113 274	102 718
4. Pozostałe kapitały rezerwowe	745	745	745	745
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-	-	-
6. Zysk (strata) netto	131 268	32 398	67 406	98 929
II. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	566 326	576 720	602 732	522 228
1. Rezerwy na zobowiązania	149 653	164 267	206 183	155 897
1.1 Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31 736	30 434	28 060	25 013
1.2 Pozostałe rezerwy	117 917	133 833	178 123	130 884
a) krótkoterminowe	114 713	130 616	175 453	128 226
b) długoterminowe	3 204	3 217	2 670	2 658
2. Zobowiązania długoterminowe	113 075	96 256	117 307	103 860
2.1 Wobec jednostek powiązanych	25 954	6 680	7 008	6 718
2.2 Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-
2.3 Wobec pozostałych jednostek	87 121	89 576	110 299	97 142
3. Zobowiązania krótkoterminowe	241 102	258 530	207 292	202 103
3.1 Wobec jednostek powiązanych	58 005	56 113	29 986	34 454
3.2 Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	350	350	350	350
3.3 Wobec pozostałych jednostek	179 663	198 765	175 517	165 053
3.4 Fundusze specjalne	3 084	3 302	1 439	2 246
4. Rozliczenia międzyokresowe	62 496	57 667	71 950	60 368
4.1 Inne rozliczenia międzyokresowe	62 496	57 667	71 950	60 368
a) krótkoterminowe	62 496	57 667	71 950	60 368
PASYWA RAZEM	1 722 830	1 618 577	1 656 791	1 597 254
Wartość księgową	1 156 504	1 041 857	1 054 059	1 075 026
Liczba akcji (w szt.)	8 133 349	8 133 349	8 133 349	8 133 349
Wartość księgową na jedną akcję (w PLN)	142,19	128,10	129,60	132,18
Rozwodniona liczba akcji (w szt.)	8 133 349	8 133 349	8 133 349	8 133 349
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję (w PLN)	142,19	128,10	129,60	132,18

II. Rachunek zysków i strat

Za okres od 01.01 – 30.09.2023 r. oraz 01.01 – 30.09.2022 r.	Q3 2023*	9 miesięcy 2023	Q3 2022*	9 miesiące 2022
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	305 044	910 820	287 230	833 565
w tym od jednostek powiązanych	105 792	305 910	112 887	306 099
1. Przychody netto ze sprzedaży produktów	291 331	867 975	278 071	805 832
2. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	13 713	42 845	9 159	27 733
II. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	238 102	736 317	222 760	675 807
w tym jednostkom powiązany	13 383	36 708	11 730	34 964
1. Koszt wytworzenia sprzedanych produktów	226 367	700 317	215 307	652 824
2. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	11 735	36 000	7 453	22 983
III. Zysk brutto ze sprzedaży	66 942	174 503	64 470	157 758
IV. Koszty sprzedaży	17 378	58 256	16 876	57 412
V. Koszty ogólnego zarządu	21 585	57 319	25 346	56 341
VI. Zysk (strata) ze sprzedaży	27 979	58 928	22 248	44 005
VII. Pozostałe przychody operacyjne	8 738	14 810	989	2 621
1. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-	267	829
2. Inne przychody operacyjne	8 738	14 810	722	1 792
VIII. Pozostałe koszty operacyjne	567	10 170	14 944	25 490
1. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	(352)	7 048	-	-
2. Koszt projektów częściowo finansowanych dotacjami	(1)	-	154	548
3. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-	-	-
4. Inne koszty operacyjne	920	3 122	14 790	24 942
IX. Zysk (strata) z działalności operacyjnej	36 150	63 568	8 293	21 136
X. Przychody finansowe	53 589	87 852	49 972	123 727
1. Odsetki	1 787	4 802	664	2 125
w tym od jednostek powiązanych	1 015	2 547	416	942
2. Dywidendy i udziały w zyskach	60 641	62 372	27 259	88 013
od jednostek powiązanych	60 641	62 372	27 259	88 013
3. Zysk ze zbycia inwestycji	2 831	5 419	-	-
4. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	-	-
5. Inne	(11 670)	15 259	22 049	33 589
XI. Koszty finansowe	(14 142)	8 062	18 550	35 252
1. Odsetki	1 969	4 044	703	1 956
w tym od jednostek powiązanych	1 023	1 360	340	827
2. Strata ze zbycia inwestycji	-	-	4 071	9 289
3. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	-	476
4. Inne	(16 111)	4 018	13 776	23 531
XII. Zysk (strata) z działalności gospodarczej	103 881	143 358	39 715	109 611
XIII. Zysk (strata) brutto	103 881	143 358	39 715	109 611
XIV. Podatek dochodowy	5 011	12 090	4 733	10 682
XV. Zysk (strata) netto	98 870	131 268	34 982	98 929

Zysk netto (zanalizowany)

99 745

88 785

Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie 01.10.2022 – 30.09.2023 (w szt.)	8 133 349	8 133 349
Zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)	12,26	10,92
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych w okresie 01.10.2022 – 30.09.2023 (w szt.)	8 133 349	8 133 349
Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w PLN)	12,26	10,92

*) Dane za trzeci kwartał 2023 (2022) roku zostały ustalone poprzez odjęcie od danych za okres dziewięciu miesięcy 2023 (2022) danych wykazanych przez Grupę w raporcie za pierwsze półrocze 2023(2022) roku (objęte przeglądem).

III. Zestawienie zmian w kapitale własnym

	Q3 2023	9 miesięcy 2023	12 miesięcy 2022	9 miesięcy 2022
I. KAPITAŁ WŁASNY NA POCZĄTEK OKRESU (BO)	1 041 857	1 054 059	1 018 093	1 018 093
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-
I.a Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	1 041 857	1 054 059	1 018 093	1 018 093
1. Kapitał zakładowy na początek okresu	8 133	8 133	8 133	8 133
1.1 Zmiany kapitału zakładowego	-	-	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	-	-
- emisja akcji	-	-	-	-
1.2 Kapitał zakładowy na koniec okresu	8 133	8 133	8 133	8 133
2. Kapitał zapasowy na początek okresu	899 374	864 501	818 985	818 985
2.1 Zmiany kapitału zapasowego	-	34 873	45 516	45 516
a) zwiększenia (z tytułu)	-	34 873	45 516	45 516
- podział zysku z lat poprzednich	-	34 873	45 516	45 516
2.2 Kapitał zapasowy na koniec okresu	899 374	899 374	864 501	864 501
3. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	101 207	113 274	112 182	112 182
3.1 Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	15 777	3 710	1 092	(9 464)
a) zwiększenia (z tytułu)	1 750	4 581	1 351	2 220
- rezerwa na podatek odroczony w związku z wyceną certyfikatów	(2 831)	-	-	2 220
- wycena bilansowa certyfikatów inwestycyjnych	4 581	4 581	1 351	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	(14 027)	871	259	11 684
- wycena bilansowa certyfikatów inwestycyjnych i jednostek uczestnictwa	(14 898)	-	-	11 684
- rezerwa na podatek odroczony w związku z wyceną certyfikatów inwestycyjnych	871	871	259	-
3.2 Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	116 984	116 984	113 274	102 718
4. Kapitał z fuzji na początek okresu	-	-	-	-
4.1. Kapitał z fuzji na koniec okresu	-	-	-	-
5. Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	745	745	745	745
5.1 Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	745	745	745	745
6. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	-	67 406	78 048	78 048
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-

6.1 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	-	67 406	78 048	78 048	
a) zmniejszenia (z tytułu)	-	67 406	78 048	78 048	
- przeniesienie zysku z lat poprzednich na kapitał zapasowy	-	34 873	45 516	45 516	
- wypłata dywidendy	-	32 533	32 532	32 532	
6.2 Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-	-	-	
7. Wynik za I półrocze (na początek okresu)	32 398	-	-	-	
7.1 Wynik za okres	98 870	131 268	67 406	98 929	
7.2. Wynik netto	131 268	131 268	67 406	98 929	
II. KAPITAŁ WŁASNY NA KONIEC OKRESU (BZ)		1 156 504	1 156 504	1 054 059	1 075 026
III. KAPITAŁ WŁASNY, PO UWZGLĘDNIENIU PROPONOWANEGO PODZIAŁU ZYSKU (POKRYCIA STRATY)		1 156 504	1 156 504	1 054 059	1 075 026

IV. Rachunek przepływów pieniężnych

Za okres od 01.01 – 30.09.2023 oraz 01.01 – 30.09.2022	Q3 2023	9 miesięcy 2023	Q3 2022	9 miesiące 2022
A. PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ				
I. Zysk (strata) netto	98 870	131 268	34 982	98 929
II. Korekty razem	(116 687)	(158 556)	(94 713)	(134 358)
1. Amortyzacja	14 087	41 792	13 176	38 724
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	1 586	1 320	(115)	(355)
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	(60 981)	(62 094)	(27 124)	(87 619)
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	7 877	(14 119)	(294)	1 778
5. Zmiana stanu rezerw	(18 314)	(57 400)	(339)	(11 091)
6. Zmiana stanu zapasów	(7 620)	(25 762)	(12 804)	(37 216)
7. Zmiana stanu należności	(56 337)	(34 132)	(76 596)	(50 407)
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	15 856	19 720	21 316	39 987
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(12 841)	(27 881)	(11 933)	(28 159)
10. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-	-	-	-
11. Inne korekty	-	-	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	(17 817)	(27 288)	(59 731)	(35 429)
B. PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ				
I. Wpływy	80 005	89 589	28 602	177 066
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	164	743	174	658
2. Z aktywów finansowych, w tym:	79 841	88 846	28 428	176 408
a) w jednostkach powiązanych	77 009	83 426	28 428	103 341
- spłacone pożyczki	14 719	18 313	944	14 601
- spłacone odsetki od pożyczek	1 649	2 741	225	727
- otrzymane pożyczki	-	-	-	-

- otrzymane odsetki	-	-	-	-
- dywidendy i udziały w zyskach	60 641	62 372	27 259	88 013
b) w pozostałych jednostkach	2 832	5 420	-	73 067
- odsetki	-	-	-	-
- dywidendy i udziały w zyskach	-	-	-	-
- inne wpływy z aktywów finansowych	2 832	5 420	-	73 067
3. Inne wpływy inwestycyjne	-	-	-	-
II. Wydatki	(11 521)	(45 984)	(52 484)	(136 437)
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(2 859)	(18 932)	(45 143)	(96 122)
2. Wydatki na inwestycje w nieruchomości	-	(18)	(42)	(46)
3. Na aktywa finansowe, w tym:	(8 662)	(27 034)	(7 299)	(40 269)
a) w jednostkach powiązanych	(8 662)	(27 034)	(1 296)	(29 864)
- nabycie aktywów finansowych	(6 648)	(17 290)	(795)	(20 323)
- udzielone pożyczki	(2 014)	(9 744)	(501)	(9 541)
- spłata pożyczek do jednostek powiązanych	-	-	-	-
- spłata odsetek od pożyczek	-	-	-	-
b) w pozostałych jednostkach	-	-	(6 003)	(10 405)
- inne wydatki związane z aktywami finansowymi	-	-	(6 003)	(10 405)
4. Inne wydatki inwestycyjne	-	-	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	68 484	43 605	(23 882)	40 629
C. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ				
I. Wpływy	47 200	47 280	25 531	38 120
1. Kredyty i pożyczki	47 197	47 269	25 433	37 802
2. Wpływy netto z emisji akcji (wydania udziałów) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	-	-	-	-
3. Pożyczki spłacone	-	-	-	-
4. Otrzymane odsetki od spłaconych pożyczek	3	11	-	-
5. Inne wpływy finansowe (otrzymane dotacje)	-	-	98	318
II. Wydatki	(70 987)	(95 669)	(43 819)	(66 304)
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych + dopłaty do kapitałów	-	-	-	-
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	(32 533)	(32 533)	(32 532)	(32 532)
3. Spłaty kredytów i pożyczek	(37 143)	(59 906)	(10 927)	(32 603)
4. Odsetki	(1 311)	(3 030)	(360)	(1 121)
5. Udzielone pożyczki	-	(200)	-	(48)
6. Inne wydatki finansowe	-	-	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	(23 787)	(48 389)	(18 288)	(28 184)
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A.III+/-B.III+/-C.III)	26 880	(32 072)	(101 901)	(22 984)
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚROD. PIENIĘŻNYCH	25 294	(33 392)	(101 807)	(22 650)
w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	(1 586)	(1 320)	94	334
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	63 852	122 538	142 857	63 700

G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/-E)	89 146	89 146	41 050	41 050
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	259	2 893	15	1 872

V. Dodatkowe informacje i objaśnienia

1. Stosowane zasady rachunkowości

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity - Dz.U. z 2023 r. poz. 120 z późn. zm.) oraz zgodnie z przepisami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (tekst jednolity - Dz.U. z 2018, poz. 757 z późn. zm.). Kompletny opis stosowanych zasad rachunkowości został przedstawiony w ostatnim rocznym sprawozdaniu finansowym Spółki, tj. sprawozdaniu za okres od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r. Gdyby sprawozdanie jednostkowe za 9 miesięcy 2023 roku było sporządzane wg MSSF wynik finansowy wynosiłby 131 556 tys. PLN.

Zysk zgodnie z ustawą o rachunkowości	131 268
Amortyzacja prawa wieczystego użytkowania	(69)
Aktywa z tytułu działalności w SSE	-
Zastosowanie MSSF 15	108
Zastosowanie MSSF 16	250
Zastosowanie MSSF 9	-
Zysk według MSSF	131 557

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

Na dzień 30 września 2023 r. spółka Comarch S.A. utworzyła odpisy aktualizujące wartość towarów i materiałów na kwotę 237 tys. PLN. Spółka rozwiązała odpisy aktualizujące wartość towarów i materiałów na kwotę 20 tys. PLN utworzone w latach wcześniejszych. Spółka utworzyła odpisy aktualizujące wartości niematerialne i prawne na kwotę 326 tys. oraz odpisy aktualizujące wartość inwestycji związanych z nabytymi prawami autorskimi od spółki Comarch Healthcare S.A. na kwotę 7 447 tys. PLN.

Na posiadanych przez Spółkę zapasach nie ustanowiono żadnych zabezpieczeń.

Na dzień 30 września 2023 roku, w związku z zapłatą należności handlowych i pożyczek, Comarch S.A. dokonała rozwiązania utworzonych uprzednio odpisów aktualizujących w kwocie 12 705 tys. PLN. Nie utworzono odpisów aktualizujących na należności wątpliwe. Z uwagi na fakt, iż Spółka prowadzi zarówno działalność opodatkowaną na zasadach ogólnych jak i zwolnioną, przejściowe różnice w dochodzie podatkowym mogą realizować się w ramach obu tych działalności. Jednocześnie ostateczne ustalenie, w ramach której z działalności (opodatkowanej czy zwolnionej) różnice przejściowe zostaną zrealizowane, jest dokonywane na bazie rocznego rozliczenia podatku dochodowego po zakończeniu roku obrotowego. Na dzień 30 września 2023 r. utworzono aktywo z tytułu różnic przejściowych w podatku dochodowym w kwocie 276 tys. PLN i rozwiązano aktywa z tytułu różnic przejściowych w podatku dochodowym na kwotę 467 tys. PLN, utworzono też rezerwę na podatek odroczony z tytułu różnic przejściowych w kwocie 5 225 tys. PLN oraz dokonano rozwiązania rezerwy z tego samego tytułu w kwocie 2 420 tys. PLN. Łączny wpływ powyższych operacji na wynik na dzień 30 września 2023 r. wyniósł minus 2 996 tys. PLN.

Dokonano też zwiększenia rezerwy z tytułu podatku odroczonego związanego z wyceną posiadanych certyfikatów inwestycyjnych w CCF FIZ w kwocie 871 tys. PLN. Rezerwa ta, tak jak i wycena certyfikatów, rozliczana jest z kapitałem z aktualizacji wyceny.

Na dzień 30 września 2023 r. spółka Comarch S.A. nie utworzyła odpisów z tytułu utraty wartości udziałów w spółkach zależnych.

3. Wybrane noty do skróconego sprawozdania finansowego

3.1. Długoterminowe aktywa finansowe

	30 września 2023	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022	30 września 2022
a) w jednostkach powiązanych	489 246	463 798	437 203	416 804
- udziały lub akcje	304 355	296 457	260 502	252 701
- udzielone pożyczki	12 908	14 837	9 299	9 734
- inne papiery wartościowe	171 983	152 504	167 402	154 369
- inne długoterminowe aktywa finansowe, w tym:	-	-	-	-
• odsetki od udzielonych pożyczek	-	-	-	-
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-
- udziały lub akcje	-	-	-	-
- udzielone pożyczki	-	-	-	-
c) w pozostałych jednostkach	10 721	17 273	7 812	2 839
- udzielone pożyczki	40	60	52	52
- inne długoterminowe aktywa finansowe (wg rodzaju)	10 681	17 213	7 760	2 787
• <i>forwardy</i> i <i>IRS</i>	10 681	17 213	7 760	2 787
Długoterminowe aktywa finansowe razem	499 967	481 071	445 015	419 643

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

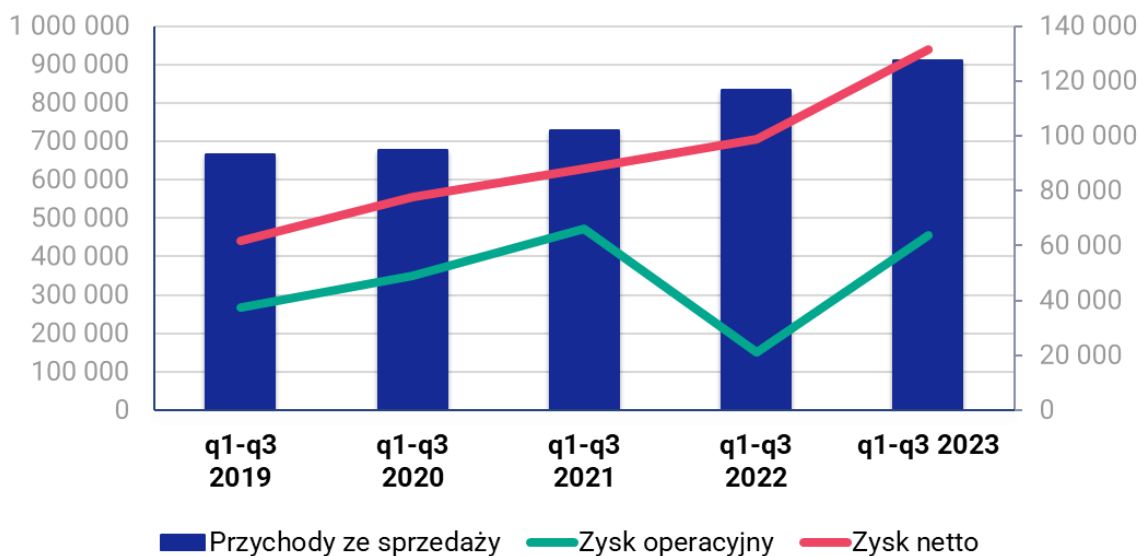
	Q3 2023	9 miesiące 2023	Q3 2022	9 miesiące 2022
a) stan na początek okresu	481 071	445 015	416 457	420 376
- udziały lub akcje	296 457	260 502	251 487	232 059
- udzielone pożyczki	14 897	9 351	10 135	21 961
- inne papiery wartościowe	152 504	167 402	153 173	166 051
- inne długoterminowe aktywa (kontrakty <i>forward</i> i <i>IRS</i>)	17 213	7 760	1 662	305
- pozostałe	-	-	-	-
b) zwiększenia (z tytułu)	17 879	73 349	3 355	42 992
- nabycie akcji w jednostkach powiązanych	6 648	42 866	795	20 323
- wycena bilansowa udziałów	1 016	1 016	419	795
- wycena jednostek uczestnictwa w CCF FIZ	4 581	4 581	-	2
- nabycie certyfikatów w CCC FIZ	-	-	-	-
- udzielone pożyczki jednostkom powiązanym	2 015	9 745	499	9 090
- odwrócenie odpisu aktualizującego pożyczki długoterminowe	(269)	1 720	-	-
- wycena bilansowa pożyczek w jednostkach powiązanych	-	-	517	869
- udzielone pożyczki jednostkom pozostałym	(80)	-	-	48
- zmiana charakteru pożyczek na długoterminowe od jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-
- zmniejszenie odpisu aktualizującego pożyczki długoterminowe	10 500	10 500	-	9 383

- wycena instrumentów pochodnych (<i>forwardy</i> i <i>IRS</i>)	(6 532)	2 921	1 125	2 482
c) zmniejszenia (z tytułu)	(1 017)	18 397	169	43 725
- aktualizacja wartości udziałów	-	-	-	-
- wycena bilansowa udziałów	(234)	29	-	-
- odpis aktualizacyjny z tyt. utraty wartości udziałów	-	-	-	476
- wycena jednostek uczestnictwa w CCF FIZ	(14 898)	-	(1 196)	11 684
- spłata pożyczek przez jednostki powiązane	14 731	18 325	1 024	14 450
- spłata pożyczek przez jednostki pozostałe	(12)	-	-	-
- zmiana charakteru pożyczek na krótkoterminowe od jednostek zależnych	(60)	-	-	-
- objęcie pożyczek dla jednostek powiązanych odpisem aktualizacyjnym	-	-	341	7 732
- spłata odsetek od pożyczek jednostek powiązanych	-	-	-	-
- wycena bilansowa pożyczek i skorygowana odsetek od pożyczek	(544)	43	-	-
- spisanie pożyczki niespłaconej przez jednostki powiązane	-	-	-	9 383
- wycena instrumentów pochodnych	-	-	-	-
d) stan na koniec okresu	499 967	499 967	419 643	419 643

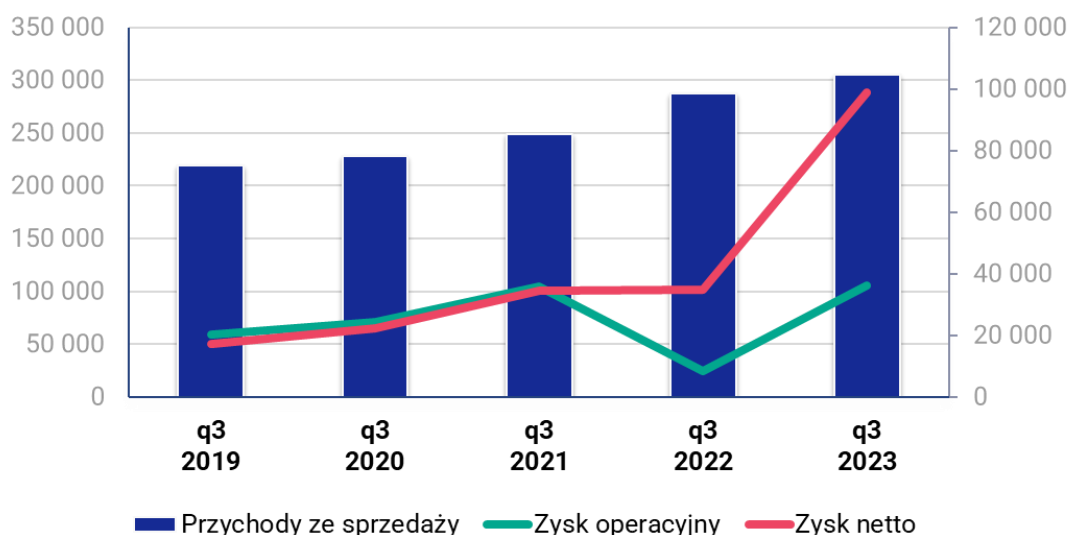
3.3. Krótkoterminowe aktywa finansowe

	30 września 2023	30 czerwca 2023	31 grudnia 2022	30 września 2022
a) w jednostkach powiązanych	1 000	1 625	1 220	1 411
- udzielone pożyczki	321	322	321	702
- inne aktywa finansowe	679	1 303	899	709
b) w pozostałych jednostkach w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-
- udzielone pożyczki	-	-	-	-
- inne aktywa finansowe	-	-	-	-
c) w pozostałych jednostkach	8 123	12 616	2 357	291
- udziały lub akcje	-	-	-	-
- udzielone pożyczki	114	123	3	2
- inne papiery wartościowe	61	66	28	-
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	7 948	12 427	2 326	289
• w tym kontrakty <i>forward</i> i <i>IRS</i>	7 948	12 427	2 326	289
d) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	89 227	63 855	122 560	41 050
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	89 146	63 852	122 538	41 050
- inne aktywa pieniężne	81	3	22	-
Krótkoterminowe aktywa finansowe razem	98 350	78 096	126 137	42 752

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



W okresie trzech kwartałów 2023 roku Comarch S.A. osiągnęła przychody ze sprzedaży o wartości o 9,3% wyższej (tj. o 77 255 tys. PLN) niż w analogicznym okresie ubiegłego roku (910 820 tys. PLN w porównaniu do 833 565 tys. PLN). Przychody netto ze sprzedaży produktów stanowiły 95,3% całości sprzedaży Spółki i odnotowały wzrost w wysokości 62 143 tys. PLN (tj. o 7,7%). Zysk operacyjny Spółki w okresie trzech kwartałów 2023 roku wyniósł 63 568 tys. PLN, a zysk netto 131 268 tys. PLN. Rentowność operacyjna wyniosła 7,0%, a rentowność netto 14,4%.



W trzecim kwartale 2023 roku Comarch S.A. osiągnęła 305 044 tys. PLN przychodów ze sprzedaży, co oznacza wzrost o 17 814 tys. PLN, tj. o 6,2% w porównaniu do analogicznego okresu 2022 roku. Przychody netto ze sprzedaży produktów stanowiły 95,5% całości sprzedaży Spółki i wzrosły o 13 260 tys. PLN (291 331 tys. PLN wobec 278 071 tys. PLN). Zysk operacyjny Spółki w trzecim kwartale 2023 roku wyniósł 36 150 tys. PLN, a zysk netto 98 870 tys. PLN. Rentowność operacyjna wyniosła 11,9%, a rentowność netto 32,4%.

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

Poza czynnikami opisanymi w punkcie 2 niniejszego sprawozdania finansowego wpływ na osiągnięte wyniki miały także różnice kursowe oraz instrumenty finansowe oparte na kursach walut. Różnice kursowe zrealizowane oraz wycena bilansowa różnic kursowych od należności i zobowiązań na dzień 30 września 2023 r. zmniejszyły przychody i wynik Comarch S.A. o 4 171 tys. PLN (podczas gdy w analogicznym okresie 2022 roku zwiększyły o 39 164 tys. PLN), natomiast różnice kursowe z pozostałych tytułów zwiększyły wynik Comarch S.A. o 1 407 tys. PLN (podczas gdy w analogicznym okresie 2022 roku zmniejszyły o 5 575 tys. PLN). Natomiast wycena instrumentów finansowych oraz transakcje zrealizowane (głównie kontrakty typu *forward*) wraz z rezerwą na podatek odroczone od ich wyceny, zwiększyły wynik netto Comarch S.A. o 17 779 tys. PLN (podczas gdy w analogicznym okresie 2022 roku zmniejszyły o 27 813 tys. PLN). Łączny wpływ różnic kursowych oraz wyceny i realizacji instrumentów pochodnych na wynik netto Comarch S.A. za okres trzech kwartałów 2023 roku wyniósł +15 015 tys. PLN (plus 5 776 tys. PLN w okresie trzech kwartałów 2022 roku).

Na dzień 30 września 2023 r. Spółka Comarch S.A. nie utworzyła odpisów z tytułu utraty wartości udziałów w spółkach zależnych oraz nie objęła odpisem aktualizacyjnym pożyczek do podmiotów powiązanych. Po otrzymaniu spłaty części pożyczek od podmiotów powiązanych Spółka rozwiązała odpisy aktualizujące wartość pożyczek na kwotę 12 155 tys. PLN.

Oprócz powyższego przychody finansowe w okresie 9 miesięcy 2023 roku uległy zwiększeniu z tytułu dywidend od spółek zależnych na kwotę 62 372 tys. PLN (w analogicznym okresie roku ubiegłego przychody finansowe uległy zwiększeniu o kwotę 88 013 tys. PLN z tytułu dywidend od spółek zależnych).

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

Rozkład przychodów ze sprzedaży osiągniętych przez Comarch S.A. na przestrzeni roku 2022 przedstawiał się następująco: 22% rocznej sprzedaży zostało zrealizowane w I kwartale, 23% w II kwartale, 24% w III kwartale oraz 31% w IV kwartale.

Na przestrzeni roku 2023 Spółka spodziewa się rozkładu przychodów ze sprzedaży zbliżonego do tego z 2022 roku.

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

Na dzień 30 września 2023 r. Spółka Comarch S.A. utworzyła odpisy aktualizujące wartość towarów i materiałów na kwotę 237 tys. PLN. Spółka rozwiązała utworzone w latach poprzednich odpisy aktualizujące wartość towarów i materiałów na kwotę 20 tys. PLN.

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

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	Aktywów finansowych	Rzeczowych aktywów trwałych	WNiP	Inne aktywa	Ogółem
Stan na 1 stycznia 2022	147 383	20	-	35 117	182 520
Zmiana:	(651)	-	-	(1 651)	(2 302)
- utworzenie odpisów	476	-	-	7 732	8 208
- rozwiązanie odpisów	(1 127)	-	-	(9 383)	(10 510)
Stan na 30 września 2022	146 732	20	-	33 466	180 218
Stan na 1 stycznia 2022	147 383	20	-	35 117	182 520
Zmiana:	23 747	-	-	(1 975)	21 772
- utworzenie odpisów	24 874	-	-	7 408	32 282
- rozwiązanie odpisów	(1 127)	-	-	(9 383)	(10 510)
Stan na 31 grudnia 2022	171 130	20	-	33 142	204 292
Stan na 1 stycznia 2023	171 130	20	-	33 142	204 292
Zmiana:	-	7 431	326	(12 003)	(4 246)
- utworzenie odpisów	-	7 451	326	506	8 283
- rozwiązanie odpisów	-	(20)	-	(12 509)	(12 529)
Stan na 30 września 2023	171 130	7 451	326	21 139	200 046

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

	Rezerwy na koszty kontraktów	Rezerwy na kary umowne i inne roszczenia	Rezerwy na urlopy	Rezerwy na nagrody	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Ogółem
Stan na 1 stycznia 2022	14 884	3 258	34 432	87 525	1 905	142 004
Zmiana:	39	836	5 443	(18 191)	753	(11 120)
- utworzenie rezerw	3 386	1 034	21 630	50 889	934	77 873
- rozwiązanie rezerw	(3 347)	(198)	(16 187)	(69 080)	(181)	(88 993)
Stan na 30 września 2022	14 923	4 094	39 875	69 334	2 658	130 884

Część krótkoterminowa	14 923	4 094	39 875	69 334	-	128 226
Część długoterminowa	-	-	-	-	2 658	2 658
Stan na 1 stycznia 2022	14 884	3 258	34 432	87 525	1 905	142 004
Zmiana:	(1 190)	1 059	5 169	30 316	765	36 119
- utworzenie rezerw	4 475	1 584	26 551	124 574	1 020	158 204
- rozwiązanie rezerw	(5 665)	(525)	(21 382)	(94 258)	(255)	(122 085)
Stan na 31 grudnia 2022	13 694	4 317	39 601	117 841	2 670	178 123
Część krótkoterminowa	13 694	4 317	39 601	117 841	-	175 453
Część długoterminowa	-	-	-	-	2 670	2 670
Stan na 1 stycznia 2023	13 694	4 317	39 601	117 841	2 670	178 123
Zmiana:	(2 642)	(1 387)	1	(56 712)	534	(60 206)
- utworzenie odpisów	5 408	133	19 076	48 982	768	74 367
- rozwiązanie odpisów	(8 050)	(1 520)	(19 075)	(105 694)	(234)	(134 573)
Stan na 30 września 2023	11 052	2 930	39 602	61 129	3 204	117 917
Część krótkoterminowa	11 052	2 930	39 602	61 129	-	114 713
Część długoterminowa	-	-	-	-	3 204	3 204

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

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

	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Rezerwa na odroczony podatek dochodowy
Stan na 1 stycznia 2022	7 414	27 203
Utworzenie w okresie I-IX 2022	4 760	63
Rozwiązanie w okresie I-IX 2022	(299)	(2 253)
Stan na 30 września 2022	11 875	25 013
Stan na 1 stycznia 2022	7 414	27 203
Utworzenie w okresie I-XII 2022	163	901
Rozwiązanie w okresie I-XII 2022	(2 846)	(44)
Stan na 31 grudnia 2022	4 731	28 060
Stan na 1 stycznia 2023	4 731	28 060

Utworzenie w okresie I-IX 2023	276	6 096
Rozwiązanie w okresie I-IX 2023	(467)	(2 420)
Stan na 30 września 2023	4 540	31 736

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

W okresie sprawozdawczym Comarch S.A. dokonała zakupu sprzętu komputerowego oraz środków transportu za kwotę 17 435 tys. PLN. Nabyto również WNIIP o wartości 2 846 tys. PLN oraz przyjęto do użytkowania nabyte uprzednio od spółki zależnej prawa autorskie do systemów medycznych w kwocie 5 329 tys. PLN.

W okresie sprawozdawczym przychody z tytułu sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych wyniosły 1 129 tys. PLN.

W 2023 roku dokonano nabycia udziałów w jednostkach powiązanych w kwocie 42 866 tys. PLN, przy czym zobowiązanie z tytułu nabytych udziałów wynosi 26 339 tys. PLN na dzień 30 września 2023 r.

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

Na dzień 30 września 2023 r. Comarch S.A. posiadała zobowiązania do zakupu sprzętu komputerowego w kwocie 5 940 tys. PLN oraz zobowiązania związane z nabyciem WNIIP w kwocie 471 tys. PLN.

Comarch S.A. posiada zobowiązanie w kwocie 26 339 tys. PLN wobec spółki zależnej Comarch AG (do 4 października 2023 r. funkcjonująca jako Comarch Software und Beratung AG) z tytułu odkupienia akcji w spółce Comarch Healthcare S.A. Zobowiązanie to ma zostać uregulowane za rok od momentu nabycia. Comarch S.A. posiada także zobowiązanie w kwocie 3 889 tys. PLN z tytułu częściowo nieopłaconego kapitału w spółce Comarch Pointshub, Inc.

13. Informacje o istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych

Nie wystąpiły.

14. Wskazanie korekt błędów poprzednich okresów

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

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

W dniu 29 maja 2023 r. Rada Nadzorcza Comarch S.A., uchwałą nr 9/05/2023 z dnia 29 maja 2023 roku, pozytywnie zaopiniowała wniosek Zarządu Comarch S.A. z dnia 29 maja 2023 r. dotyczący podziału zysku netto wypracowanego przez Spółkę w roku obrotowym od dnia 1 stycznia 2022 r. do dnia 31 grudnia 2022 r. O szczegółach Spółka poinformowała raportem bieżącym [RB-4-2023](#) z dnia 29 maja 2023 r.

W dniu 28 czerwca 2023 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki podjęło Uchwałę nr 9 w sprawie podziału zysku netto za rok obrotowy 1.01.2022 - 31.12.2022. Walne Zgromadzenie postanowiło, że wypracowany w roku obrotowym od dnia 1 stycznia 2022 do dnia 31 grudnia 2022 roku zysk netto w kwocie 67 405 747,85 zł (słownie: sześćdziesiąt siedem milionów czterysta pięć tysięcy siedemset czterdzieści siedem złotych 85/100) zostaje podzielony w ten sposób, że:

1) część zysku netto w kwocie 32 533 396 zł (słownie: trzydzieści dwa miliony pięćset trzydzieści trzy tysiące trzysta dziewięćdziesiąt sześć złotych) zostanie przeznaczona na wypłatę dywidendy. Dywidendę w kwocie 4,00 zł (słownie: cztery złote) za jedną akcję otrzymają osoby będące akcjonariuszami Spółki w dniu 10 lipca 2023 roku (dzień dywidendy);

2) pozostała część zysku netto w kwocie 34 872 351,85 zł (słownie: trzydzieści cztery miliony osiemset siedemdziesiąt dwa tysiące trzysta pięćdziesiąt jeden złotych 85/100) zostanie przekazana na kapitał zapasowy.

Dywidenda została wypłacona w dniu 19 lipca 2023 roku.

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

Nie wystąpiły.

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

Na dzień 30 września 2023 r. wartość gwarancji i akredytyw wystawionych przez banki na zlecenie Comarch S.A. w związku z realizowanymi umowami oraz uczestnictwem w przetargach wynosiła 64 325 tys. PLN, podczas gdy na dzień 31 grudnia 2022 r. ich wartość wynosiła 62 409 tys. PLN.

Comarch S.A. jest stroną pozywaną w postępowaniach sądowych, w których potencjalna, łączna kwota roszczeń stron trzecich wynosi 20 378 tys. PLN, z czego kwota 851 tys. PLN jest objęta rezerwami ujętymi w bilansie na 30 września 2023 r. W okresie 9 miesięcy 2023 roku Comarch S.A. utworzyła nowe rezerwy na roszczenia objęte postępowaniami sądowymi w wysokości 133 tys. PLN oraz rozwiązała rezerwy z tego tytułu na kwotę 832 tys. PLN.

Comarch S.A. pozostaje w sprawach spornych, nieobjętych postępowaniami sądowymi, w których potencjalna, łączna kwota roszczeń stron trzecich wynosi 2 079 tys. PLN, z czego kwota 2 079 tys. PLN jest objęta rezerwami ujętymi w bilansie na 30 września 2023 r. W okresie trzech kwartałów 2023 roku Comarch S.A. nie utworzyła nowych rezerw na roszczenia objęte postępowaniami spornymi, nieobjęte postępowaniami sądowymi, natomiast rozwiązała rezerwy z tego tytułu na kwotę 688 tys. PLN.

Comarch S.A. w okresie 9 miesięcy 2023 roku nie utworzyła nowych odpisów aktualizujących wartość należności w związku z prowadzonymi postępowaniami sądowymi.

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

24.1. Wpływ sytuacji polityczno-gospodarczej na terytorium Ukrainy i Rosji na działalność i wyniki finansowe Spółki

W nawiązaniu do zaleceń Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 lutego 2022 r., Zarząd Comarch S.A. przekazuje, że monitoruje na bieżąco wpływ sytuacji polityczno-gospodarczej w Ukrainie i w Rosji na działalność Spółki. Zarząd Spółki informuje, że na dzień publikacji niniejszego sprawozdania działalność operacyjna Spółki prowadzona jest bez zakłóceń, także na terytorium Ukrainy. Skutki rosyjskiej inwazji na Ukrainę nie miały istotnego negatywnego wpływu na sytuację gospodarczą Comarch S.A. Działalność Comarch S.A. jest bardzo dobrze zdywersyfikowana geograficznie i produktowo. Spółka prowadzi projekty w ponad 40 krajach na 6 kontynentach. Bardzo dobrze zdywersyfikowana i stale ulepszana jest również infrastruktura teleinformatyczna Spółki. Przychody ze sprzedaży do klientów z Ukrainy i Rosji stanowiły w 2022 roku 0,5% całkowitych przychodów Spółki. W bieżącym roku Spółka nie prowadzi projektów na rynku rosyjskim, a szacowane przychody ze sprzedaży na rynku ukraińskim są zbliżone do poziomu z roku ubiegłego.

24.2. Złożenie oferty na zakup akcji MKS Cracovia SSA

Po dacie bilansu Comarch S.A. złożyła ofertę na zakup akcji MKS Cracovia SSA od Gminy Miejskiej Kraków za cenę 21 206 tys. PLN.

17.11.2023 r.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU

Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
Anna Pruska	Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego wykonywania czynności Prezesa Zarządu Comarch S.A.	
Arkadiusz Iłgowski	Wiceprezes Zarządu	
Tomasz Matysik	Wiceprezes Zarządu	
Wojciech Pawluś	Wiceprezes Zarządu	
Michał Pruski	Wiceprezes Zarządu	
Andrzej Przewięźlikowski	Wiceprezes Zarządu	
Marcin Romanowski	Wiceprezes Zarządu	
Zbigniew Rymarczyk	Wiceprezes Zarządu	
Konrad Tarański	Wiceprezes Zarządu	
Marcin Warwas	Wiceprezes Zarządu	

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
Maria Smolińska	Główny Księgowy	

Comarch S.A.

Al. Jana Pawła II 39a
31-864 Kraków

ir@comarch.pl

+48 12 687 78 22

comarch.pl/relacje-inwestorskie/