



# Raport kwartalny Grupy Asseco

za okres 9 miesięcy zakończony dnia  
30 września 2023 roku

ASSECO



Obecność  
w **61 krajach**



Uzyskana sprzedaż  
**12 611 mln PLN**



**33 019 osób**  
pracujących na  
uzyskane wyniki



Wypracowany wynik netto  
dla Akcjonariuszy Jednostki  
Dominującej  
**344,2 mln PLN**



Portfel zamówień\* na  
2023 rok **12 527 mln PLN**



**6,7 mld PLN**  
kapitalizacji rynkowej

\*dotyczy oprogramowania i usług własnych

# Grupa Asseco

## Raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku

WYBRANE DANE FINANSOWE.....	5
<b>A. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY ASSECO ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30 WRZEŚNIA 2023 ROKU.....</b>	<b>6</b>
ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ORAZ SPRAWOZDANIE Z POZOSTAŁYCH DOCHODÓW CAŁKOWITYCH ..	7
ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY BILANS.....	8
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM .....	10
ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH .....	12
DODATKOWE OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	15
<b>1. PODSTAWOWE INFORMACJE .....</b>	<b>15</b>
<b>2. PODSTAWA SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....</b>	<b>16</b>
2.1. Podstawa sporządzenia .....	16
2.2. Wpływ sytuacji geopolitycznej na działalność Grupy .....	16
2.3. Oświadczenie o zgodności .....	16
2.4. Waluta funkcjonalna, waluta prezentacji oraz hiperinflacja.....	17
2.5. Profesjonalny osąd i szacunki .....	17
2.6. Stosowane zasady rachunkowości.....	18
2.7. Nowe standardy i interpretacje, które zostały opublikowane, a nie weszły jeszcze w życie .....	18
2.8. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości i zasad prezentacji .....	19
2.9. Przekształcenie danych porównywalnych i korekta błędu .....	20
2.10. Wpływ statusu Turcji jako gospodarki hiperinflacyjnej .....	22
<b>3. ORGANIZACJA I ZMIANY W STRUKTURZE GRUPY KAPITAŁOWEJ ASSECO, ZE WSKAZANIEM JEDNOSTEK PODLEGAJĄCYCH KONSOLIDACJI.....</b>	<b>27</b>
<b>4. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI.....</b>	<b>35</b>
<b>5. NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT .....</b>	<b>38</b>
5.1. Struktura przychodów operacyjnych .....	38
5.2. Struktura kosztów operacyjnych .....	41
5.3. Pozostałe przychody i koszty operacyjne.....	42
5.4. Przychody i koszty finansowe .....	43
5.5. Podatek dochodowy .....	44
5.6. Zysk przypadający na jedną akcję .....	44
5.7. Informacja dotycząca wypłaconej dywidendy .....	44
<b>6. NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO BILANSU .....</b>	<b>46</b>
6.1. Rzeczowe aktywa trwałe.....	46
6.2. Wartości niematerialne .....	46
6.3. Aktywa z tytułu prawa do użytkowania .....	47
6.4. Wartość firmy .....	47
6.5. Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia .....	55
6.6. Jednostki z istotnymi udziałami niekontrolującymi .....	56
6.7. Należności oraz aktywa z tytułu umów z klientami .....	57
6.8. Czynne rozliczenia międzyokresowe.....	59
6.9. Pozostałe aktywa finansowe.....	59
6.10. Zapasy .....	61
6.11. Środki pieniężne.....	61
6.12. Aktywa trwałe i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży.....	61
6.13. Akcje własne .....	62
6.14. Kredyty bankowe, pożyczki i dłużne papiery wartościowe .....	62
6.15. Zobowiązania z tytułu leasingu .....	66
6.16. Pozostałe zobowiązania finansowe .....	66
6.17. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, zobowiązania budżetowe oraz pozostałe zobowiązania .....	68
6.18. Zobowiązania z tytułu umów z klientami.....	69

6.19. Rezerwy.....	69
6.20. Rozliczenia międzyokresowe kosztów i przychodów.....	69
6.21. Transakcje z podmiotami powiązаныmi.....	70
<b>7. NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....</b>	<b>72</b>
7.1. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej.....	72
7.2. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej.....	72
7.3. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej.....	73
<b>8. POZOSTAŁE NOTY OBJAŚNIAJĄCE.....</b>	<b>74</b>
8.1. Zobowiązania pozabilansowe.....	74
8.2. Sezonowość i cykliczność.....	76
8.3. Zatrudnienie.....	76
8.4. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym.....	76
8.5. Znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.....	77
<b>B. KOMENTARZ ORAZ INFORMACJE DODATKOWE DO RAPORTU KWARTALNEGO GRUPY ASSECO.....</b>	<b>78</b>
<b>1. WYBRANE DANE FINANSOWE ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30 WRZEŚNIA 2023 ROKU W UJĘCIU NON-IFRS.....</b>	<b>79</b>
<b>2. PODSUMOWANIE I ANALIZA WYNIKÓW GRUPY KAPITAŁOWEJ ASSECO ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30 WRZEŚNIA 2023 ROKU.....</b>	<b>81</b>
<b>3. CZYNNIKI I ZNACZĄCE ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE.....</b>	<b>86</b>
3.1 Segment Asseco Poland.....	86
3.2 Segment Asseco International.....	102
3.3 Segment Formula Systems.....	109
<b>4. NIETYPOWE ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE.....</b>	<b>112</b>
<b>5. WŁADZE ASSECO POLAND S.A. ....</b>	<b>113</b>
<b>6. STRUKTURA AKCJONARIATU ASSECO POLAND S.A. ....</b>	<b>114</b>
<b>7. POZOSTAŁE INFORMACJE.....</b>	<b>116</b>
7.1. Emisja, wykup i spłata nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.....	116
7.2. Skutki zmian w strukturze emitenta.....	116
7.3. Informacje o toczących się postępowaniach dotyczących zobowiązań albo wierzytelności Asseco Poland lub jednostek od niej zależnych.....	116
7.4. Transakcje z podmiotami powiązаныmi.....	116
7.5. Kredyty, umowy pożyczek, poręczenia, gwarancje oraz zobowiązania pozabilansowe.....	116
7.6. Zmiany zasad zarządzania Grupą Kapitałową.....	116
7.7. Umowy zawarte między Grupą Kapitałową a osobami zarządzającymi przewidujące rekompensatę w razie ich rezygnacji lub zwolnienia z zajmowanego stanowiska.....	116
7.8. Informacje o znanych emitentowi umowach, w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach posiadanych akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy i obligatariuszy.....	116
7.9. Ocena możliwości zrealizowania opublikowanych przez Zarząd prognoz wyników na 2023 rok....	116
7.10. Informacje o systemie kontroli programów akcji pracowniczych.....	117
7.11. Czynniki, które w ocenie Zarządu będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie co najmniej kwartału.....	117
7.12. Informacje o innych istotnych czynnikach mogących wpłynąć na ocenę sytuacji kadrowej, majątkowej oraz finansowej.....	117
<b>C. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ASSECO POLAND S.A. ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30 WRZEŚNIA 2023 ROKU.....</b>	<b>118</b>
<b>JEDNOSTKOWY ŚRÓDROCZNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ORAZ SPRAWOZDANIE Z POZOSTAŁYCH DOCHODÓW CAŁKOWITYCH....</b>	<b>119</b>
<b>JEDNOSTKOWY ŚRÓDROCZNY BILANS.....</b>	<b>120</b>
<b>JEDNOSTKOWE ŚRÓDROCZNE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.....</b>	<b>122</b>
<b>JEDNOSTKOWY ŚRÓDROCZNY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....</b>	<b>123</b>
<b>ZATWIERDZENIE DO PUBLIKACJI PRZEZ ZARZĄD.....</b>	<b>124</b>

# Wybrane dane finansowe

## Grupa Kapitałowa Asseco

W poniższej tabeli zaprezentowano wybrane dane finansowe Grupy Kapitałowej Asseco.

	9 miesięcy do	9 miesięcy do	9 miesięcy do	9 miesięcy do
	30 września 2023	30 września 2022 (przekształcone)	30 września 2023	30 września 2022 (przekształcone)
	mIn PLN	mIn PLN	mIn EUR	mIn EUR
Przychody operacyjne	12 610,6	12 706,8	2 755,0	2 710,5
Zysk z działalności operacyjnej	1 166,1	1 346,8	254,8	287,3
Zysk przed opodatkowaniem i udziałem w wynikach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	1 123,6	1 330,1	245,5	283,7
Zysk netto za okres sprawozdawczy	891,9	1 059,4	194,9	226,0
<b>Zysk netto przypadający Akcjonariuszom Jednostki Dominującej</b>	<b>344,2</b>	<b>375,7</b>	<b>75,2</b>	<b>80,1</b>
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 241,1	988,1	271,1	210,8
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	(706,0)	(457,9)	(154,2)	(97,7)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(1 469,6)	(594,3)	(321,1)	(126,8)
Środki pieniężne i depozyty krótkoterminowe (okresem porównywalnym jest stan na 31 grudnia 2022 roku)	2 594,7	3 636,0	559,7	775,3
Zysk netto na jedną akcję zwykłą przypisany Akcjonariuszom Jednostki Dominującej (w PLN/EUR)	4,17	4,53	0,91	0,97
Rozwodniony zysk netto na jedną akcję zwykłą przypisany Akcjonariuszom Jednostki Dominującej (w PLN/EUR)	4,17	4,53	0,91	0,97

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

- Pozycje dotyczące śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku przepływów pieniężnych przeliczono według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez NBP obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca. Kursy te wynosiły odpowiednio:
  - w okresie od 1 stycznia 2023 roku do 30 września 2023 roku 1 EUR = 4,5773 PLN,
  - w okresie od 1 stycznia 2022 roku do 30 września 2022 roku 1 EUR = 4,6880 PLN.
- Stan środków pieniężnych Grupy na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego oraz w okresie porównawczym przeliczono według średnich kursów dziennych ogłoszonych przez NBP. Kursy te wynosiły odpowiednio:
  - kurs obowiązujący w dniu 30 września 2023 roku 1 EUR = 4,6356 PLN,
  - kurs obowiązujący w dniu 31 grudnia 2022 roku 1 EUR = 4,6899 PLN.

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

**A. Śródroczne skrócone  
skonsolidowane  
sprawozdanie finansowe  
Grupy Asseco za okres  
9 miesięcy zakończony  
dnia 30 września 2023 roku**

**asseco**

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

## Grupa Kapitałowa Asseco

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Noty	3 miesiące do	9 miesięcy do	3 miesiące do	9 miesięcy do
		30 września 2023	30 września 2023	30 września 2022 (przekształcone*)	30 września 2022 (przekształcone*)
		mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
Przychody operacyjne	5.1	4 095,2	12 610,6	4 456,8	12 706,8
Koszt własny sprzedaży	5.2	(3 199,9)	(9 852,6)	(3 504,0)	(9 990,6)
<b>Zysk brutto ze sprzedaży</b>		<b>895,3</b>	<b>2 758,0</b>	<b>952,8</b>	<b>2 716,2</b>
Koszty sprzedaży	5.2	(226,5)	(707,1)	(266,8)	(721,9)
Koszty ogólnego zarządu	5.2	(292,4)	(879,3)	(279,8)	(830,8)
<b>Zysk netto ze sprzedaży</b>		<b>376,4</b>	<b>1 171,6</b>	<b>406,2</b>	<b>1 163,5</b>
Pozostałe przychody operacyjne	5.3	21,1	55,9	50,7	268,4
Pozostałe koszty operacyjne	5.3	(23,9)	(61,4)	(33,3)	(85,1)
<b>Zysk z działalności operacyjnej</b>		<b>373,6</b>	<b>1 166,1</b>	<b>423,6</b>	<b>1 346,8</b>
Przychody finansowe	5.4	44,4	149,5	51,8	123,9
Koszty finansowe	5.4	(53,6)	(192,0)	(65,5)	(140,6)
<b>Zysk przed opodatkowaniem i udziałem w wynikach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć</b>		<b>364,4</b>	<b>1 123,6</b>	<b>409,9</b>	<b>1 330,1</b>
Podatek dochodowy (bieżące i odroczone obciążenie podatkowe)	5.5	(72,8)	(233,7)	(80,6)	(282,3)
Udział w wynikach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	6.5	2,2	2,0	1,3	11,6
<b>Zysk za okres sprawozdawczy</b>		<b>293,8</b>	<b>891,9</b>	<b>330,6</b>	<b>1 059,4</b>
<i>Przypadający:</i>					
<b>Akcjonariuszom Jednostki Dominującej</b>		<b>113,7</b>	<b>344,2</b>	<b>127,8</b>	<b>375,7</b>
Udziałowcom niekontrolującym	6.6	180,1	547,7	202,8	683,7
Podstawowy i rozwodniony zysk na jedną akcję (w PLN) ze skonsolidowanego zysku za okres przypadający akcjonariuszom Jednostki Dominującej	5.6	1,40	4,17	1,54	4,53
<b>POZOSTAŁE DOCHODY CAŁKOWITE</b>					
<b>Zysk za okres sprawozdawczy</b>		<b>293,8</b>	<b>891,9</b>	<b>330,6</b>	<b>1 059,4</b>
<i>Elementy, które mogą podlegać przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat</i>					
Przekształcenie aktywów niepieniężnych na dzień 1 stycznia - wpływ hiperinflacji		-	-	(0,3)	32,8
Zyski (straty) z wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne		1,0	-	(0,9)	(0,9)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zależnych, stowarzyszonych oraz wspólnych przedsięwzięć		278,0	(171,2)	340,2	479,1
<i>Elementy, które nie podlegają przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat</i>					
Zysk/Strata netto z tytułu wyceny aktywów finansowych w wartości godziwej		1,1	42,4	(10,6)	(10,6)
Zyski/straty aktuarialne		(1,2)	4,3	4,5	13,5
Podatek dochodowy dotyczący pozostałych dochodów całkowitych		(0,5)	(1,4)	(1,0)	(3,2)
<b>Razem pozostałe dochody całkowite:</b>		<b>278,4</b>	<b>(125,9)</b>	<b>331,9</b>	<b>510,7</b>
<b>SUMA DOCHODÓW CAŁKOWITYCH przypadająca:</b>		<b>572,2</b>	<b>766,0</b>	<b>662,5</b>	<b>1 570,1</b>
<b>Akcjonariuszom Jednostki Dominującej</b>		<b>215,5</b>	<b>288,7</b>	<b>273,3</b>	<b>627,1</b>
Udziałowcom niekontrolującym		356,7	477,3	389,2	943,0

\*Szczegóły dotyczące przekształcenia zostały zaprezentowane w punkcie 2.9. Dodatkowych objaśnień do niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

# Śródroczny skonsolidowany bilans

## Grupa Kapitałowa Asseco

AKTYWA	Noty	30 września 2023	31 grudnia 2022
		mIn PLN	(przekształcone*) mIn PLN
<b>Aktywa trwałe</b>			
Rzeczowe aktywa trwałe	<u>6.1</u>	984,8	993,0
Wartości niematerialne	<u>6.2</u>	2 120,9	2 384,7
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	<u>6.3</u>	736,7	789,9
Nieruchomości inwestycyjne		1,7	1,7
Wartość firmy	<u>6.4</u>	5 935,4	5 937,7
Inwestycje wyceniane metodą praw własności	<u>6.5</u>	116,2	123,1
Pozostałe należności i należności z tytułu dostaw i usług	<u>6.7</u>	91,8	70,6
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		232,6	267,3
Rozliczenia międzyokresowe	<u>6.8</u>	90,6	89,1
Inne aktywa niefinansowe		0,2	0,2
Pozostałe aktywa finansowe	<u>6.9</u>	145,0	103,4
		<b>10 455,9</b>	<b>10 760,7</b>
<b>Aktywa obrotowe</b>			
Zapasy	<u>6.10</u>	352,0	326,0
Rozliczenia międzyokresowe	<u>6.8</u>	316,1	323,0
Należności z tytułu dostaw i usług	<u>6.7</u>	3 857,7	3 954,3
Aktywa z tytułu umów z klientami	<u>6.7</u>	725,2	763,1
Należności z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	<u>6.7</u>	152,0	62,8
Należności budżetowe oraz pozostałe należności	<u>6.7</u>	148,5	124,5
Inne aktywa niefinansowe		12,5	18,0
Pozostałe aktywa finansowe	<u>6.9</u>	351,6	120,0
Środki pieniężne i depozyty krótkoterminowe	<u>6.11</u>	2 594,7	3 636,0
		<b>8 510,3</b>	<b>9 327,7</b>
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	<u>6.12</u>	42,3	42,5
<b>Suma aktywów obrotowych i aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży</b>		<b>8 552,6</b>	<b>9 370,2</b>
<b>SUMA AKTYWÓW</b>		<b>19 008,5</b>	<b>20 130,9</b>

\*Szczegóły dotyczące przekształcenia zostały zaprezentowane w punkcie 2.9. Dodatkowych objaśnień do niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.



# Śródroczny skonsolidowany bilans

## Grupa Kapitałowa Asseco

PASywa	Noty	30 września 2023	31 grudnia 2022
		mln PLN	(przekształcone*) mln PLN
<b>Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom Jednostki Dominującej)</b>			
Kapitał podstawowy		83,0	83,0
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		4 180,1	4 180,1
Akcje własne	<a href="#">6.13</a>	(1 186,2)	-
Transakcje na udziałach niekontrolujących		(189,7)	(188,8)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zależnych, stowarzyszonych oraz wspólnych przedsięwzięć		151,4	217,8
Zyski zatrzymane i pozostałe kapitały		2 322,0	2 257,4
		<b>5 360,6</b>	<b>6 549,5</b>
<b>Udziały niekontrolujące</b>	<a href="#">6.6</a>	<b>3 826,4</b>	<b>3 663,3</b>
<b>Kapitał własny ogółem</b>		<b>9 187,0</b>	<b>10 212,8</b>
<b>Zobowiązania długoterminowe</b>			
Kredyty bankowe, pożyczki, dłużne papiery wartościowe	<a href="#">6.14</a>	2 504,0	2 021,8
Zobowiązania z tytułu leasingu	<a href="#">6.15</a>	499,8	535,6
Pozostałe zobowiązania finansowe	<a href="#">6.16</a>	204,8	221,7
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		479,1	574,0
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	<a href="#">6.18</a>	66,5	84,8
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	<a href="#">6.17</a>	56,9	59,0
Pozostałe zobowiązania i zobowiązania z tytułu dostaw i usług	<a href="#">6.17</a>	10,1	10,7
Rezerwy	<a href="#">6.19</a>	68,5	59,5
Rozliczenia międzyokresowe przychodów i kosztów	<a href="#">6.20</a>	57,0	56,4
		<b>3 946,7</b>	<b>3 623,5</b>
<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>			
Kredyty bankowe, pożyczki, dłużne papiery wartościowe	<a href="#">6.14</a>	1 270,4	1 141,9
Zobowiązania z tytułu leasingu	<a href="#">6.15</a>	243,8	264,4
Pozostałe zobowiązania finansowe	<a href="#">6.16</a>	340,6	516,4
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	<a href="#">6.17</a>	1 462,8	1 600,1
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	<a href="#">6.18</a>	1 038,0	1 126,8
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	<a href="#">6.17</a>	124,9	115,2
Inne zobowiązania budżetowe	<a href="#">6.17</a>	247,4	322,8
Pozostałe zobowiązania	<a href="#">6.17</a>	624,1	646,2
Rezerwy	<a href="#">6.19</a>	46,3	38,4
Rozliczenia międzyokresowe przychodów i kosztów	<a href="#">6.20</a>	473,4	519,3
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	<a href="#">6.12</a>	3,1	3,1
		<b>5 874,8</b>	<b>6 294,6</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>		<b>9 821,5</b>	<b>9 918,1</b>
<b>SUMA PASYWÓW</b>		<b>19 008,5</b>	<b>20 130,9</b>

\*Szczegóły dotyczące przekształcenia zostały zaprezentowane w punkcie 2.9. Dodatkowych objaśnień do niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

# Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

## Grupa Kapitałowa Asseco

	Nota	Kapitał podstawowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Akcje własne	Transakcje na udziałach niekontrolujących	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zależnych, stowarzyszonych oraz wspólnych przedsięwzięć	Zyski zatrzymane i pozostałe kapitały	Kapitał własny Jednostki Dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
		mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
<b>Na dzień 1 stycznia 2023 roku (przekształcone*)</b>		<b>83,0</b>	<b>4 180,1</b>	-	<b>(188,8)</b>	<b>217,8</b>	<b>2 257,4</b>	<b>6 549,5</b>	<b>3 663,3</b>	<b>10 212,8</b>
Zysk za okres sprawozdawczy		-	-	-	-	-	344,2	<b>344,2</b>	547,7	<b>891,9</b>
Pozostałe dochody całkowite za okres sprawozdawczy		-	-	-	-	(66,4)	10,9	<b>(55,5)</b>	(70,4)	<b>(125,9)</b>
<b>Suma dochodów całkowitych za okres sprawozdawczy</b>		-	-	-	-	<b>(66,4)</b>	<b>355,1</b>	<b>288,7</b>	<b>477,3</b>	<b>766,0</b>
Dywidenda za rok 2022	5.7	-	-	-	-	-	(290,5)	<b>(290,5)</b>	(396,1)	<b>(686,6)</b>
Nabycie akcji własnych	6.13	-	-	(1 186,2)	-	-	-	<b>(1 186,2)</b>	-	<b>(1 186,2)</b>
Transakcje z pracownikami rozliczane w formie instrumentów kapitałowych		-	-	-	-	-	-	-	47,6	<b>47,6</b>
Transakcje na udziałach niekontrolujących (w tym rozliczenie zobowiązania wobec udziałowców niekontrolujących (opcje put))		-	-	-	(0,9)	-	-	<b>(0,9)</b>	11,1	<b>10,2</b>
Objęcie kontroli nad spółkami zależnymi		-	-	-	-	-	-	-	23,2	<b>23,2</b>
<b>Na dzień 30 września 2023 roku</b>		<b>83,0</b>	<b>4 180,1</b>	<b>(1 186,2)</b>	<b>(189,7)</b>	<b>151,4</b>	<b>2 322,0</b>	<b>5 360,6</b>	<b>3 826,4</b>	<b>9 187,0</b>

\*Szczegóły dotyczące przekształcenia zostały zaprezentowane w punkcie 2.9. Dodatkowych objaśnień do niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

W dniu 15 czerwca 2023 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki Asseco Poland S.A. postanowiło utworzyć kapitał rezerwowy Spółki w wysokości 1 185,6 mln PLN poprzez przeniesienie do tego kapitału kwoty pochodzącej z zysków Spółki z lat poprzednich. Kapitał rezerwowy może być przeznaczony na wypłatę dywidendy w przyszłych latach lub na finansowanie umorzenia akcji własnych Spółki. W powyższej tabeli kapitał rezerwowy jest ujęty w kolumnie Zyski zatrzymane i pozostałe kapitały.

# Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

## Grupa Kapitałowa Asseco

Nota	Kapitał podstawowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Transakcje na udziałach niekontrolujących	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zależnych, stowarzyszonych oraz wspólnych przedsięwzięć	Zyski zatrzymane i pozostałe kapitały	Kapitał własny Jednostki Dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
<b>Na dzień 1 stycznia 2022 roku</b>	<b>83,0</b>	<b>4 180,1</b>	<b>(147,5)</b>	<b>138,8</b>	<b>2 027,9</b>	<b>6 282,3</b>	<b>3 363,3</b>	<b>9 645,6</b>
Zysk za okres sprawozdawczy	-	-	-	-	375,7	<b>375,7</b>	683,7	<b>1 059,4</b>
Pozostałe dochody całkowite za okres sprawozdawczy	-	-	-	236,1	15,3	<b>251,4</b>	259,3	<b>510,7</b>
<b>Suma dochodów całkowitych za okres sprawozdawczy</b>	-	-	-	<b>236,1</b>	<b>391,0</b>	<b>627,1</b>	<b>943,0</b>	<b>1 570,1</b>
Dywidenda za rok 2021 <a href="#">5.7</a>	-	-	-	-	(278,9)	<b>(278,9)</b>	(427,6)	<b>(706,5)</b>
Transakcje z pracownikami rozliczane w formie instrumentów kapitałowych	-	-	-	-	-	-	41,8	<b>41,8</b>
Transakcje na udziałach niekontrolujących (w tym rozliczenie zobowiązania wobec udziałowców niekontrolujących (opcje put))	-	-	(40,2)	-	-	<b>(40,2)</b>	(50,7)	<b>(90,9)</b>
Objęcie kontroli nad spółkami zależnymi	-	-	-	-	-	-	10,8	<b>10,8</b>
Utrata kontroli nad spółkami zależnymi	-	-	-	-	-	-	(3,0)	<b>(3,0)</b>
<b>Na dzień 30 września 2022 roku (przekształcone)</b>	<b>83,0</b>	<b>4 180,1</b>	<b>(187,7)</b>	<b>374,9</b>	<b>2 140,0</b>	<b>6 590,3</b>	<b>3 877,6</b>	<b>10 467,9</b>

# Śródroczny skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych

## Grupa Kapitałowa Asseco

	Nota	9 miesięcy do 30 września 2023 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2022 (przekształcone) mln PLN
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>			
Zysk przed opodatkowaniem i udziałem w wynikach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć		1 123,6	1 330,1
<b>Korekty o pozycje:</b>		<b>492,0</b>	<b>(50,1)</b>
Amortyzacja		659,4	663,3
Zmiany stanu kapitału pracującego	<u>7.1</u>	(304,7)	(591,4)
Przychody/koszty z tytułu odsetek		101,4	55,4
Przychody/koszty z różnic kursowych		(17,9)	(27,4)
Pozostałe przychody/koszty finansowe		24,3	9,6
Odpis z tytułu utraty wartości wartości firmy		4,9	12,8
(Zysk)/strata na utracie kontroli nad spółkami zależnymi		(2,5)	(195,7)
Koszty transakcji z pracownikami rozliczanych w formie instrumentów kapitałowych		57,4	44,6
(Zyski)/straty z modyfikacji umów leasingowych		(5,5)	-
(Zyski)/straty na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		(4,5)	(18,3)
(Zyski)/straty z tytułu likwidacji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		1,8	1,2
Odpis aktualizujący rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne, nieruchomości inwestycyjne oraz aktywa z tytułu prawa do użytkowania		0,8	26,8
(Zyski)/straty z tytułu hiperinflacji		(22,9)	(29,2)
Pozostałe korekty zysku brutto		-	(1,8)
<b>Środki pieniężne brutto z działalności operacyjnej</b>		<b>1 615,6</b>	<b>1 280,0</b>
Zapłacony podatek dochodowy		(374,5)	(291,9)
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>1 241,1</b>	<b>988,1</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
<b>Wpływy</b>			
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i nieruchomości inwestycyjnych		17,2	36,0
Wpływy ze sprzedaży akcji/udziałów w jednostkach powiązanych pomniejszone o środki pieniężne w sprzedawanych jednostkach		11,8	200,5
Wpływy ze sprzedaży/rozliczenia aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		6,7	1,1
Pożyczki sptacone (w tym zakończone lokaty)	<u>7.2</u>	201,2	306,1
Otrzymane odsetki		12,7	4,2
Dywidendy otrzymane (od jednostek stowarzyszonych i/lub wspólnych przedsięwzięć)		0,2	3,2
Pozostałe przepływy z działalności inwestycyjnej		0,1	7,8
<b>Wyflwy</b>			
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych (w tym wydatki na R&D) i nieruchomości inwestycyjnych	<u>7.2</u>	(249,9)	(277,3)
Wydatki z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych pomniejszone o środki pieniężne i ich ekwiwalenty w nabytych jednostkach zależnych	<u>7.2</u>	(253,1)	(318,2)
Wydatki na nabycie/rozliczenia aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite oraz nabycia inwestycji w pozostałe instrumenty dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie		(11,9)	(68,4)

Nabycie inwestycji w pozostałe instrumenty dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie		-	(0,3)
Pożyczki udzielone (w tym zawarte lokaty)	<u>7.2</u>	(436,4)	(352,6)
Pozostałe przepływy z działalności inwestycyjnej		(4,6)	-
<b>Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej</b>		<b>(706,0)</b>	<b>(457,9)</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>			
<b>Wpływy</b>			
Wpływ z tytułu emisji kapitału w jednostce zależnej		31,9	-
Wpływy z realizacji programu opcji pracowniczych		-	0,3
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/kredytów	<u>7.3</u>	1 240,0	519,3
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-	649,0
Dotacje otrzymane do zakupu środków trwałych i/lub projektów rozwojowych		0,9	1,6
<b>Wypływy</b>			
Nabycie akcji własnych	<u>6.13</u>	(1 184,8)	-
Wydatki z tytułu nabycia udziałów niekontrolujących	<u>7.3</u>	(67,6)	(78,1)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	<u>7.3</u>	(162,3)	(133,5)
Spłata pożyczek/kredytów	<u>7.3</u>	(319,9)	(481,9)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu		(224,4)	(216,4)
Zapłacone odsetki (w tym z tytułu leasingu)		(90,4)	(56,0)
Dywidendy wypłacone przez Jednostkę Dominującą	<u>5.7</u>	(290,5)	(278,9)
Dywidendy wypłacone dla udziałowców niekontrolujących	<u>6.6</u>	(402,5)	(519,3)
Pozostałe przepływy z działalności finansowej		-	(0,4)
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>(1 469,6)</b>	<b>(594,3)</b>
<b>Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów</b>		<b>(934,5)</b>	<b>(64,1)</b>
Różnice kursowe netto		(135,6)	308,1
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto na dzień 1 stycznia		3 563,5	3 020,6
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto na dzień 30 września</b>	<u>6.11</u>	<b>2 493,4</b>	<b>3 264,6</b>

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

**ASSECO**

# Dodatkowe objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

## 1. Podstawowe informacje

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

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

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

Czas trwania Spółki jest nieograniczony.

Asseco Poland S.A. stoi na czele międzynarodowej Grupy Kapitałowej Asseco, obecnej, dzięki swoim spółkom zależnym, w 61 krajach na całym świecie: w większości krajów europejskich, a także w Izraelu, USA oraz krajach Afryki i Azji. Grupa Asseco jest jednym z czołowych producentów oprogramowania w Europie oraz największym dostawcą nowoczesnych rozwiązań informatycznych w Europie Środkowo-Wschodniej.

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

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

## 2. Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

### 2.1. Podstawa sporządzenia

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem aktywów finansowych wycenianych w wartościach godziwych przez wynik finansowy lub pozostałe dochody całkowite, zobowiązań finansowych wycenianych w wartościach godziwych przez wynik finansowy oraz nieruchomości inwestycyjnych, które są wyceniane według wartości godziwej. Dodatkowo jednostki zależne działające w gospodarce uznanej za hiperinflacyjną (Turcja) dokonały przekształcenia danych finansowych z uwzględnieniem zmiany siły nabywczej pieniądza w oparciu o ogólny indeks cen tak, aby były wyrażone w jednostkach miary obowiązujących na koniec okresu sprawozdawczego. Wpływ hiperinflacji na śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe został opisany w nocie 2.10.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Grupę przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia 30 września 2023 roku. Na dzień sporządzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Grupę.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, dlatego należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku przekazany do publicznej wiadomości w dniu 18 kwietnia 2023 roku.

### 2.2. Wpływ sytuacji geopolitycznej na działalność Grupy

Na dzień publikacji niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Zarząd, na podstawie dotychczasowej analizy ryzyk, w tym między innymi wynikających z wojny na terenie Ukrainy, doszedł do wniosku, że kontynuacja działalności Grupy w okresie nie krótszym niż 12 miesięcy od dnia 30 września 2023 roku nie jest zagrożona.

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

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

W skali globalnej wojna w Ukrainie przełożyła się na mniej stabilną sytuację gospodarczą, wzrost inflacji i wzrost stóp procentowych. Zmiany te nie wpływają jednakże istotnie na wyniki Grupy, a wpływ wzrostu stóp procentowych jest ograniczony, gdyż ponad połowa zadłużenia Grupy jest oparta na stałej stopie procentowej. Poza wspomnianymi powyżej, na moment publikacji trudno jest ocenić potencjalne długofalowe skutki gospodarcze wojny w Ukrainie i ich wpływ na ogólną sytuację makroekonomiczną, która w pośredni sposób wpływa na wyniki finansowe Grupy.

Po dniu bilansowym, w związku z wojną Izraela z Hamasem, zmieniła się istotnie sytuacja geopolityczna Izraela. Wpływ tej zmiany został opisany w punkcie 8.4. niniejszego sprawozdania finansowego.

### 2.3. Oświadczenie o godności

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

Zakres śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego będącego elementem raportu kwartalnego jest zgodny z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (tekst jednolity: Dz. U. 2018 r. poz.757) („Rozporządzenie”) i obejmuje okres sprawozdawczy od 1 stycznia do



30 września 2023 roku i okres porównawczy od 1 stycznia do 30 września 2022 roku odpowiednio dla rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz sprawozdania ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym, a także dane bilansowe na dzień 30 września 2023 roku oraz dane porównywalne na dzień 31 grudnia 2022 roku.

#### 2.4. Waluta funkcjonalna, waluta prezentacji oraz hiperinflacja

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

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

W jednostkach zależnych działających w gospodarce ogarniętej hiperinflacją pozycje ze sprawozdania z dochodów całkowitych są natomiast przeliczane na PLN przy użyciu kursów wymiany walut kwotowanych przez Narodowy Bank Polski na koniec okresu sprawozdawczego.

#### 2.5. Profesjonalny osąd i szacunki

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

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

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

Osąd Zarządu Grupy co do sprawowania kontroli nad podmiotami, w których Jednostka Dominująca posiada mniej niż 50% udziału w kapitale zakładowym, nie uległ zmianie w stosunku do osądu, który w szczególności został opisany w punkcie 2.5 rozdziału Podstawa Sporządzenia Sprawozdania Finansowego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku podanym do publicznej wiadomości w dniu 18 kwietnia 2023 roku.

Tym samym, w okresie prezentowanym w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym oraz na dzień 30 września 2023 roku w ocenie Zarządu Jednostka Dominująca kontrolowała spółkę Formula Systems (1985) Ltd (dalej: „Formula” lub „Formula Systems”), w której Grupa posiada mniej niż 50% udziału w kapitale zakładowym. Taki sam wniosek dotyczy spółek, w których spółka Formula Systems posiada bezpośrednio udziały niedające bezwzględnej większości w kapitale zakładowym tj. spółek: Sapiens International Corporation NV (dalej „Sapiens”), Magic Software Enterprises Ltd (dalej „Magic”) oraz spółki Matrix IT Ltd. (dalej: „Matrix IT”).

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

Wobec powyższego, wszystkie opisane powyżej podmioty zostały skonsolidowane w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Asseco za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku metodą pełną.

## ii. Szacunki

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku nie wystąpiły istotne zmiany w sposobie dokonywania szacunków.

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

Istotne zasady rachunkowości dotyczące pozycji, z którymi związane jest istotne ryzyko znaczącej korekty wartości bilansowych aktywów i zobowiązań, zostały opisane pkt. 2.6. w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku.

## iii. Hiperinflacja

Dodatkowym obszarem objętym profesjonalnym osądem i szacunkiem jest działalność spółek zagranicznych w gospodarce hiperinflacyjnej. Decyzja o tym, czy przekształcenie sprawozdań finansowych jest konieczne na podstawie MSR 29, jest kwestią wymagającą dokonania oceny. Zarząd dokonał analizy czynników jakościowych i ilościowych (w tym czy skumulowana stopa inflacji z okresu trzech lat zbliża się lub przekracza wartość 100%), wskazujących na występowanie hiperinflacji i uznał, że Turcja jest krajem z gospodarką hiperinflacyjną. W konsekwencji dane finansowe spółek zależnych działających w Turcji w ramach grupy ASEE (segment Asseco International) zostały przekształcone z uwzględnieniem zmiany siły nabywczej w oparciu o ogólny indeks cen tak, aby były wyrażone w jednostkach miary obowiązujących na koniec okresu sprawozdawczego. Wpływ hiperinflacji na niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe został opisany w notcie 2.10.

### 2.6. Stosowane zasady rachunkowości

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zastosowane przez Grupę istotne zasady rachunkowości były spójne z zasadami opisanymi w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2022, z wyjątkiem nowych lub zmienionych standardów oraz interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 roku i później oraz z wyjątkiem zmiany opisanej w punkcie 2.8.

Nowe standardy lub zmiany obowiązujące od dnia 1 stycznia 2023 roku to:

- *MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe oraz Zmiany do MSSF 17*
- *Zmiany do MSR 1: Prezentacja sprawozdań finansowych oraz wytyczne Rady MSSF w zakresie ujawnień dotyczących polityk rachunkowości w praktyce*
- *Zmiany do MSR 8 Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów*
- *Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy*

Zmienione standardy oraz interpretacje, które mają zastosowanie po raz pierwszy w 2023 roku, nie mają istotnego wpływu na śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Spółki.

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

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

- *MSSF 14 Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe* (opublikowano dnia 30 stycznia 2014 roku) – zgodnie z decyzją Komisji Europejskiej proces zatwierdzania standardu w wersji wstępnej nie zostanie zainicjowany przed ukazaniem się standardu w wersji ostatecznej - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016 roku lub później;
- *Zmiany do MSSF 10 i MSR 28: Transakcje sprzedaży lub wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem* (opublikowano dnia 11 września 2014 roku) – prace prowadzące do zatwierdzenia niniejszych zmian zostały przez UE odłożone bezterminowo - termin wejścia w życie został odroczone przez RMSR na czas nieokreślony;
- *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 oraz Zobowiązania długoterminowe zawierające kowenanty* (opublikowano odpowiednio dnia 23 stycznia 2020 roku oraz 15 lipca 2020 roku oraz 31 października 2022 roku) – do dnia zatwierdzenia

niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2024 roku lub później;

- *Zmiany do MSSF 16 Leasing: Zobowiązanie leasingowe w transakcji sprzedaży i leasingu zwrotnego* (opublikowano dnia 22 września 2022 roku) – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2024 roku lub później;
- *Zmiany do MSR 7: Sprawozdanie z przepływów pieniężnych i MSSF 7: Instrumenty finansowe: Ujawnianie informacji: Umowy finansowania dostawców* (opublikowano dnia 25 maja 2023 roku) – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2024 roku lub później;
- *Zmiany do MSR 21: Skutki zmian kursów wymiany walut obcych: Brak możliwości wymiany walut* (opublikowano dnia 15 sierpnia 2023 roku) - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2025 roku lub później

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

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

## 2.8. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości i zasad prezentacji

W okresie sprawozdawczym, od 1 stycznia 2023 roku, Grupa zmieniła zasady rachunkowości dotyczące prezentacji wybranych elementów przychodów i kosztów. Przed zmianą prezentacji pozycje te były ujmowane w działalności finansowej, po zmianie prezentacji są one ujmowane w pozostałej działalności operacyjnej. Zmiana dotyczy następujących przychodów i kosztów:

Pozycje przychodów i kosztów	Przed zmianą prezentacji	Po zmianie prezentacji
Koszty związane z objęciem kontroli nad spółkami zależnymi	Koszty finansowe	Pozostałe koszty operacyjne
Zyski i straty z przeszacowania odroczonej i warunkowej płatności za pakiet kontrolny w spółkach zależnych – część oparta na wynikach operacyjnych spółek zależnych	Przychody lub koszty finansowe	Pozostałe przychody lub koszty operacyjne
Zyski i straty z przeszacowania zobowiązania z tytułu nabycia udziałów mniejszościowych (opcje put) - część oparta na wynikach operacyjnych i kapitałach spółek zależnych*	Przychody lub koszty finansowe	Pozostałe przychody lub koszty operacyjne
Dywidendy wypłacone udziałowcom niekontrolującym*	Koszty finansowe	Pozostałe koszty operacyjne
Odpis / Odwrócenie odpisu z tytułu utraty wartości należności z tytułu sprzedaży jednostek zależnych (ujmowany do tej pory w pozycji <i>Odpis z tytułu utraty wartości instrumentów finansowych</i> )	Przychody lub koszty finansowe	Pozostałe przychody lub koszty operacyjne

\*Dotyczy tylko opcji put i udziałów niekontrolujących ujmowanych metodą oczekiwanego nabycia (present ownership).

Zyski i straty z przeszacowania odroczonej i warunkowej płatności za pakiet kontrolny w spółkach zależnych wynikające z odwijania dyskonta od zobowiązań oraz różnic kursowych pozostają prezentowane w Przychodach i kosztach finansowych. Zyski i straty z przeszacowania zobowiązań z tytułu nabycia udziałów niekontrolujących (objętych opcją put) wynikające z odwijania dyskonta od zobowiązania oraz różnic kursowych również pozostają prezentowane w Przychodach i kosztach finansowych.

Zmiany wynikają z chęci uspołnienia prezentacji poszczególnych przychodów i kosztów w skonsolidowanym rachunku zysków i strat Grupy oraz podkreślenia, że działalność akwizycyjna jest elementem zwykłej działalności operacyjnej Grupy.

Koszty i przychody z tytułu wyceny zobowiązań warunkowych i opcji put wynikają w dużej mierze ze zmiany bieżących i oczekiwanych wyników operacyjnych generowanych przez spółki zależne, w związku z tym, zdaniem Grupy, powinny być pokazywane w działalności operacyjnej, a nie finansowej. Podobne wnioski dotyczą kosztów nabycia spółek, które są niezbędne do przeprowadzenia samego procesu akwizycji spółek, a także kosztów

dywidend wypłacanych udziałowcom niekontrolującym (ujmowanym metodą oczekiwanego nabycia), których wysokość również wynika z wyników wygenerowanych przez spółki zależne w ramach ich działalności operacyjnej. Ponadto prezentacja wskazanych wyżej przychodów i kosztów w pozostałej działalności operacyjnej jest spójna z tym, że inne istotne pozycje związane z działalnością operacyjną jednostek zależnych, takie jak koszty utraty wartości wartości firmy oraz zyski i straty na utracie kontroli nad jednostkami zależnymi, również są prezentowane w pozostałej działalności operacyjnej.

Przekształcenie danych za okres porównawczy wynikające ze zmiany prezentacji zostało przedstawione w punkcie 2.9 niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

## 2.9. Przekształcenie danych porównywalnych i korekta błędu

W okresie 9 miesięcy 2023 roku Grupa dokonała ostatecznego rozliczenia nabycia spółki Pirios S.A. – segment Asseco Poland, spółki Bithat Solutions s.r.l. oraz Helius Systems Sh.p.k – segment Asseco International oraz spółek Formally Smart Form System Ltd., RDT Equipment and Systems (1993) Ltd., The Goodkind Group LLC i Appush Ltd. (poprzednia nazwa spółki Vidstart Ltd.) – segment Formula, co wiązało się z koniecznością przekształcenia danych porównywalnych. Ponadto Grupa dokonała zmiany rozliczenia nabycia spółek Bear Staffing, Safra Digital Marketing Ltd. oraz Shamrad Electronics (1997) LTD z segmentu Formula, co również wiązało się z koniecznością przekształcenia danych porównywalnych.

Dodatkowo jedna ze spółek Grupy z segmentu Formula Systems skorygowała część przychodów z odsprzedaży usług obcych. Korekta polegała na zaprezentowaniu przychodów w wartości netto, po pomniejszeniu o koszty odsprzedanych usług. W wyniku wprowadzenia tej korekty Grupa przekształciła dane porównywalne rachunku zysków i strat.

Dane za okres porównywalny zostały przekształcone również w związku ze zmianą prezentacji wybranych przychodów i kosztów finansowych (zmiany te zostały szerzej opisane w punkcie 2.8 niniejszego sprawozdania). W wyniku tych wydarzeń, zmianie uległy niektóre pozycje aktywów i zobowiązań na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz rachunku zysków i strat za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 roku.

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

Przekształcenie rachunku zysków i strat	9 miesięcy do 30 września 2022	Zmiana rozliczenia nabycia	Zmiana prezentacji wybranych przychodów i kosztów finansowych	Reklasyfikacja przychodów i kosztów operacyjnych w segmencie Formula Systems	9 miesięcy do 30 września 2022 (przekształcone)
	młn PLN	młn PLN	młn PLN	młn PLN	młn PLN
Przychody operacyjne	12 808,9	-	-	(102,1)	12 706,8
Koszt własny sprzedaży	(10 093,4)	0,7	-	102,1	(9 990,6)
<b>Zysk brutto ze sprzedaży</b>	<b>2 715,5</b>	<b>0,7</b>	-	-	<b>2 716,2</b>
Koszty sprzedaży	(721,9)	-	-	-	(721,9)
Koszty ogólnego zarządu	(830,8)	-	-	-	(830,8)
<b>Zysk netto ze sprzedaży</b>	<b>1 162,8</b>	<b>0,7</b>	-	-	<b>1 163,5</b>
Pozostałe przychody operacyjne	241,1	-	27,3	-	268,4
Pozostałe koszty operacyjne	(51,9)	-	(33,2)	-	(85,1)
<b>Zysk z działalności operacyjnej</b>	<b>1 352,0</b>	<b>0,7</b>	<b>(5,9)</b>	-	<b>1 346,8</b>
Przychody finansowe	149,8	-	(25,9)	-	123,9
Koszty finansowe	(172,9)	0,5	31,8	-	(140,6)
<b>Zysk przed opodatkowaniem i udziałem w wynikach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć</b>	<b>1 328,9</b>	<b>1,2</b>	-	-	<b>1 330,1</b>
Podatek dochodowy (bieżące i odroczone obciążenie podatkowe)	(282,1)	(0,2)	-	-	(282,3)
Udział w wynikach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	11,6	-	-	-	11,6
<b>Zysk za okres sprawozdawczy</b>	<b>1 058,4</b>	<b>1,0</b>	-	-	<b>1 059,4</b>
<i>Przypadający:</i>					
<b>Akcjonariuszom Jednostki Dominującej</b>	<b>376,3</b>	<b>(0,6)</b>	-	-	<b>375,7</b>
Udziałowcom niekontrolującym	682,1	1,6	-	-	683,7

Przekształcenie bilansu	31 grudnia 2022	Zmiana rozliczenia nabycia w segmencie Formula Systems	Zmiana rozliczenia nabycia w segmencie Asseco International	Zmiana rozliczenia nabycia w segmencie Asseco Poland	31 grudnia 2022 roku (przekształcone)
	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
<b>Aktywa trwałe</b>					
Rzeczowe aktywa trwałe	993,0	-	-	-	993,0
Wartości niematerialne	2 379,8	(3,9)	7,8	1,0	2 384,7
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	789,9	-	-	-	789,9
Nieruchomości inwestycyjne	1,7	-	-	-	1,7
Wartość firmy	5 942,2	3,9	(7,5)	(0,9)	5 937,7
Inwestycje wyceniane metodą praw własności	123,1	-	-	-	123,1
Pozostałe należności i należności z tytułu dostaw i usług	70,6	-	-	-	70,6
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	267,3	-	-	-	267,3
Rozliczenia międzyokresowe	89,1	-	-	-	89,1
Inne aktywa niefinansowe	0,2	-	-	-	0,2
Pozostałe aktywa finansowe	103,4	-	-	-	103,4
	<b>10 760,3</b>	<b>-</b>	<b>0,3</b>	<b>0,1</b>	<b>10 760,7</b>
<b>Aktywa obrotowe</b>					
Zapasy	326,0	-	-	-	326,0
Rozliczenia międzyokresowe	323,0	-	-	-	323,0
Należności z tytułu dostaw i usług	3 954,7	(0,4)	-	-	3 954,3
Aktywa z tytułu umów z klientami	763,1	-	-	-	763,1
Należności z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	62,8	-	-	-	62,8
Należności budżetowe oraz pozostałe należności	124,5	-	-	-	124,5
Inne aktywa niefinansowe	18,0	-	-	-	18,0
Pozostałe aktywa finansowe	120,4	(0,4)	-	-	120,0
Środki pieniężne i depozyty krótkoterminowe	3 636,0	-	-	-	3 636,0
	<b>9 328,5</b>	<b>(0,8)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 327,7</b>
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	42,5	-	-	-	42,5
<b>Suma aktywów obrotowych i aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży</b>	<b>9 371,0</b>	<b>(0,8)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 370,2</b>
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>20 131,3</b>	<b>(0,8)</b>	<b>0,3</b>	<b>0,1</b>	<b>20 130,9</b>
<b>Kapitał własny ogółem</b>					
	<b>10 213,5</b>	<b>(0,2)</b>	<b>(0,4)</b>	<b>(0,1)</b>	<b>10 212,8</b>
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom Jednostki Dominującej)	6 549,9	(0,1)	(0,2)	(0,1)	6 549,5
Udziały niekontrolujące	3 663,6	(0,1)	(0,2)	-	3 663,3
<b>Zobowiązania długoterminowe</b>					
Kredyty bankowe, pożyczki, dłużne papiery wartościowe	2 021,8	-	-	-	2 021,8
Zobowiązania z tytułu leasingu	535,6	-	-	-	535,6
Pozostałe zobowiązania finansowe	221,7	-	-	-	221,7
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	572,4	0,7	0,7	0,2	574,0
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	84,8	-	-	-	84,8
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	59,0	-	-	-	59,0

Pozostałe zobowiązania i zobowiązania z tytułu dostaw i usług	10,7	-	-	-	10,7
Rezerwy	59,5	-	-	-	59,5
Rozliczenia międzyokresowe przychodów i kosztów	56,4	-	-	-	56,4
	<b>3 621,9</b>	<b>0,7</b>	<b>0,7</b>	<b>0,2</b>	<b>3 623,5</b>
<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>					
Kredyty bankowe, pożyczki, dłużne papiery wartościowe	1 145,9	(4,0)	-	-	1 141,9
Zobowiązania z tytułu leasingu	264,4	-	-	-	264,4
Pozostałe zobowiązania finansowe	514,6	1,8	-	-	516,4
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	1 599,5	0,6	-	-	1 600,1
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	1 126,8	-	-	-	1 126,8
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	115,2	-	-	-	115,2
Inne obowiązania budżetowe	322,8	-	-	-	322,8
Pozostałe zobowiązania	645,9	0,3	-	-	646,2
Rezerwy	38,4	-	-	-	38,4
Rozliczenia międzyokresowe przychodów i kosztów	519,3	-	-	-	519,3
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	3,1	-	-	-	3,1
	<b>6 295,9</b>	<b>(1,3)</b>	-	-	<b>6 294,6</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>9 917,8</b>	<b>(0,6)</b>	<b>0,7</b>	<b>0,2</b>	<b>9 918,1</b>
<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>20 131,3</b>	<b>(0,8)</b>	<b>0,3</b>	<b>0,1</b>	<b>20 130,9</b>

## 2.10. Wpływ statusu Turcji jako gospodarki hiperinflacyjnej

Grupa posiada spółki zależne działające w gospodarce hiperinflacyjnej, w odniesieniu do których stosuje MSR 29 Sprawozdawczość finansowa w warunkach hiperinflacji. Grupa zidentyfikowała hiperinflację w Turcji na podstawie występujących w tym kraju czynników jakościowych i ilościowych, a przede wszystkim w związku z tym, że wskaźniki inflacji w skali trzech lat w ujęciu skumulowanym przekroczyły 100% w kwietniu 2022 roku.

Zgodnie z MSR 29 dane finansowe tureckich spółek zależnych zostały przekształcone w celu odzwierciedlenia siły nabywczej na koniec okresu sprawozdawczego w oparciu, o wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych (CPI) publikowany przez Turecki Instytut Statystyczny. W związku z tym bilansowe pozycje niepieniężne oraz rachunek zysków i strat zostały przekształcone tak, aby odzwierciedlały siłę nabywczą na dzień bilansowy. Pozycje pieniężne, takie jak należności, zobowiązania, zadłużenie bankowe itp. odzwierciedlają już siłę nabywczą na dzień zamknięcia, ponieważ pozycje te składają się z sald, należności lub zobowiązań w odpowiednich jednostkach pieniężnych. MSR 29, w połączeniu z MSR 21 dotyczącym przeliczania walut, wymaga również, aby wszystkie transakcje mające miejsce w walucie hiperinflacyjnej tj. lirze tureckiej (TRY), były przeliczane na walutę prezentacji Grupy tj. polski złoty (PLN), przy zastosowaniu kursu walutowego z dnia bilansowego. W związku z tym, w bieżącym okresie sprawozdawczym wszystkie transakcje w Turcji zostały przeliczone na PLN przy użyciu kursu walutowego z dnia 30 września 2023 roku, a w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2022 roku wszystkie transakcje w Turcji zostały przeliczone na PLN przy użyciu kursu walutowego z dnia 30 września 2022 roku, podczas gdy Grupa zwykle przelicza transakcje w rachunku zysków i strat po średnim kursie walutowym z danego okresu sprawozdawczego.

### Podstawa przekształceń związanych z hiperinflacją:

- Wskaźnik cen:

Hiperinflacyjne przekształcenia danych finansowych jednostek zależnych działających w Turcji opierają się na oficjalnie dostępnych danych dotyczących zmian wskaźnika cen konsumpcyjnych (CPI) publikowanych przez Turecki Instytut Statystyczny. Na podstawie tego indeksu inflacja za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku wynosiła 50%.

Poszczególne wskaźniki inflacji przedstawia poniższa tabela:

Wskaźnik inflacji za poszczególne okresy	
wrzesień 2023 - grudzień 2022	50%
wrzesień 2023 - wrzesień 2022	62%
grudzień 2022 - grudzień 2021	64%
grudzień 2021 - grudzień 2020	36%
Wskaźnik inflacji w skali 3 lat w ujęciu skumulowanym	
wrzesień 2023 - wrzesień 2020	254%
grudzień 2022 - grudzień 2019	156%

- Kurs walutowy:

Wszystkie dane finansowe dotyczące działalności jednostek zależnych w Turcji, zarówno w śródrocznym skróconym skonsolidowanym bilansie, jak i w śródrocznym skróconym skonsolidowanym rachunku zysków i strat, są przeliczane na walutę prezentacji Grupy na PLN, przy użyciu kursu wymiany TRY/PLN na dzień bilansowy, w przeciwieństwie do zwyczajowej praktyki Grupy polegającej na przeliczaniu rachunku zysków i strat przy użyciu średniego kursu wymiany za okres sprawozdawczy. Na dzień 30 września 2023 roku kurs bilansowy TRY wynosił 0,1593 PLN.

#### Założenia dotyczące metody i czasu przekształcenia związanego z hiperinflacją:

1) Przekształcenia hiperinflacyjne w walucie lokalnej

- Grupa przeanalizowała pozycje bilansowe jednostek zależnych w Turcji i podzieliła je na aktywa/zobowiązania pieniężne i niepieniężne. Pozycje pieniężne nie podlegały przekształceniu, ponieważ są one już wyrażane w jednostkach obowiązujących na koniec okresu sprawozdawczego.
- Istotne pozycje niepieniężne występujące w tureckich jednostkach zależnych to: wartość firmy powstała na nabyciu tych spółek, rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne, aktywa z tytułu prawa do użytkowania, czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, zobowiązania z tytułu umów z klientami. Aktywa z tytułu prawa do użytkowania nie zostały dodatkowo przeszacowane, bo cyklicznie podlegają indeksacji o wskaźnik inflacji. Pozostałe pozycje niepieniężne zostały przekształcone w celu uwzględnienia skutków inflacji w oparciu o zmiany wskaźnika cen. Zmiany wynikające ze zmian wskaźnika cen w okresie od początkowego ujęcia do dnia 31 grudnia 2022 roku zostały ujęte w danych finansowych za rok 2022. Zmiany wynikające ze zmian wskaźnika cen w okresie od 1 stycznia do 30 września 2023 roku zostały ujęte w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za bieżący okres sprawozdawczy. Przekształcenia zostały dokonane ze skutkiem na dzień początkowego ujęcia pozycji w bilansie, jednak nie wcześniej niż na dzień nabycia jednostek zależnych przez Grupę, gdyż uznaje się, że pozycje niepieniężne zostały wtedy przeliczone i ujęte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w wartości godziwej, odzwierciedlającej siłę nabywczą na dzień nabycia. Przekształcenie zwiększyło wartość wartości firmy, rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych. Przekształcenie doprowadziło również do wyższych kosztów w rachunku zysków i strat w postaci wyższych odpisów amortyzacyjnych w związku z przekształconą wartością brutto rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych oraz wyższych kosztów i przychodów z rozliczania przekształconych wartości rozliczeń międzyokresowych kosztów i zobowiązań z tytułu umów z klientami.
- W związku z przeszacowaniem aktywów i zobowiązań niepieniężnych przeszacowaniu uległ także podatek odroczony liczony jako różnica między wartością podatkową i księgową.
- Wszystkie transakcje rachunku zysków i strat w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku zostały przekształcone w celu odzwierciedlenia zmian wskaźnika cen w okresie od miesiąca ujęcia w rachunku zysków i strat do 30 września, z wyjątkiem amortyzacji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych, które zostały przeliczone w oparciu o skorygowaną wartość brutto tych aktywów. Ponowne obliczenie amortyzacji opiera się na normalnych okresach użytkowania odpowiednich aktywów. Przekształcenie rachunku zysków i strat o wskaźnik inflacji spowodowało wzrost wartości poszczególnych pozycji rachunku zysków i strat w walucie lokalnej ze względu na zmiany wskaźnika cen od dnia ujęcia do 30 września 2023 roku.

- e) Skutki przekształcenia rachunku zysków i strat oraz bilansu o inflację w bieżącym okresie sprawozdawczym zostały ujęte drugostronnie w przychodach/kosztach finansowych w rachunku zysków i strat w pozycji: Zysk z sytuacji pieniężnej netto - hiperinflacja.

2) Przeliczenie danych finansowych na walutę prezentacji Grupy

- a) Sprawozdania finansowe jednostek zależnych działających w Turcji po przekształceniach inflacyjnych w walucie lokalnej zostało przeliczone na PLN poprzez przeliczenie bilansu i wszystkich pozycji rachunku zysków i strat w okresie sprawozdawczym przy zastosowaniu kursu TRY/PLN na dzień bilansowy. Na dzień 30 września 2023 roku kurs bilansowy TRY wynosił 0,1593 PLN. Przeliczenie pozycji bilansu pozostaje bez zmian w porównaniu ze zwykłą praktyką Grupy, natomiast nowa zasada przeliczania pozycji rachunku zysków i strat ma wpływ na pozycje rachunku zysków i strat. Efekt przeliczenia sprawozdania z dochodów całkowitych kursem zamknięcia został drugostronnie ujęty w pozycji Różnice z przeliczenia jednostek zależnych.

3) Czas rozpoznania

- a) MSR 29 został wdrożony przez Grupę z dniem 1 stycznia 2022 roku, a przekształcenia z tytułu hiperinflacji zostały ujęte po raz pierwszy w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022 roku.
- b) Ponieważ wskaźniki inflacji w skali trzech lat w ujęciu skumulowanym przekroczyły 100 procent w kwietniu 2022 roku, opublikowane dane za pierwszy kwartał 2022 roku nie uległy zmianie.

Wpływ zastosowania MSR 29 na niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy 2023 roku został podsumowany poniżej:

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	9 miesięcy do 30 września 2023	Wpływ hiperinflacji	9 miesięcy do 30 września 2023
	bez wpływu MSR 29 mln PLN		zgodnie z MSR 29 mln PLN
Przychody operacyjne	12 603,4	7,2	12 610,6
Koszt własny sprzedaży	(9 846,0)	(6,6)	(9 852,6)
<b>Zysk brutto ze sprzedaży</b>	<b>2 757,4</b>	<b>0,6</b>	<b>2 758,0</b>
Koszty sprzedaży	(707,0)	(0,1)	(707,1)
Koszty ogólnego zarządu	(878,7)	(0,6)	(879,3)
<b>Zysk netto ze sprzedaży</b>	<b>1 171,7</b>	<b>(0,1)</b>	<b>1 171,6</b>
Pozostałe przychody operacyjne	55,9	-	55,9
Pozostałe koszty operacyjne	(61,4)	-	(61,4)
<b>Zysk z działalności operacyjnej</b>	<b>1 166,2</b>	<b>(0,1)</b>	<b>1 166,1</b>
Przychody finansowe	128,1	21,4	149,5
Koszty finansowe	(192,1)	0,1	(192,0)
<b>Zysk przed opodatkowaniem i udziałem w wynikach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć</b>	<b>1 102,2</b>	<b>21,4</b>	<b>1 123,6</b>
Podatek dochodowy (bieżące i odroczone obciążenie podatkowe)	(234,5)	0,8	(233,7)
Udział w wynikach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	2,0	-	2,0
<b>Zysk za okres sprawozdawczy</b>	<b>869,7</b>	<b>22,2</b>	<b>891,9</b>
<i>Przypadający:</i>			
<b>Akcjonariuszom Jednostki Dominującej</b>	<b>332,9</b>	<b>11,3</b>	<b>344,2</b>
Udziałowcom niekontrolującym	536,8	10,9	547,7
Podstawowy i rozwodniony zysk na jedną akcję (w PLN) ze skonsolidowanego zysku za okres przypadający akcjonariuszom Jednostki Dominującej	4,04	0,13	4,17
<b>POZOSTAŁE DOCHODY CAŁKOWITE</b>			
<b>Zysk za okres sprawozdawczy</b>	<b>869,7</b>	<b>22,2</b>	<b>891,9</b>
<i>Elementy, które mogą podlegać przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat</i>			



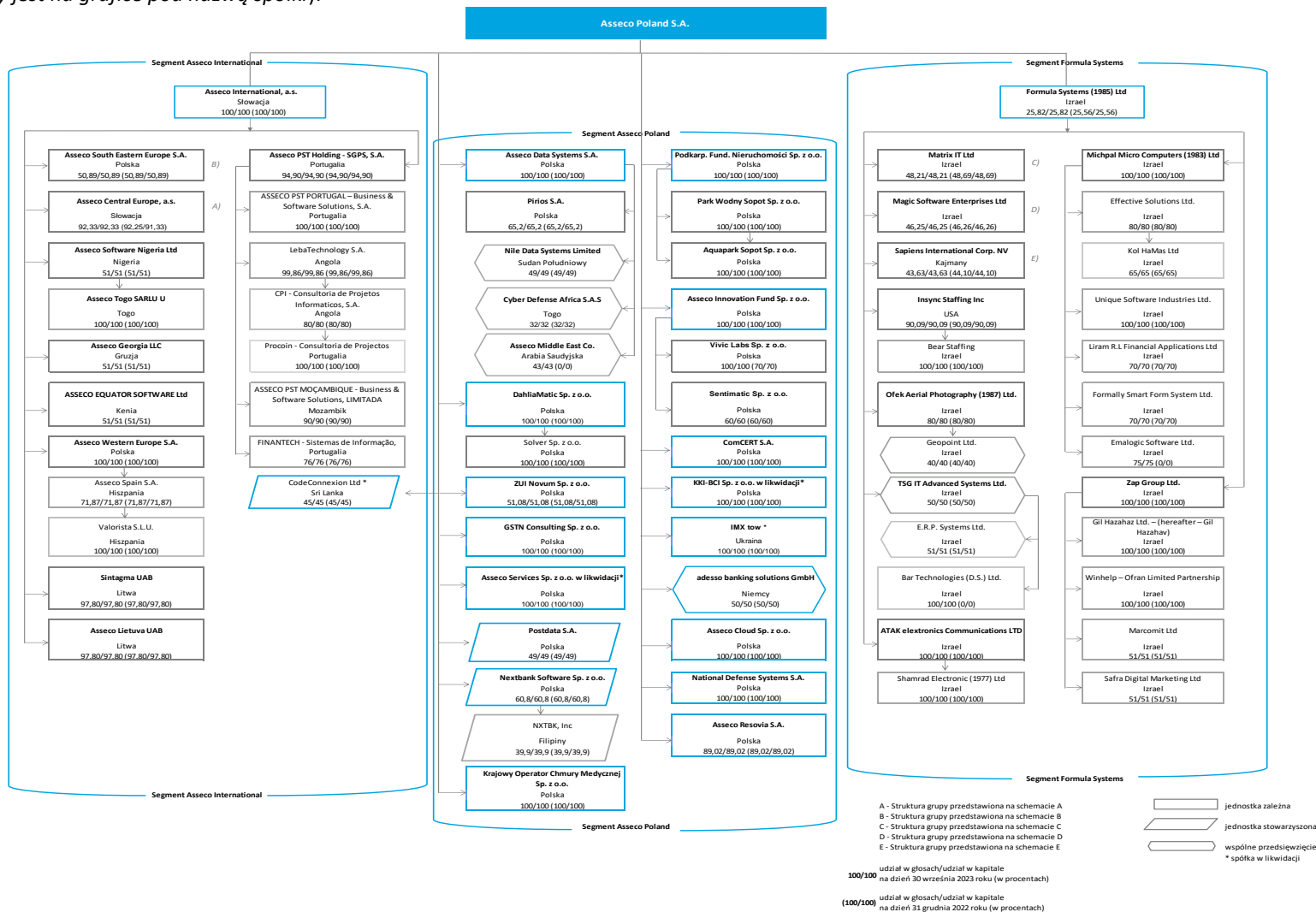
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zależnych, stowarzyszonych oraz wspólnych przedsięwzięć	(156,7)	(14,5)	(171,2)
<b>Elementy, które nie podlegają przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat</b>			
Zysk/Strata netto z tytułu wyceny aktywów finansowych w wartości godziwej	42,4	-	42,4
Zyski/straty aktuarialne	4,3	-	4,3
Podatek dochodowy dotyczący pozostałych dochodów całkowitych	(1,4)	-	(1,4)
<b>Razem pozostałe dochody całkowite:</b>	<b>(111,4)</b>	<b>(14,5)</b>	<b>(125,9)</b>
<b>SUMA DOCHODÓW CAŁKOWITYCH przypadająca:</b>	<b>758,3</b>	<b>7,7</b>	<b>766,0</b>
<b>Akcjonariuszom Jednostki Dominującej</b>	<b>284,8</b>	<b>3,9</b>	<b>288,7</b>
Udziałowcom niekontrolującym	473,5	3,8	477,3

AKTYWA	30 września 2023	Wpływ hiperinflacji	30 września 2023
	bez wpływu MSR 29 mln PLN	mln PLN	zgodnie z MSR 29 mln PLN
<b>Aktywa trwałe</b>			
Rzeczowe aktywa trwałe	980,6	4,2	984,8
Wartości niematerialne	2 120,0	0,9	2 120,9
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	736,7	-	736,7
Nieruchomości inwestycyjne	1,7	-	1,7
Wartość firmy	5 870,0	65,4	5 935,4
Inwestycje wyceniane metodą praw własności	116,2	-	116,2
Pozostałe należności i należności z tytułu dostaw i usług	91,8	-	91,8
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	232,1	0,5	232,6
Rozliczenia międzyokresowe	90,6	-	90,6
Inne aktywa niefinansowe	0,2	-	0,2
Pozostałe aktywa finansowe	145,0	-	145,0
	<b>10 384,9</b>	<b>71,0</b>	<b>10 455,9</b>
<b>Aktywa obrotowe</b>			
Zapasy	352,0	-	352,0
Rozliczenia międzyokresowe	312,9	3,2	316,1
Należności z tytułu dostaw i usług	3 857,7	-	3 857,7
Aktywa z tytułu umów z klientami	725,2	-	725,2
Należności z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	152,0	-	152,0
Należności budżetowe oraz pozostałe należności	148,5	-	148,5
Inne aktywa niefinansowe	12,5	-	12,5
Pozostałe aktywa finansowe	351,6	-	351,6
Środki pieniężne i depozyty krótkoterminowe	2 594,7	-	2 594,7
	<b>8 507,1</b>	<b>3,2</b>	<b>8 510,3</b>
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	42,3	-	42,3
<b>Suma aktywów obrotowych i aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży</b>	<b>8 549,4</b>	<b>3,2</b>	<b>8 552,6</b>
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>18 934,3</b>	<b>74,2</b>	<b>19 008,5</b>

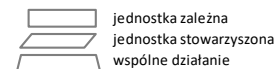
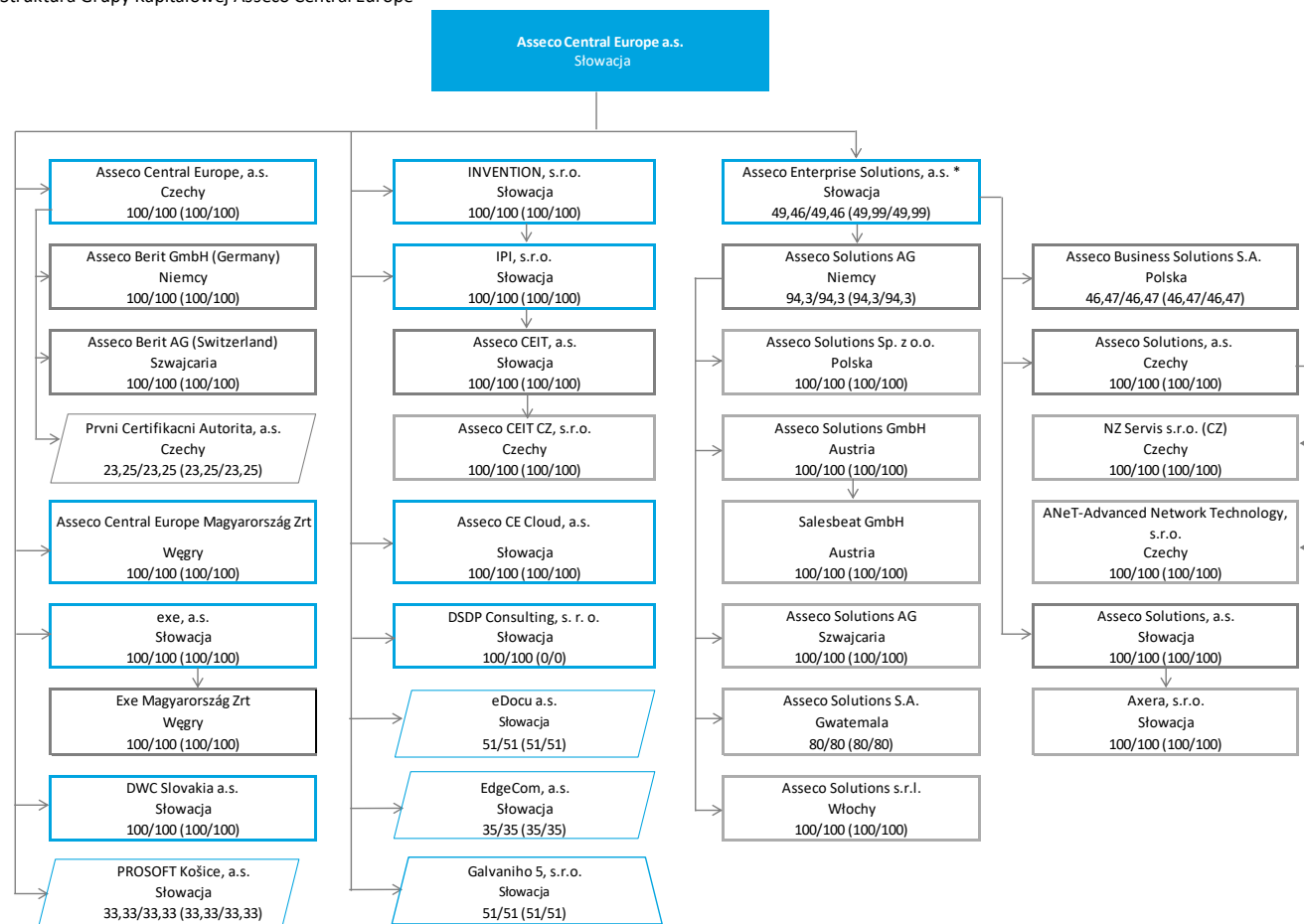
PASYWA	30 września 2023	Wpływ hiperinflacji	30 września 2023
	bez wpływu MSR 29		zgodnie z MSR 29
	mln PLN	mln PLN	mln PLN
<b>Kapitał własny</b> <i>(przypisany akcjonariuszom Jednostki Dominującej)</i>			
Kapitał podstawowy	83,0	-	83,0
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	4 180,1	-	4 180,1
Akcje własne	(1 186,2)	-	(1 186,2)
Transakcje na udziałach niekontrolujących	(189,7)	-	(189,7)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zależnych, stowarzyszonych oraz wspólnych przedsięwzięć	158,8	(7,4)	151,4
Zyski zatrzymane i pozostałe kapitały	2 280,3	41,7	2 322,0
	<b>5 326,3</b>	<b>34,3</b>	<b>5 360,6</b>
<b>Udziały niekontrolujące</b>	<b>3 793,5</b>	<b>32,9</b>	<b>3 826,4</b>
<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>9 119,8</b>	<b>67,2</b>	<b>9 187,0</b>
<b>Zobowiązania długoterminowe</b>			
Kredyty bankowe, pożyczki, dłużne papiery wartościowe	2 504,0	-	2 504,0
Zobowiązania z tytułu leasingu	499,8	-	499,8
Pozostałe zobowiązania finansowe	204,8	-	204,8
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	478,2	0,9	479,1
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	66,0	0,5	66,5
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	56,9	-	56,9
Pozostałe zobowiązania i zobowiązania z tytułu dostaw i usług	10,1	-	10,1
Rezerwy	68,5	-	68,5
Rozliczenia międzyokresowe przychodów i kosztów	57,0	-	57,0
	<b>3 945,3</b>	<b>1,4</b>	<b>3 946,7</b>
<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>			
Kredyty bankowe, pożyczki, dłużne papiery wartościowe	1 270,4	-	1 270,4
Zobowiązania z tytułu leasingu	243,8	-	243,8
Pozostałe zobowiązania finansowe	340,6	-	340,6
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	1 462,8	-	1 462,8
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	1 032,4	5,6	1 038,0
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	124,9	-	124,9
Inne zobowiązania budżetowe	247,4	-	247,4
Pozostałe zobowiązania	624,1	-	624,1
Rezerwy	46,3	-	46,3
Rozliczenia międzyokresowe przychodów i kosztów	473,4	-	473,4
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	3,1	-	3,1
	<b>5 869,2</b>	<b>5,6</b>	<b>5 874,8</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>9 814,5</b>	<b>7,0</b>	<b>9 821,5</b>
<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>18 934,3</b>	<b>74,2</b>	<b>19 008,5</b>

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

Struktura Grupy Kapitałowej Asseco została przedstawiona w tabeli poniżej (udział w głosach i kapitale na dzień 30 września 2023 roku oraz na dzień 31 grudnia 2022 roku zaprezentowany jest na grafice pod nazwą spółki):



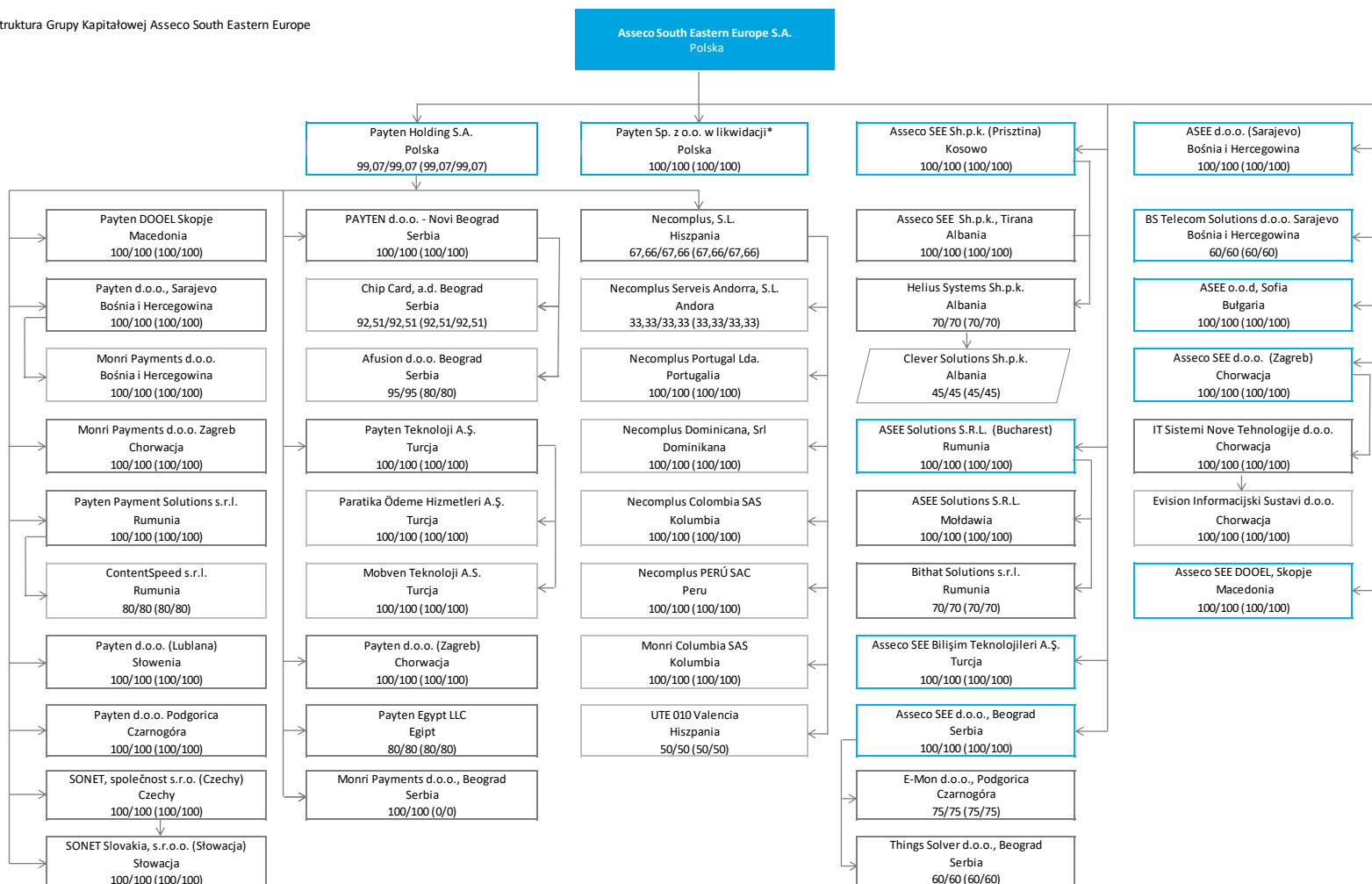
A. Struktura Grupy Kapitałowej Asseco Central Europe



100/100 udział w głosach/udział w kapitale na dzień 30 września 2023 roku (w procentach)  
 (100/100) udział w głosach/udział w kapitale na dzień 31 grudnia 2022 roku (w procentach)

\* Asseco Central Europe, a.s. posiada 49,456601% udziałów w Asseco Enterprise Solutions, pozostałe 49,456623% udziałów jest własnością Asseco International, a.s. Asseco Central Europe, a.s. sprawuje bezpośrednią kontrolę nad Asseco Enterprise Solutions, a.s.

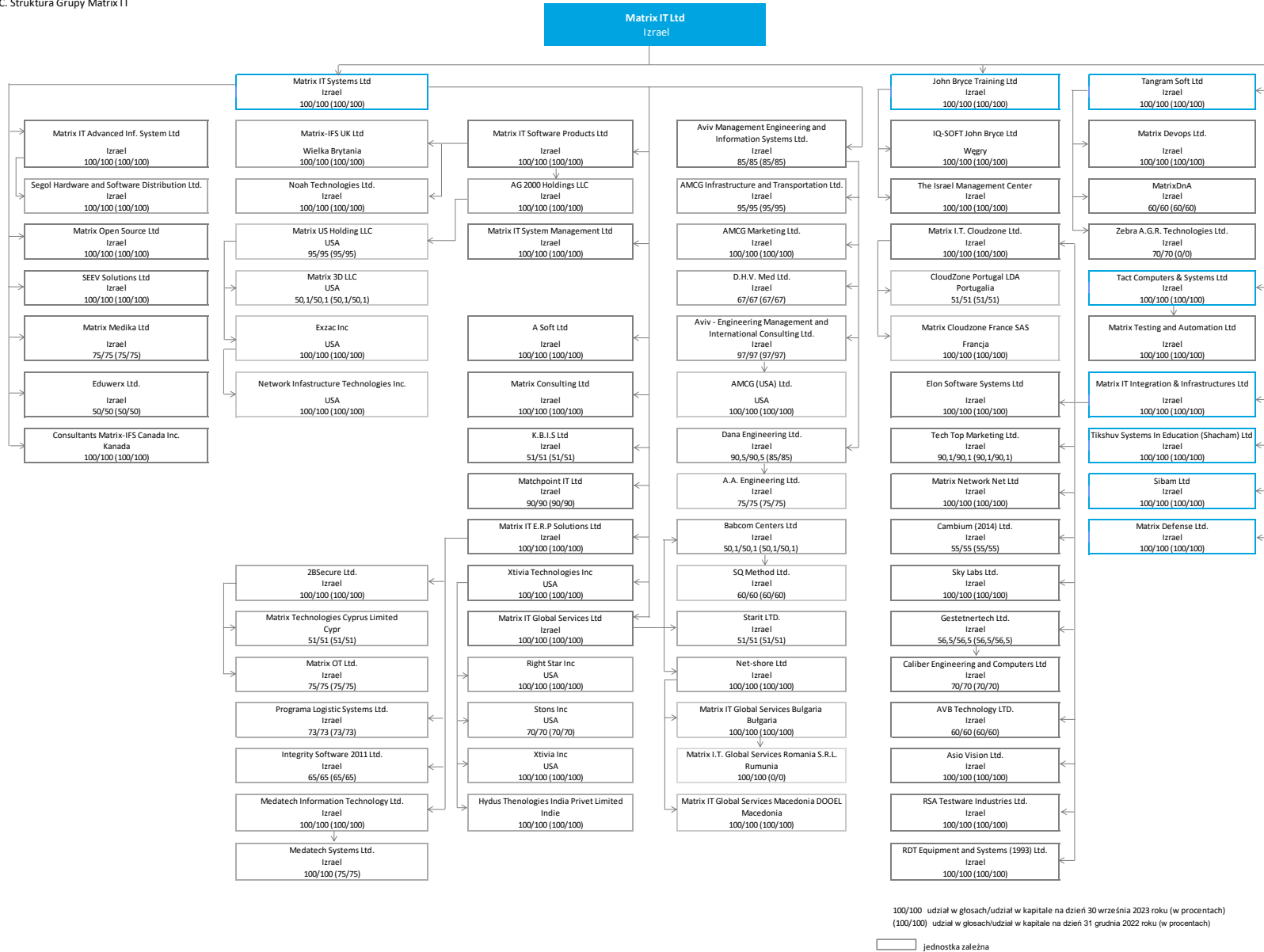
B. Struktura Grupy Kapitałowej Asseco South Eastern Europe



100/100 udział w głosach/udział w kapitale na dzień 30 września 2023 roku (w procentach)  
 (100/100) udział w głosach/udział w kapitale na dzień 31 grudnia 2022 roku (w procentach)

☐ jednostka zależna  
 ▭ jednostka stowarzyszona  
 \* spółka w likwidacji

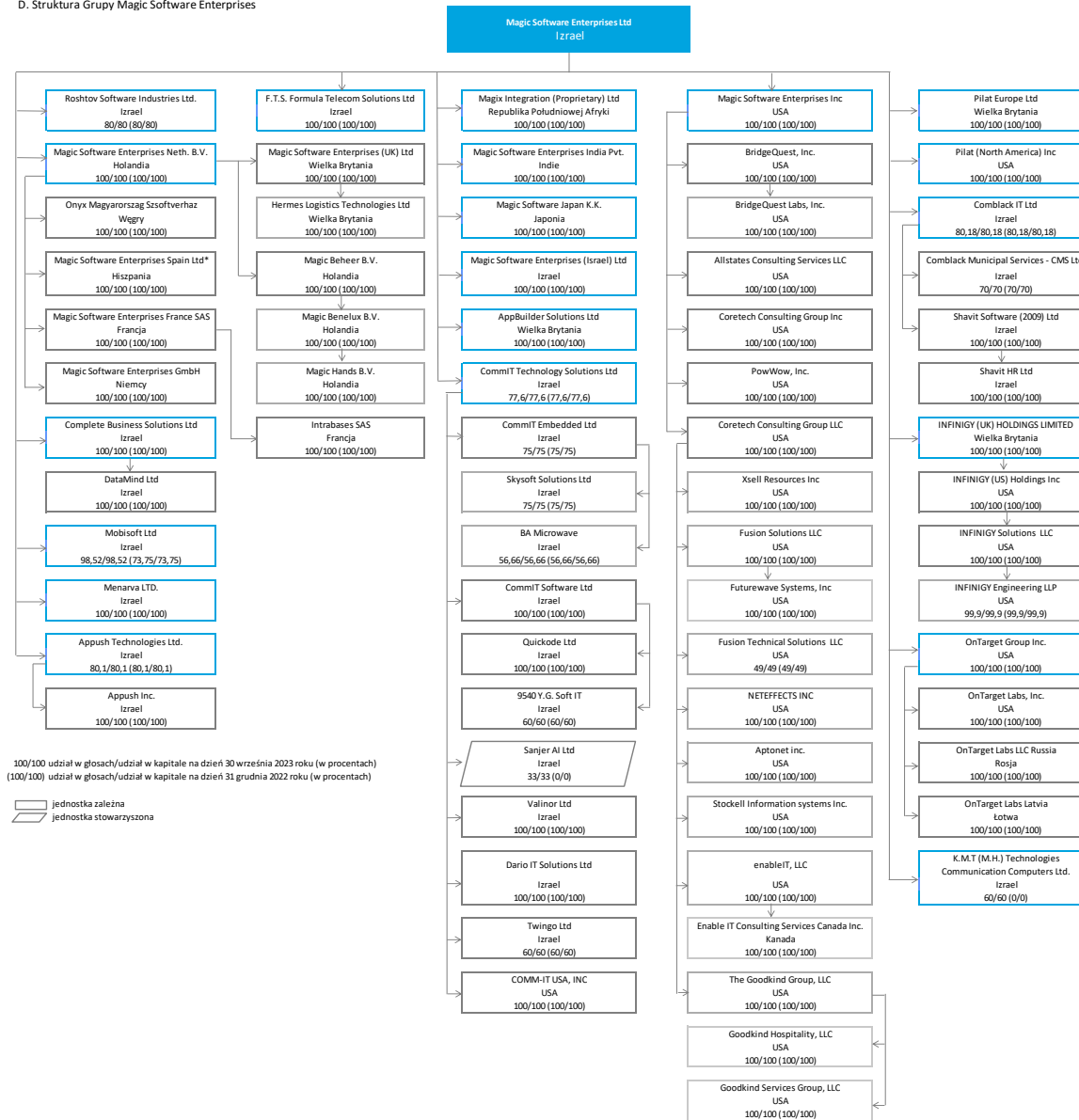
C. Struktura Grupy Matrix IT



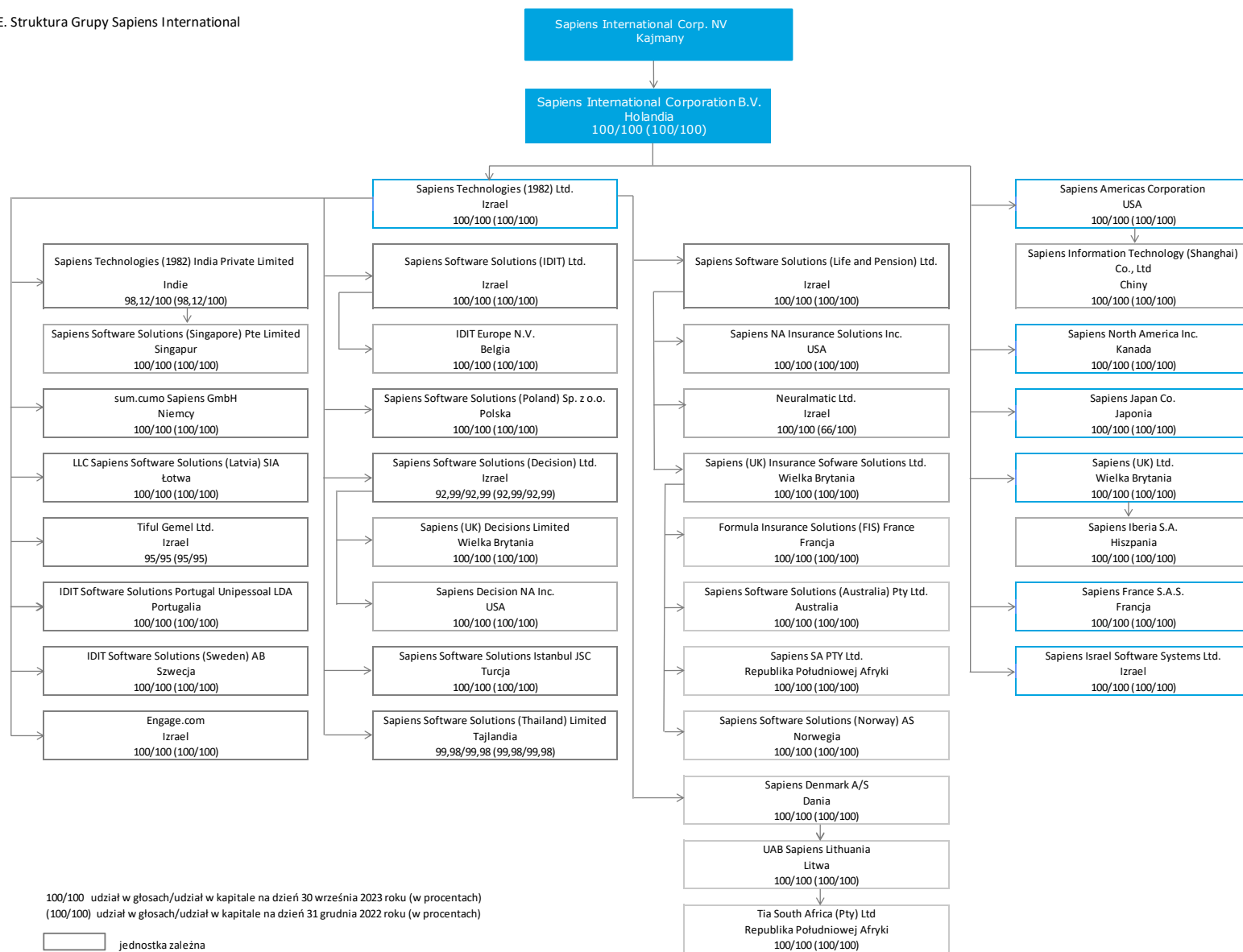
100/100 udział w głosach/udział w kapitale na dzień 30 września 2023 roku (w procentach)  
 (100/100) udział w głosach/udział w kapitale na dzień 31 grudnia 2022 roku (w procentach)

☐ jednostka zależna

D. Struktura Grupy Magic Software Enterprises



E. Struktura Grupy Sapiens International





W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Grupy:

### Segment Asseco Poland

Zmiany w segmencie Asseco Poland	Data transakcji	Udział w liczbie głosów po transakcji	Wpływ na kapitał przypisany akcjonariuszom Jednostki Dominującej (mln PLN)
<b>Zmiana udziałów w spółkach</b>			
Asseco Poland S.A. zmniejszyło udział w spółce Formula Systems (1985) Ltd w wyniku emisji akcji w ramach programu opcji pracowniczych	I kwartał 2023	25,54%	(0,4)
Asseco Poland S.A. zwiększyło udział w spółce Formula Systems (1985) Ltd w wyniku dokupienia akcji		25,82%	(7,9)
Asseco Innovation Fund Sp. z o.o. zwiększyło udział w spółce Viviv Labs Sp. z o.o.	19 stycznia 2023	73,75%	-
	12 czerwca 2023	82,5%	-
	7 lipca 2023	100%	-
<b>Połączenie spółek</b>			
Połączenie spółki NavySol Sp. z o.o. z Asseco Innovation Fund Sp. z o.o. jako spółką przejmującą	16 stycznia 2023	n/d	n/d
<b>Założenie spółek</b>			
Asseco Data Systems S.A. utworzyło spółkę Asseco Middle East Co.	3 maja 2023	43%	n/d
<b>Likwidacja spółek</b>			
Rozpoczęcie procesu likwidacji spółki Asseco Services Sp. z o.o. w likwidacji	15 maja 2023	n/d	n/d

### Segment Asseco International

Zmiany w segmencie Asseco International	Data transakcji	Udział w liczbie głosów po transakcji	Wpływ na kapitał przypisany akcjonariuszom Jednostki Dominującej (mln PLN)
<b>Zmiana udziałów w spółkach</b>			
Zwiększenie przez PAYTEN d.o.o. - Novi Beograd udziałów w spółce Afusion d.o.o. Beograd	10 marca 2023	95%	-
Zmniejszenie udziału spółek Asseco International, a.s. oraz Asseco Central Europe, a.s. w spółce Asseco Enterprise Solutions, a.s. w wyniku emisji akcji. Nowo wyemitowane akcje zostały objęte przez menedżera grupy Asseco Enterprise Solutions.	24 marca 2023	98,91% (łącznie udział obu spółek)	5,7
Asseco Central Europe, a.s. sprzedało akcje własne do Asseco International, a.s. W rezultacie tej transakcji udział Asseco International a.s. w głosach Asseco Central Europe, a.s. zwiększył się o 0,08%, a w kapitale o 1%	29 maja 2023	92,33%	-
<b>Połączenie spółek</b>			
Połączenie spółek Integrirani Poslovni Sustavi d.o.o., Gastrobit d.o.o., Web Studio d.o.o. z Monri Payments d.o.o. jako spółką przejmującą	14 lutego 2023	n/d	n/d
Połączenie spółki Smarttek Yazılım ve Endüstriyel Oto Sanayi Ve Ticaret A.Ş z Payten Teknoloji A.Ş. jako spółką przejmującą	3 sierpnia 2023	n/d	n/d
<b>Założenie spółek</b>			
Utworzenie przez Asseco Central Europe, a.s. (Słowacja) spółki DSDP Consulting, s.r.o.	28 marca 2023	100%	n/d

Utworzenie przez Payten Holding S.A. spółki Monri Payments d.o.o., Beograd	7 kwietnia 2023	100%	n/d
<b>Likwidacja spółek</b>			
Rozpoczęcie procesu likwidacji spółki Payten Sp. z o.o. w likwidacji	27 kwietnia 2023	n/d	n/d
<b>Sprzedaż udziałów i utrata kontroli w spółkach</b>			
Payten Sp. z o.o. sprzedało 242 szt. akcji spółki Payten Holding S.A. do Asseco South Eastern Europe S.A.	9 stycznia 2023	99,07%	-
Asseco International, a.s. sprzedało 51% udziałów spółki Asseco Central Asia MChJ QK. i utraciło kontrolę nad tą spółką.	14 lutego 2023	-	0,3
Asseco International, a.s. utraciło kontrolę nad spółką Tecnolocia Sistemas y Aplicaciones SL (Tecsisa)	I półrocze 2023	-	2,2

## Segment Formula Systems

Zmiany w segmencie Formula Systems	Data transakcji	Udział w liczbie głosów po transakcji	Wpływ na kapitał przypisany akcjonariuszom Jednostki Dominującej (mln PLN)
<b>Nabycie udziałów w nowych spółkach</b> Szczegóły dotyczące transakcji nabycia zaprezentowano w nocie 6.4 do niniejszego sprawozdania finansowego.			
Nabycie przez Tangram Soft Ltd. udziałów spółki Zebra A.G.R. Technologies Ltd.	1 stycznia 2023	70%	-
Nabycie przez TSG IT Advanced Systems Ltd. (wspólne przedsięwzięcie) udziałów spółki Bar Technologies (D.S.) Ltd.	1 stycznia 2023	100%	-
Nabycie przez Magic Software Enterprises Ltd udziałów spółki K.M.T (M.H.) Technologies Communication Computers Ltd.	8 czerwca 2023	60%	-
Nabycie przez Michpal Micro Computers (1983) Ltd udziałów spółki Emalogic Software Ltd.	22 czerwca 2023	75%	-
Nabycie przez CommIT Technology Solutions Ltd udziałów spółki Sanjer AI Ltd (jednostka stowarzyszona)	4 września 2023	33%	-
<b>Zmiana udziałów w spółkach</b>			
Sapiens Software Solutions (Life and Pension) Ltd. zwiększyła udziały w spółce Neuralmatic Ltd.	I kwartał 2023	100%	-
Formula Systems (1985) Ltd zmniejszyła udziały w spółce Matrix IT Ltd	I kwartał 2023	48,21%	(0,5)
Aviv Management Engineering and Information Systems Ltd. zwiększyła udziały w spółce Dana Engineering Ltd.	17 kwietnia 2023	90,5%	-
Medatech Information Technology Ltd. zwiększył udziały w spółce Medatech Systems Ltd.	21 czerwca 2023	100%	(2,3)
Magic Software Enterprises Ltd zwiększył udziały w spółce Mobisoft Ltd	30 czerwca 2023	98,52%	(0,1)
Formula Systems (1985) Ltd zmniejszyła udziały w spółce Sapiens International Corp. NV	III kwartał 2023	43,63%	0,9
Formula Systems (1985) Ltd zmniejszyła udziały w spółce Magic Software Enterprises Ltd	III kwartał 2023	46,25%	-
<b>Założenie spółek</b>			
Matrix IT Global Services Bulgaria utworzyło spółkę Matrix I.T. Global Services Romania S.R.L.	13 stycznia 2023	100%	n/d
<b>Likwidacja spółek</b>			
Likwidacja spółki Matrix Advisory Europe Ltd.	13 marca 2023	n/d	-
Likwidacja spółki Yes-IT Ltd.	III kwartał 2023	n/d	-

## 4. Informacje dotyczące segmentów działalności

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

**Segment Asseco Poland** – segment obejmujący podmioty osiągające przychody głównie na rynku polskim, którego wyniki są regularnie analizowane przez Zarząd Jednostki Dominującej jako główny organ decyzyjny. W skład tego segmentu wchodzi między innymi następujące podmioty: Asseco Poland, Grupa Asseco Data Systems, Grupa DahliaMatic, ZUI Novum, Asseco Services (spółka w likwidacji), ComCERT, GSTN Consulting, Asseco Cloud, Krajowy Operator Chmury Medycznej, National Defense Systems oraz Grupa Asseco Innovation Fund. Poszczególne podmioty wchodzące w skład segmentu oferują kompleksowe usługi informatyczne skierowane do szerokiego spektrum podmiotów działających w sektorze instytucji finansowych, przedsiębiorstw oraz instytucji publicznych. Wyniki segmentu jako całości są przedmiotem regularnej weryfikacji przez Zarząd Asseco Poland.

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

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

Przychody od żadnego z klientów Grupy nie przekraczały 10% przychodów ze sprzedaży wypracowanych przez Grupę w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku ani w okresie porównawczym.

Wybrane dane dotyczące rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku w podziale na segmenty operacyjne:

9 miesięcy do 30 września 2023	Segment Asseco Poland mln PLN	Segment Asseco International mln PLN	Segment Formula Systems mln PLN	Eliminacje mln PLN	Razem mln PLN
<b>Przychody od klientów zewnętrznych</b>	<b>1 401,6</b>	<b>2 881,9</b>	<b>8 327,1</b>	-	<b>12 610,6</b>
Transakcje pomiędzy segmentami	13,7	8,1	12,0	(33,8)	-
Przychody operacyjne segmentu łącznie	1 415,3	2 890,0	8 339,1	(33,8)	12 610,6
<b>Zysk/strata z działalności operacyjnej segmentu</b>	<b>199,1</b>	<b>290,5</b>	<b>677,9</b>	<b>(1,4)</b>	<b>1 166,1</b>
Przychody z tytułu odsetek <sup>1)</sup>	16,7	12,1	31,0	-	59,8
Koszty z tytułu odsetek <sup>2)</sup>	(7,2)	(11,6)	(93,6)	0,3	(112,1)
<b>Podatek dochodowy</b>	<b>(39,8)</b>	<b>(60,4)</b>	<b>(133,5)</b>	-	<b>(233,7)</b>
<b>Pozycje niepieniężne:</b>					
Amortyzacja (ujęta w rachunku przepływów pieniężnych)	(70,4)	(140,3)	(450,3)	1,6	(659,4)
<i>w tym amortyzacja wartości niematerialnych rozpoznanych w wyniku procesu alokacji ceny nabycia (PPA)</i>	<i>(10,6)</i>	<i>(13,7)</i>	<i>(193,8)</i>	-	<i>(218,1)</i>
Koszty transakcji z pracownikami rozliczanych w formie instrumentów kapitałowych (SBP)	-	(0,5)	(56,9)	-	(57,4)
(Odpis) / odwrócenie odpisu z tytułu utraty wartości aktywów segmentu, w tym:	(5,1)	(14,6)	(12,7)	-	(32,4)
<i>Odpis wartości firmy</i>	<i>(4,9)</i>	-	-	-	<i>(4,9)</i>
<i>Odpis należności</i>	<i>0,4</i>	<i>(12,0)</i>	<i>(14,6)</i>	-	<i>(26,2)</i>
<i>Odpis wartości niematerialnych</i>	<i>(0,5)</i>	<i>(1,6)</i>	-	-	<i>(2,1)</i>
<b>Udział w wynikach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć</b>	<b>(1,0)</b>	<b>0,4</b>	<b>2,6</b>	-	<b>2,0</b>
<b>Zysk/strata netto segmentu przypisany Akcjonariuszom Jednostki Dominującej</b>	<b>161,7</b>	<b>136,1</b>	<b>47,5</b>	<b>(1,1)</b>	<b>344,2</b>
<b>Środki pieniężne brutto z działalności operacyjnej <sup>3)</sup></b>	<b>241,2</b>	<b>369,3</b>	<b>1 006,7</b>	<b>(1,6)</b>	<b>1 615,6</b>

<sup>1)</sup> Przychody odsetkowe od udzielonych pożyczek, nabytych papierów dłużnych, leasingu, należności handlowych oraz depozytów bankowych

<sup>2)</sup> Koszty odsetkowe od kredytów, pożyczek, wyemitowanych papierów dłużnych, leasingu oraz zobowiązań handlowych

<sup>3)</sup> Środki pieniężne z działalności operacyjnej przed zapłaconym podatkiem dochodowym

Wybrane dane dotyczące pozycji bilansowych na dzień 30 września 2023 roku w podziale na segmenty operacyjne:

30 września 2023	Segment Asseco Poland mln PLN	Segment Asseco International mln PLN	Segment Formula Systems mln PLN	Eliminacje mln PLN	Razem mln PLN
<b>Aktywa trwałe</b>	<b>3 219,3</b>	<b>2 485,6</b>	<b>4 762,4</b>	<b>(11,4)</b>	<b>10 455,9</b>
w tym wartość firmy	2 259,4	1 692,8	1 983,2	-	5 935,4
<b>Aktywa obrotowe oraz aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży</b>	<b>926,3</b>	<b>1 900,9</b>	<b>5 735,1</b>	<b>(9,7)</b>	<b>8 552,6</b>
<i>w tym m.in.:</i>					
należności z tytułu dostaw i usług oraz aktywa z tytułu umów z klientami	598,3	861,7	3 131,7	(8,8)	4 582,9
środki pieniężne i depozyty	228,0	640,4	1 726,3	-	2 594,7
<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>1 075,0</b>	<b>406,2</b>	<b>2 476,2</b>	<b>(10,7)</b>	<b>3 946,7</b>
<i>w tym m.in.:</i>					
zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek i dłużnych papierów wartościowych	849,9	155,1	1 499,0	-	2 504,0
zobowiązania z tytułu leasingu	61,9	116,6	329,7	(8,4)	499,8
<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>540,0</b>	<b>1 237,3</b>	<b>4 105,9</b>	<b>(8,4)</b>	<b>5 874,8</b>
<i>w tym m.in.:</i>					
zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek i dłużnych papierów wartościowych	102,5	144,1	1 023,8	-	1 270,4
zobowiązania z tytułu leasingu	15,0	49,7	180,8	(1,7)	243,8
zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz umów z klientami	212,2	623,2	1 671,2	(5,8)	2 500,8

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

9 miesięcy do 30 września 2022 (przekształcone)	Segment Asseco Poland mln PLN	Segment Asseco International mln PLN	Segment Formula Systems mln PLN	Eliminacje mln PLN	Razem mln PLN
<b>Przychody od klientów zewnętrznych</b>	<b>1 248,1</b>	<b>2 988,1</b>	<b>8 470,6</b>	-	<b>12 706,8</b>
Transakcje pomiędzy segmentami	10,3	3,3	6,8	(20,4)	-
Przychody operacyjne segmentu łącznie	1 258,4	2 991,4	8 477,4	(20,4)	12 706,8
<b>Zysk/strata z działalności operacyjnej segmentu</b>	<b>214,6</b>	<b>255,6</b>	<b>878,6</b>	<b>(2,0)</b>	<b>1 346,8</b>
Przychody z tytułu odsetek <sup>1)</sup>	7,9	2,9	9,4	-	20,2
Koszty z tytułu odsetek <sup>2)</sup>	(3,5)	(8,2)	(58,8)	0,2	(70,3)
<b>Podatek dochodowy</b>	<b>(44,5)</b>	<b>(58,9)</b>	<b>(179,6)</b>	<b>0,7</b>	<b>(282,3)</b>
<b>Pozycje niepieniężne:</b>					
Amortyzacja (ujęta w rachunku przepływów pieniężnych)	(68,5)	(144,4)	(452,4)	2,0	(663,3)
<i>w tym amortyzacja wartości niematerialnych rozpoznanych w wyniku procesu alokacji ceny nabycia (PPA)</i>	<i>(9,7)</i>	<i>(17,2)</i>	<i>(198,7)</i>	-	<i>(225,6)</i>
Koszty transakcji z pracownikami rozliczanych w formie instrumentów kapitałowych (SBP)	-	(0,3)	(44,3)	-	(44,6)
(Odpis) / odwrócenie odpisu z tytułu utraty wartości aktywów segmentu	2,8	(55,3)	2,5	-	(50,0)
<i>Odpis wartości firmy</i>	-	<i>(12,8)</i>	-	-	<i>(12,8)</i>
<i>Odpis należności</i>	<i>4,0</i>	<i>(11,0)</i>	<i>(3,9)</i>	-	<i>(10,9)</i>
<i>Odpis wartości niematerialnych</i>	<i>(1,2)</i>	<i>(31,6)</i>	-	-	<i>(32,8)</i>
<b>Udział w wynikach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć</b>	<b>(0,2)</b>	<b>9,3</b>	<b>2,5</b>	-	<b>11,6</b>
<b>Zysk/strata netto segmentu przypisany Akcjonariuszom Jednostki Dominującej</b>	<b>170,8</b>	<b>136,6</b>	<b>69,3</b>	<b>(1,0)</b>	<b>375,7</b>
<b>Środki pieniężne brutto z działalności operacyjnej <sup>3)</sup></b>	<b>214,0</b>	<b>263,7</b>	<b>803,9</b>	<b>(1,6)</b>	<b>1 280,0</b>

<sup>1)</sup> Przychody odsetkowe od udzielonych pożyczek, nabytych papierów dłużnych, leasingu, należności handlowych oraz depozytów bankowych

<sup>2)</sup> Koszty odsetkowe od kredytów, pożyczek, wyemitowanych papierów dłużnych, leasingu oraz zobowiązań handlowych

<sup>3)</sup> Środki pieniężne z działalności operacyjnej przed zapłaconym podatkiem dochodowym

Wybrane dane dotyczące pozycji bilansowych na dzień 31 grudnia 2022 roku w podziale na segmenty operacyjne:

31 grudnia 2022 (przekształcone)	Segment Asseco Poland mln PLN	Segment Asseco International mln PLN	Segment Formula Systems mln PLN	Eliminacje mln PLN	Razem mln PLN
<b>Aktywa trwałe</b>	<b>3 232,9</b>	<b>2 523,0</b>	<b>5 016,8</b>	<b>(12,0)</b>	<b>10 760,7</b>
w tym wartość firmy	2 264,3	1 709,8	1 963,6	-	5 937,7
<b>Aktywa obrotowe oraz aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży</b>	<b>1 093,6</b>	<b>2 092,9</b>	<b>6 192,2</b>	<b>(8,5)</b>	<b>9 370,2</b>
<i>w tym m.in.:</i>					
należności z tytułu dostaw i usług oraz aktywa z tytułu umów z klientami	559,2	908,7	3 259,3	(9,8)	4 717,4
środki pieniężne i depozyty	405,9	833,9	2 396,2	-	3 636,0
<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>235,4</b>	<b>448,2</b>	<b>2 950,5</b>	<b>(10,6)</b>	<b>3 623,5</b>
<i>w tym m.in.:</i>					
zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek i dłużnych papierów wartościowych	-	168,7	1 853,1	-	2 021,8
zobowiązania z tytułu leasingu	64,7	128,3	351,1	(8,5)	535,6
<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>438,1</b>	<b>1 322,7</b>	<b>4 542,9</b>	<b>(9,1)</b>	<b>6 294,6</b>
<i>w tym m.in.:</i>					
zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek i dłużnych papierów wartościowych	1,8	146,4	993,7	-	1 141,9
zobowiązania z tytułu leasingu	14,1	52,9	198,9	(1,5)	264,4
zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz umów z klientami	229,5	664,4	1 840,5	(7,5)	2 726,9

## 5. Noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat

### 5.1. Struktura przychodów operacyjnych

Przychody operacyjne w okresie 3 i 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku oraz w okresach porównywalnych kształtowały się następująco:

Przychody operacyjne	3 miesiące do	9 miesięcy do	3 miesiące do	9 miesięcy do
	30 września 2023	30 września 2023	30 września 2022 (przekształcone)	30 września 2022 (przekształcone)
	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
<b>Przychody operacyjne według rodzaju</b>				
Oprogramowanie i usługi własne	3 263,2	9 983,4	3 472,7	9 914,3
Oprogramowanie i usługi obce	485,4	1 257,1	431,0	1 258,4
Sprzęt i infrastruktura	346,6	1 370,1	553,1	1 534,1
<b>Razem</b>	<b>4 095,2</b>	<b>12 610,6</b>	<b>4 456,8</b>	<b>12 706,8</b>
<b>Przychody operacyjne według sektorów</b>				
Bankowość i Finanse	1 402,7	4 261,4	1 587,9	4 372,1
Przedsiębiorstwa	1 711,9	5 306,1	1 756,2	5 268,0
Institucje Publiczne	980,6	3 043,1	1 112,7	3 066,7
<b>Razem przychody operacyjne</b>	<b>4 095,2</b>	<b>12 610,6</b>	<b>4 456,8</b>	<b>12 706,8</b>

#### i. Struktura przychodów operacyjnych segmentów w rozbiciu na rodzaje

Przychody operacyjne poszczególnych segmentów w rozbiciu na rodzaj przychodów w okresie 3 i 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku oraz w okresach porównywalnych kształtowały się następująco:

	Segment Asseco Poland	Segment Asseco International	Segment Formula Systems	Eliminacje	Razem
	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
<b>3 miesiące do 30 września 2023</b>					
Oprogramowanie i usługi własne	398,8	681,5	2 189,3	(6,4)	3 263,2
Oprogramowanie i usługi obce	37,0	136,9	315,6	(4,1)	485,4
Sprzęt i infrastruktura	8,8	129,4	208,2	0,2	346,6
<b>Razem przychody operacyjne</b>	<b>444,6</b>	<b>947,8</b>	<b>2 713,1</b>	<b>(10,3)</b>	<b>4 095,2</b>

	Segment Asseco Poland	Segment Asseco International	Segment Formula Systems	Eliminacje	Razem
	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
<b>9 miesięcy do 30 września 2023</b>					
Oprogramowanie i usługi własne	1 241,0	2 002,6	6 760,0	(20,2)	9 983,4
Oprogramowanie i usługi obce	124,9	369,3	776,6	(13,7)	1 257,1
Sprzęt i infrastruktura	49,4	518,1	802,5	0,1	1 370,1
<b>Razem przychody operacyjne</b>	<b>1 415,3</b>	<b>2 890,0</b>	<b>8 339,1</b>	<b>(33,8)</b>	<b>12 610,6</b>

	Segment Asseco Poland	Segment Asseco International	Segment Formula Systems	Eliminacje	Razem
	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
<b>3 miesiące do 30 września 2022 (przekształcone)</b>					
Oprogramowanie i usługi własne	381,6	672,3	2 420,1	(1,3)	3 472,7
Oprogramowanie i usługi obce	31,9	143,3	260,1	(4,3)	431,0
Sprzęt i infrastruktura	6,5	232,8	313,4	0,4	553,1
<b>Razem przychody operacyjne</b>	<b>420,0</b>	<b>1 048,4</b>	<b>2 993,6</b>	<b>(5,2)</b>	<b>4 456,8</b>

	Segment Asseco Poland mIn PLN	Segment Asseco International mIn PLN	Segment Formula Systems mIn PLN	Eliminacje mIn PLN	Razem mIn PLN
<b>9 miesięcy do 30 września 2022 (przekształcone)</b>					
Oprogramowanie i usługi własne	1 103,0	1 941,0	6 883,3	(13,0)	9 914,3
Oprogramowanie i usługi obce	103,9	371,1	790,8	(7,4)	1 258,4
Sprzęt i infrastruktura	51,5	679,3	803,3	-	1 534,1
<b>Razem przychody operacyjne</b>	<b>1 258,4</b>	<b>2 991,4</b>	<b>8 477,4</b>	<b>(20,4)</b>	<b>12 706,8</b>

ii. *Struktura przychodów operacyjnych segmentów w rozbiciu na sektory*

Przychody operacyjne poszczególnych segmentów w rozbiciu na sektory w okresie 3 i 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku oraz w okresie porównywalnym kształtowały się następująco:

	Segment Asseco Poland mIn PLN	Segment Asseco International mIn PLN	Segment Formula Systems mIn PLN	Eliminacje mIn PLN	Razem mIn PLN
<b>3 miesiące do 30 września 2023</b>					
Bankowość i Finanse	139,0	370,9	897,3	(4,5)	1 402,7
Przedsiębiorstwa	108,2	433,6	1 176,1	(6,0)	1 711,9
Instytucje Publiczne	197,4	143,3	639,7	0,2	980,6
<b>Razem przychody operacyjne</b>	<b>444,6</b>	<b>947,8</b>	<b>2 713,1</b>	<b>(10,3)</b>	<b>4 095,2</b>

	Segment Asseco Poland mIn PLN	Segment Asseco International mIn PLN	Segment Formula Systems mIn PLN	Eliminacje mIn PLN	Razem mIn PLN
<b>9 miesięcy do 30 września 2023</b>					
Bankowość i Finanse	432,6	1 066,6	2 774,3	(12,1)	4 261,4
Przedsiębiorstwa	341,6	1 376,1	3 608,0	(19,6)	5 306,1
Instytucje Publiczne	641,1	447,3	1 956,8	(2,1)	3 043,1
<b>Razem przychody operacyjne</b>	<b>1 415,3</b>	<b>2 890,0</b>	<b>8 339,1</b>	<b>(33,8)</b>	<b>12 610,6</b>

	Segment Asseco Poland mIn PLN	Segment Asseco International mIn PLN	Segment Formula Systems mIn PLN	Eliminacje mIn PLN	Razem mIn PLN
<b>3 miesiące do 30 września 2022 (przekształcone)</b>					
Bankowość i Finanse	125,9	396,9	1 067,0	(1,9)	1 587,9
Przedsiębiorstwa	83,8	491,9	1 183,8	(3,3)	1 756,2
Instytucje Publiczne	210,3	159,6	742,8	-	1 112,7
<b>Razem przychody operacyjne</b>	<b>420,0</b>	<b>1 048,4</b>	<b>2 993,6</b>	<b>(5,2)</b>	<b>4 456,8</b>

	Segment Asseco Poland mIn PLN	Segment Asseco International mIn PLN	Segment Formula Systems mIn PLN	Eliminacje mIn PLN	Razem mIn PLN
<b>9 miesięcy do 30 września 2022 (przekształcone)</b>					
Bankowość i Finanse	354,4	1 052,6	2 972,3	(7,2)	4 372,1
Przedsiębiorstwa	264,4	1 447,2	3 569,4	(13,0)	5 268,0
Instytucje Publiczne	639,6	491,6	1 935,7	(0,2)	3 066,7
<b>Razem przychody operacyjne</b>	<b>1 258,4</b>	<b>2 991,4</b>	<b>8 477,4</b>	<b>(20,4)</b>	<b>12 706,8</b>

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

	9 miesięcy do 30 września 2023	9 miesięcy do 30 września 2022 (przekształcone)
	mIn PLN	mIn PLN
Izrael	5 057,2	5 199,9
USA	2 125,3	2 198,4
Polska	1 633,8	1 448,6
Hiszpania	452,1	576,4
Niemcy	349,8	332,6
Czechy	332,6	267,5
Wielka Brytania	317,5	228,6
Słowacja	315,8	359,1
Serbia	270,8	260,7
Rumunia	173,4	145,5
Chorwacja	137,8	161,9
Turcja	118,1	100,8
Pozostałe kraje	1 326,4	1 426,8
<b>Razem przychody operacyjne</b>	<b>12 610,6</b>	<b>12 706,8</b>

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

	3 miesiące do 30 września 2023	9 miesięcy do 30 września 2023	3 miesiące do 30 września 2022 (przekształcone)	9 miesięcy do 30 września 2022 (przekształcone)
	mIn PLN	mIn PLN	mIn PLN	mIn PLN
<b>Przychody z umów z klientami rozpoznawane zgodnie z MSSF 15, w tym:</b>	<b>4 070,5</b>	<b>12 537,7</b>	<b>4 432,9</b>	<b>12 635,4</b>
<b>Z tytułu dóbr i usług przekazanych w określonym momencie</b>	<b>657,5</b>	<b>2 235,1</b>	<b>777,6</b>	<b>2 227,5</b>
Segment Asseco Poland	5,7	141,4	28,1	143,3
Segment Asseco International	298,3	955,7	379,0	1 049,9
Segment Formula Systems	355,5	1 147,6	371,6	1 040,1
Transakcje wewnątrzgrupowe	(2,0)	(9,6)	(1,1)	(5,8)
<b>Z tytułu dóbr i usług przekazywanych w miarę upływu czasu</b>	<b>3 413,0</b>	<b>10 302,6</b>	<b>3 655,3</b>	<b>10 407,9</b>
Segment Asseco Poland	438,7	1 272,9	391,2	1 113,0
Segment Asseco International	624,5	1 860,9	645,5	1 870,1
Segment Formula Systems	2 357,6	7 191,5	2 622,0	7 437,3
Transakcje wewnątrzgrupowe	(7,8)	(22,7)	(3,4)	(12,5)
<b>Przychody operacyjne z leasingu rozpoznane zgodnie z MSSF 16</b>	<b>24,7</b>	<b>72,9</b>	<b>23,9</b>	<b>71,4</b>
Segment Asseco Poland	0,2	1,0	0,7	2,1
Segment Asseco International	25,0	73,4	23,9	71,4
Segment Formula Systems	-	-	-	-
Transakcje wewnątrzgrupowe	(0,5)	(1,5)	(0,7)	(2,1)
<b>Razem przychody operacyjne</b>	<b>4 095,2</b>	<b>12 610,6</b>	<b>4 456,8</b>	<b>12 706,8</b>

Przychody operacyjne z leasingu rozpoznane zgodnie z MSSF 16 w powyższej tabeli dotyczą głównie przychodów segmentu Asseco International (w tym głównie Grupy Asseco South Eastern Europe) z tytułu usług outsourcingu bankomatów i terminali płatniczych. Dodatkowo przychody te obejmują przychody z tytułu wynajmu powierzchni, w tym powierzchni biurowej (głównie w segmencie Asseco Poland). Umowy takie traktowane są



jako umowy leasingu operacyjnego, a przychody ujmowane są zgodnie z wytycznymi MSSF 16 jako przychody z leasingu operacyjnego.

## 5.2. Struktura kosztów operacyjnych

W poniższej tabeli przedstawiono strukturę kosztów operacyjnych w okresie 3 i 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku oraz w okresach porównywalnych.

Koszty działalności operacyjnej	3 miesiące do	9 miesięcy do	3 miesiące do	9 miesięcy do
	30 września 2023	30 września 2023	30 września 2022 (przekształcone)	30 września 2022 (przekształcone)
	mIn PLN	mIn PLN	mIn PLN	mIn PLN
Wartość odsprzedanych towarów, materiałów i usług obcych (COGS)	(615,1)	(2 103,1)	(821,1)	(2 321,7)
Świadczenia na rzecz pracowników	(2 052,6)	(6 280,2)	(2 180,8)	(6 254,6)
Amortyzacja	(217,0)	(658,3)	(233,7)	(662,1)
Usługi obce*	(626,6)	(1 756,2)	(574,7)	(1 646,5)
Pozostałe	(207,5)	(641,2)	(240,3)	(658,4)
<b>Razem</b>	<b>(3 718,8)</b>	<b>(11 439,0)</b>	<b>(4 050,6)</b>	<b>(11 543,3)</b>
Koszt własny sprzedaży	(3 193,7)	(9 826,4)	(3 492,8)	(9 979,7)
Koszty sprzedaży	(226,5)	(707,1)	(266,8)	(721,9)
Koszty ogólnego zarządu	(292,4)	(879,3)	(279,8)	(830,8)
(Odpis) / odwrócenie odpisu z tytułu utraty wartości należności z tytułu dostaw i usług	(6,2)	(26,2)	(11,2)	(10,9)
<b>Razem</b>	<b>(3 718,8)</b>	<b>(11 439,0)</b>	<b>(4 050,6)</b>	<b>(11 543,3)</b>

\* W kosztach usług obcych zostały ujęte koszty outsourcingu zasobów ludzkich oraz koszty nieprojektowe w kwocie 1 004,1 mln PLN w okresie 9 miesięcy zakończonym 30 września 2023 roku, a w okresie 9 miesięcy zakończonym 30 września 2022 roku w kwocie 1 221,3 mln PLN.

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku pozostałe koszty działalności operacyjnej obejmowały przede wszystkim koszty utrzymania majątku i samochodów służbowych w wysokości 323,6 mln PLN oraz koszty podróży służbowych w wysokości 48,8 mln PLN. W okresie porównywalnym pozostałe koszty operacyjne zawierały głównie koszty utrzymania majątku i samochodów służbowych w wysokości 394,1 mln PLN oraz koszty podróży służbowych w wysokości 39,0 mln PLN.

### i. Koszty świadczeń na rzecz pracowników

Koszty świadczeń	3 miesiące do	9 miesięcy do	3 miesiące do	9 miesięcy do
	30 września 2023	30 września 2023	30 września 2022	30 września 2022
	mIn PLN	mIn PLN	mIn PLN	mIn PLN
Wynagrodzenia	(1 749,9)	(5 293,2)	(1 873,9)	(5 270,3)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(126,5)	(385,2)	(126,6)	(368,5)
Koszty świadczeń emerytalnych	(121,4)	(386,2)	(151,5)	(424,8)
Koszty transakcji z pracownikami rozliczanych w formie instrumentów kapitałowych	(18,2)	(57,4)	(12,4)	(44,6)
Pozostałe koszty świadczeń pracowniczych	(36,6)	(158,2)	(16,4)	(146,4)
<b>Koszty świadczeń pracowniczych ogółem</b>	<b>(2 052,6)</b>	<b>(6 280,2)</b>	<b>(2 180,8)</b>	<b>(6 254,6)</b>

Przeciętne zatrudnienie w okresie sprawozdawczym w etatach pobierających wynagrodzenie, tj. zatrudnienie w etatach skorygowane (pomniejszone) o etaty, za które spółki Grupy nie wypłacają wynagrodzenia (np. urlop bezpłatny, urlop macierzyński, inne), z wyłączeniem spółek, których wyniki ujmowane są w pozostałej działalności operacyjnej lub w działalności zaniechanej, natomiast z uwzględnieniem spółek, które dołączyły do Grupy w trakcie okresu sprawozdawczego (skalkulowane proporcjonalnie do okresu ich konsolidacji), wynosi 32 217; w okresie porównywalnym było to 31 284.

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

Koszt z tytułu tych programów wyniósł 57,4 mln PLN w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku, a w okresie porównawczym 44,6 mln PLN. W wyniku lat 2023 oraz 2022 ujęta jest część kosztu programu

przyznanego CEO Formula Systems w 2020 roku. W ramach programu CEO przyznano RSU (Restricted Shares Units), które po upływie 8 lat tj. po zakończeniu roku 2027 będą mogły zostać zamienione na 4% akcji spółki Formula Systems. Całkowita wartość tego programu opcyjnego wynosi około 170 mln NIS (194,3 mln PLN) i jest rozpoznawana liniowo w kosztach Grupy przez okres od 2020 do 2027 roku. W wynikach III kwartału 2023 roku z tytułu tego typu programów w spółce Formula Systems (1985) Ltd ujęto koszt na poziomie 20,1 mln NIS (23,2 mln PLN).

Pozostałe koszty transakcji z pracownikami rozliczanych w formie instrumentów kapitałowych pochodzą z grupy Magic (8,2 mln PLN), grupy Matrix (13,4 mln PLN) oraz grupy Sapiens (12,1 mln PLN), a także z grupy ASEE (0,5 mln PLN).

### 5.3. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody i koszty operacyjne w okresie 3 i 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku oraz w okresie porównawczym kształtowały się następująco:

Pozostałe przychody operacyjne	3 miesiące do	9 miesięcy do	3 miesiące do	9 miesięcy do
	30 września 2023	30 września 2023	30 września 2022 (przekształcone)	30 września 2022 (przekształcone)
	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
Zysk na sprzedaży aktywów trwałych	1,2	4,5	16,0	18,3
Zysk z tytułu modyfikacji i przedterminowego zakończenia umów leasingowych	1,0	5,5	-	-
Przychody z działalności sportowo-rekreacyjnej	8,7	21,0	9,1	20,0
Zyski z przeszacowania odroczonej i warunkowej płatności za pakiet kontrolny w spółkach zależnych	1,7	4,5	6,6	9,7
Zysk z przeszacowania zobowiązania z tytułu nabycia udziałów mniejszościowych (opcje put)	5,8	10,5	12,5	17,6
Zysk na utracie kontroli nad spółkami zależnymi	-	2,5	4,9	197,1
Pozostałe	2,7	7,4	1,6	5,7
<b>Razem</b>	<b>21,1</b>	<b>55,9</b>	<b>50,7</b>	<b>268,4</b>

Zysk na utracie kontroli nad spółkami zależnymi w kwocie 2,5 mln PLN dotyczy spółki Tecnologia Sistemas y Aplicaciones SL (Tecsisa) oraz Asseco Central Asia MChJ QK (obie spółki w segmencie Asseco International).

W okresie porównywalnym w pozycji zysk na utracie kontroli nad spółką zależną w wysokości 197,1 mln PLN ujęto wynik na sprzedaży udziałów w spółce Infinity Labs R&D Ltd. z siedzibą w Izraelu (grupa Matrix IT, segment Formula Systems).

Pozostałe koszty operacyjne	3 miesiące do	9 miesięcy do	3 miesiące do	9 miesięcy do
	30 września 2023	30 września 2023	30 września 2022 (przekształcone)	30 września 2022 (przekształcone)
	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
Darowizny przekazane podmiotom niepowiązanym	(0,9)	(1,9)	(0,2)	(3,1)
Koszty związane z przychodami z działalności sportowo-rekreacyjnej	(8,6)	(27,0)	(8,7)	(28,0)
Odpis z tytułu utraty wartości należności z tytułu sprzedaży jednostek zależnych	(0,1)	(0,2)	-	(0,1)
Odpis z tytułu utraty wartości wartości firmy	-	(4,9)	(0,1)	(12,8)
Koszty związane z objęciem kontroli nad spółkami zależnymi	(1,0)	(1,9)	(2,7)	(5,3)
Straty z przeszacowania odroczonej i warunkowej płatności za pakiet kontrolny w spółkach zależnych	(1,4)	(1,5)	(1,8)	(3,0)
Straty z przeszacowania zobowiązania z tytułu nabycia udziałów mniejszościowych (opcje put)	(0,5)	(1,6)	1,9	(0,3)
Koszt dywidend przypisany udziałowcom niekontrolującym	(10,8)	(18,4)	(17,2)	(24,6)
Strata na utracie kontroli nad jednostkami zależnymi	-	-	(3,9)	(3,9)
Pozostałe	(0,6)	(4,0)	(0,6)	(4,0)
<b>Razem</b>	<b>(23,9)</b>	<b>(61,4)</b>	<b>(33,3)</b>	<b>(85,1)</b>

Odpis z tytułu utraty wartości firmy w kwocie 4,9 mln PLN dotyczy spółki DahliaMatic Sp. z o.o. (segment Asseco Poland).

Zyski i straty z przeszacowania odroczonej i warunkowej płatności za pakiet kontrolny w spółkach zależnych oraz z przeszacowania zobowiązania z tytułu nabycia udziałów mniejszościowych (opcje put) wynikają ze zmiany szacunków dotyczących wyników operacyjnych spółek zależnych, na których oparte są wartości wspomnianych zobowiązań.

Koszty dywidend wypłaconych udziałowcom niekontrolującym dotyczą udziałów niekontrolujących objętych opcją put i rozliczanych przy zastosowaniu metody oczekiwanego nabycia.

#### 5.4. Przychody i koszty finansowe

Struktura przychodów finansowych w okresie 3 i 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku oraz w okresach porównywalnych kształtowała się następująco:

Przychody finansowe	3 miesiące do	9 miesięcy do	3 miesiące do	9 miesięcy do
	30 września 2023	30 września 2023	30 września 2022 (przekształcone)	30 września 2022 (przekształcone)
	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
Przychody odsetkowe od inwestycji w instrumenty dłużne oraz depozyty wyceniane w zamortyzowanym koszcie	17,2	57,6	7,4	14,7
Przychody odsetkowe od pozostałych inwestycji w instrumenty dłużne, leasingu oraz należności z tytułu dostaw i usług i pozostałych należności	0,6	2,2	3,5	5,5
Pozostałe przychody odsetkowe	-	-	-	0,6
Dodatnie różnice kursowe	17,9	65,6	32,5	69,2
Zyski z realizacji i/lub wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(1,1)	1,5	5,5	7,0
Zysk ze sprzedaży jednostek stowarzyszonych	-	-	-	3,3
Zysk z sytuacji pieniężnej netto - hiperinflacja	10,3	21,1	2,9	23,2
Pozostałe przychody finansowe	(0,5)	1,5	-	0,4
<b>Przychody finansowe ogółem</b>	<b>44,4</b>	<b>149,5</b>	<b>51,8</b>	<b>123,9</b>

Zyski z sytuacji pieniężnej netto - hiperinflacja wynikają z zastosowania standardu MSR 29 i są to zyski z inflacyjnego przeszacowania niepieniężnych pozycji bilansu oraz pozycji rachunku zysków i strat jednostek zależnych działających w Turcji w grupie ASEE (segment Asseco International), wskaźnikami inflacji za bieżący rok. Szczegółowe informacje o wpływie hiperinflacji zostały ujęte w nocie 2.10 niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Struktura kosztów finansowych w okresie 3 i 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku oraz w okresach porównywalnych kształtowała się następująco:

Koszty finansowe	3 miesiące do	9 miesięcy do	3 miesiące do	9 miesięcy do
	30 września 2023	30 września 2023	30 września 2022 (przekształcone)	30 września 2022 (przekształcone)
	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
Koszty odsetkowe od kredytów, pożyczek, papierów dłużnych, leasingu oraz zobowiązań z tytułu dostaw i usług	(37,0)	(112,1)	(28,8)	(70,3)
Pozostałe koszty odsetkowe	(4,5)	(15,6)	(5,1)	(13,3)
Ujemne różnice kursowe	(6,4)	(40,0)	(29,5)	(39,7)
Straty z realizacji i/lub wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(4,4)	(16,6)	0,3	(8,8)
Odwijanie dyskonta dotyczącego odroczonej i warunkowej płatności za pakiet kontrolny w spółkach zależnych oraz zobowiązania z tytułu nabycia udziałów mniejszościowych (opcje put)	(0,7)	(6,1)	(2,5)	(7,8)

Odpis z tytułu utraty wartości instrumentów finansowych	-	(0,4)	-	(0,1)
Pozostałe koszty finansowe	(0,6)	(1,2)	0,1	(0,6)
<b>Koszty finansowe ogółem</b>	<b>(53,6)</b>	<b>(192,0)</b>	<b>(65,5)</b>	<b>(140,6)</b>

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

### 5.5. Podatek dochodowy

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

Podatek dochodowy	3 miesiące do	9 miesięcy do	3 miesiące do	9 miesięcy do
	30 września 2023	30 września 2023	30 września 2022 (przekształcone)	30 września 2022 (przekształcone)
	mIn PLN	mIn PLN	mIn PLN	mIn PLN
Bieżący podatek dochodowy oraz korekty lat ubiegłych	(103,2)	(290,4)	(96,0)	(328,9)
Odroczony podatek dochodowy	30,4	56,7	15,4	46,6
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat</b>	<b>(72,8)</b>	<b>(233,7)</b>	<b>(80,6)</b>	<b>(282,3)</b>

Efektywna stopa podatkowa w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku wyniosła 20,8% wobec 21,2% w okresie porównywalnym.

### 5.6. Zysk przypadający na jedną akcję

W związku z zakupem w dniu 21 września 2023 roku 14 808 872 sztuk akcji własnych, średnioważoną liczbę akcji zwykłych wyliczono w następujący sposób:

- w okresie od 1 stycznia do 20 września 2023 roku do wyliczeń uwzględniono 83 000 303 szt. akcji,
- w okresie od 21 września do 30 września 2023 roku do wyliczeń uwzględniono 68 191 431 szt. akcji.

W oparciu o powyższe założenia w okresie 9 miesięcy zakończonym 30 września 2023 roku wyliczono średnioważoną liczbę akcji na poziomie 82 457 853 szt.

W okresie sprawozdawczym jak i w okresie porównywalnym nie występowały elementy rozładniające zysk przypadający na jedną akcję, wskutek czego zysk na akcję i rozwodniony zysk na akcję były sobie równe.

Poniżej przedstawione zostały dane dotyczące zysku oraz ilość akcji, które posłużyły do wyliczenia zysku na jedną akcję.

Zysk na akcje	3 miesiące do	9 miesięcy do	3 miesiące do	9 miesięcy do
	30 września 2023	30 września 2023	30 września 2022 (przekształcone)	30 września 2022 (przekształcone)
Średnia ważona liczba wyemitowanych akcji zwykłych zastosowana do obliczenia podstawowego zysku na jedną akcję (w sztukach)	81 390 643	82 457 853	83 000 303	83 000 303
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Jednostki Dominującej (w milionach PLN) za okres sprawozdawczy	113,7	344,2	127,8	375,7
<b>Zysk na jedną akcję (w PLN) ze skonsolidowanego zysku netto za okres sprawozdawczy</b>	<b>1,40</b>	<b>4,17</b>	<b>1,54</b>	<b>4,53</b>

### 5.7. Informacja dotycząca wypłaconej dywidendy

W 2023 roku Jednostka Dominująca wypłaciła dywidendę za 2022 rok. W dniu 30 maja 2023 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Asseco Poland S.A. podjęło decyzję o podzieleniu zysku netto wypracowanego w roku obrotowym 2022 w kwocie 340,6 mln PLN w następujący sposób:

- Kwota 290,5 mln PLN została przeznaczona do podziału między Akcjonariuszy, tj. na wypłatę dywidendy. Oznacza to dywidendę po 3,50 PLN na jedną akcję. Dzień dywidendy ustalano na dzień 19 czerwca 2023 roku, a dzień wypłaty dywidendy na dzień 28 czerwca 2023 roku;

- b) Pozostała część zysku netto za rok obrotowy 2022 w kwocie 50,1 mln PLN została przekazana na kapitał zapasowy.

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

- a) Kwota 278,9 mln PLN została przeznaczona do podziału między Akcjonariuszy, tj. na wypłatę dywidendy. Oznacza to dywidendę po 3,36 PLN na jedną akcję. Dzień dywidendy ustalano na dzień 10 czerwca 2022 roku, a dzień wypłaty dywidendy na dzień 21 czerwca 2022 roku;
- b) Pozostała część zysku netto za rok obrotowy 2021 w kwocie 42,0 mln PLN została przekazana na kapitał zapasowy.

## 6. Noty objaśniające do skonsolidowanego bilansu

### 6.1. Rzeczowe aktywa trwałe

Zmiana wartości netto rzeczowych aktywów trwałych w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku oraz w okresie porównywalnym wynikała z następujących ruchów:

	9 miesięcy do 30 września 2023 mIn PLN	9 miesięcy do 30 września 2022 mIn PLN
<b>Wartość netto środków trwałych na dzień 1 stycznia</b>	<b>993,0</b>	<b>905,9</b>
<b>Zwiększenia stanu, z tytułu:</b>	<b>155,5</b>	<b>166,6</b>
Zakupu i modernizacji	146,2	151,7
Objęcia kontroli nad spółkami zależnymi	1,6	5,0
Wykupu aktywów z tytułu prawa do użytkowania	0,6	4,5
Pozostałe	7,1	5,4
<b>Zmniejszenia stanu, z tytułu:</b>	<b>(154,3)</b>	<b>(157,4)</b>
Odpisu amortyzacyjnego za okres sprawozdawczy	(142,9)	(142,5)
Utraty kontroli nad spółkami zależnymi	(0,1)	(5,8)
Sprzedaży i likwidacji	(10,4)	(5,4)
Pozostałe	(0,9)	(3,7)
<b>(Odpis aktualizujący) /odwrócenie odpisu</b>	<b>(0,6)</b>	<b>(0,5)</b>
<b>Wpływ hiperinflacji</b>	<b>5,1</b>	<b>3,7</b>
<b>Zmiana prezentacji</b>	<b>(0,2)</b>	<b>(0,3)</b>
<b>Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych</b>	<b>(13,7)</b>	<b>31,6</b>
<b>Wartość netto środków trwałych na dzień 30 września</b>	<b>984,8</b>	<b>949,6</b>

### 6.2. Wartości niematerialne

Zmiana wartości netto wartości niematerialnych w okresie 9 miesięcy zakończonym w dniu 30 września 2023 roku oraz w okresie porównywalnym wynikała z następujących ruchów:

	9 miesięcy do 30 września 2023 mIn PLN	9 miesięcy do 30 września 2022 (przekształcone) mIn PLN
<b>Wartość netto wartości niematerialnych na dzień 1 stycznia (przekształcone)</b>	<b>2 384,7</b>	<b>2 487,1</b>
<b>Zwiększenia stanu, z tytułu:</b>	<b>171,8</b>	<b>271,4</b>
Zakupu i modernizacji	8,3	10,5
Objęcia kontroli nad spółkami zależnymi	71,4	162,0
Kapitalizacji kosztów realizowanych projektów rozwojowych	92,1	98,9
<b>Zmniejszenia stanu, z tytułu:</b>	<b>(304,0)</b>	<b>(314,0)</b>
Odpisu amortyzacyjnego za okres sprawozdawczy	(303,9)	(313,4)
Sprzedaży i likwidacji	(0,1)	(0,6)
<b>(Odpis aktualizujący) /odwrócenie odpisu</b>	<b>(2,1)</b>	<b>(32,8)</b>
<b>Wpływ hiperinflacji</b>	<b>0,9</b>	<b>0,7</b>
<b>Zmiana prezentacji</b>	<b>0,6</b>	<b>(2,2)</b>
<b>Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych</b>	<b>(131,0)</b>	<b>212,9</b>
<b>Wartość netto wartości niematerialnych na dzień 30 września</b>	<b>2 120,9</b>	<b>2 623,1</b>

### 6.3. Aktywa z tytułu prawa do użytkowania

Zmiana wartości netto aktywów z tytułu prawa do użytkowania w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku oraz w okresie porównywalnym wynikała z następujących ruchów:

	9 miesięcy do 30 września 2023	9 miesięcy do 30 września 2022
	mIn PLN	mIn PLN
<b>Wartość netto aktywów z tytułu prawa do użytkowania na dzień 1 stycznia</b>	<b>789,9</b>	<b>831,1</b>
<b>Zwiększenia stanu, z tytułu:</b>	<b>271,2</b>	<b>213,3</b>
Zawarcia nowej umowy leasingu	250,7	201,7
Modyfikacji bieżących umów (przedłużenia umowy, zmiany stopy procentowej)	20,3	7,5
Objęcia kontroli nad spółkami zależnymi	-	0,7
Pozostałe	0,2	3,4
<b>Zmniejszenia stanu, z tytułu:</b>	<b>(287,7)</b>	<b>(226,0)</b>
Odpisu amortyzacyjnego za okres sprawozdawczy	(215,5)	(210,9)
Utraty kontroli nad podmiotami zależnymi	-	(0,4)
Przedterminowego zakończenia umowy	(65,4)	(6,8)
Modyfikacji bieżących umów (skrócenie umowy, zmiana stopy procentowej)	(4,3)	(3,4)
Nabycia aktywa z tytułu prawa do użytkowania	(0,4)	-
Pozostałe	(2,1)	(4,5)
<b>(Odpis aktualizujący) /odwrócenie odpisu</b>	<b>1,9</b>	<b>6,4</b>
<b>Zmiana prezentacji</b>	<b>0,1</b>	<b>(0,2)</b>
<b>Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych</b>	<b>(38,7)</b>	<b>55,6</b>
<b>Wartość netto aktywów z tytułu prawa do użytkowania na dzień 30 września</b>	<b>736,7</b>	<b>880,2</b>

### 6.4. Wartość firmy

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

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

W poniższej tabeli zaprezentowano wartość firmy na dzień 30 września 2023 roku oraz na dzień 31 grudnia 2022 roku w podziale na segmenty operacyjne:

Wartość firmy	30 września 2023	31 grudnia 2022 (przekształcone)
	mIn PLN	mIn PLN
<b>Segment Asseco Poland, w tym:</b>	<b>2 259,4</b>	<b>2 264,3</b>
<b>Wartość firmy przypisana do poszczególnych ośrodków wypracowujących przepływy pieniężne</b>	<b>337,9</b>	<b>342,8</b>
Asseco Data Systems S.A.	245,5	245,5
Asseco Cloud Sp. z o.o.	11,0	11,0
GSTN Consulting Sp. z o.o.	33,1	33,1
ZUI Novum Sp. z o.o.	0,3	0,3
DahliaMatic Sp. z o.o.	44,8	49,7
ComCERT S.A.	3,2	3,2
<b>Segmenty operacyjne zidentyfikowane w Jednostce Dominującej</b>	<b>1 921,5</b>	<b>1 921,5</b>

Wartość firmy przypisana do segmentu "Finanse i Bankowość"	890,2	890,2
Wartość firmy przypisana do segmentu "Ochrona Zdrowia i Administracja Publiczna"	850,3	850,3
Wartość firmy przypisana do segmentu "Przedsiębiorstwa"	181,0	181,0
<b>Segment Asseco International, w tym:</b>	<b>1 692,8</b>	<b>1 709,8</b>
Grupa Asseco Central Europe	779,4	786,1
Grupa Asseco South Eastern Europe	815,7	824,6
Asseco Spain S.A.	19,8	20,0
Sintagma UAB <sup>1)</sup>	0,7	0,7
Asseco PST Holding SGPS S.A.	77,2	78,4
<b>Segment Formula Systems</b>	<b>1 983,2</b>	<b>1 963,6</b>
<b>Razem wartość firmy</b>	<b>5 935,4</b>	<b>5 937,7</b>

<sup>1)</sup> wartość firmy powstała na nabyciu spółek Sintagma UAB oraz Asseco Lietuva UAB.

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku wystąpiły następujące zmiany wartości firmy z konsolidacji (w tabeli wyszczególniono tylko te pozycje, dla których wystąpiła zmiana):

Wartość firmy wg alokacji po segmentach sprawozdawczych:	Wartość firmy na początek okresu (przekształcone) mln PLN	Objęcia kontroli mln PLN	Odpis wartości firmy	Wpływ hiperinflacji mln PLN	Różnice kursowe mln PLN	Wartość firmy na koniec okresu mln PLN
<b>Segment Asseco Poland</b>						
Dahlmatic Sp. z o.o.	49,7	-	(4,9)	-	-	44,8
<b>Segment Asseco International</b>						
Grupa Asseco Central Europe	786,1	-	-	-	(6,7)	779,4
Grupa Asseco South Eastern Europe	824,6	-	-	31,0	(39,9)	815,7
Asseco Spain S.A.	20,0	-	-	-	(0,2)	19,8
Asseco PST Holding SGPS S.A.	78,4	-	-	-	(1,2)	77,2
<b>Segment Formula Systems</b>						
Grupa Formula	1 963,6	84,0	-	-	(64,4)	1 983,2

Zwiększenie wartości firmy z tytułu hiperinflacji wynika z zastosowania standardu MSR 29 i dotyczy tureckich spółek zależnych z grupy ASEE (segment Asseco International). Szczegółowe informacje o wpływie hiperinflacji zostały ujęte w nocie 2.10. niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Ponadto w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku wpływ na saldo wartości firmy z konsolidacji miały transakcje objęcia kontroli opisane poniżej. Kwoty w walutach obcych w poniższych tabelach, dotyczących indywidualnych nabyć, zostały przeliczone na złote polskie po kursach z dnia nabycia, natomiast w zbiorczej tabeli ruchów powyżej do przeliczenia zmian wartości firmy na złote polskie zastosowano średni kurs za okres sprawozdawczy.

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

#### i. Nabycie udziałów spółki Zebra przez Grupę Matrix

W dniu 1 stycznia 2023 roku spółka Tangram Soft Ltd (spółka z Grupy Matrix IT) nabyła 70% udziałów w spółce Zebra A.G.R. Technologies Ltd. z siedzibą w Izraelu. Cena nabycia wyniosła 79,3 mln NIS (98,4 mln PLN), z czego 53,0 mln NIS (65,8 mln PLN) zostało zapłacone gotówką, a pozostałą część stanowi opcja put o wartości 26,3 mln NIS (32,6 mln PLN). Opcją put objęta jest całość udziałów niekontrolujących i są one ujmowane przy zastosowaniu metody oczekiwanego nabycia (wartość opcji put jest ujęta w cenie nabycia, a saldo udziałów niekontrolujących wynosi 0). Umowa nabycia zawiera obustronne opcje zakupu i sprzedaży pozostałych udziałów w spółce.



W ramach tymczasowego rozliczenia nabycia Grupa zaalokowała nadwyżkę ceny zapłaconej nad wartością nabytych aktywów netto w kwocie 11,2 mln NIS (13,9 mln PLN) na wartości niematerialne, a 28,7 mln NIS (35,6 mln PLN) została zaalokowana na wartość firmy.

Na dzień 30 września 2023 roku proces alokacji ceny nabycia nie został jeszcze przez Grupę zakończony. W związku z tym wartość firmy rozpoznana na nabyciu może ulec zmianie w okresie 12 miesięcy od dnia objęcia kontroli nad spółką. Wartości tymczasowe możliwych do zidentyfikowania aktywów i zobowiązań spółki na dzień nabycia przedstawiają się następująco:

	Wartości tymczasowe na dzień nabycia mln NIS	Wartości tymczasowe na dzień nabycia mln PLN
<b>Nabywane aktywa</b>		
Wartości niematerialne (w tym zidentyfikowane w ramach rozliczenia nabycia (PPA))	11,2	13,9
Należności z tytułu dostaw i usług	117,8	146,1
Zapasy	15,3	19,0
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	15,1	18,7
Pozostałe aktywa	3,6	4,5
<b>Razem aktywa</b>	<b>163,0</b>	<b>202,2</b>
<b>Nabywane zobowiązania</b>		
Kredyty i pożyczki	25,1	31,1
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	78,5	97,4
Pozostałe zobowiązania	6,2	7,7
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	2,6	3,2
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>112,4</b>	<b>139,4</b>
<b>Wartość aktywów netto</b>	<b>50,6</b>	<b>62,8</b>
<b>Wartość udziałów niekontrolujących</b>	-	-
<b>Nabywany procent kapitału zakładowego</b>	<b>70%</b>	<b>70%</b>
<b>Cena nabycia</b>	<b>79,3</b>	<b>98,4</b>
<b>Wartość firmy na dzień nabycia</b>	<b>28,7</b>	<b>35,6</b>

ii. *Nabycie udziałów spółki K.M.T (M.H.) Technologies Communication Computers Ltd. przez Grupę Magic*

W dniu 8 czerwca 2023 roku spółka Magic Software Enterprises Ltd. (spółka z Grupy Magic) nabyła 60% udziałów w spółce K.M.T (M.H.) Technologies Communication Computers Ltd. z siedzibą w Izraelu. Cena nabycia wyniosła 48,7 mln NIS (54,5 mln PLN) i całość została zapłacona gotówką.

W ramach tymczasowego rozliczenia nabycia Grupa zaalokowała nadwyżkę ceny zapłaconej nad wartością nabytych aktywów netto w kwocie 34,1 mln NIS (38,2 mln PLN) na wartości niematerialne, a pozostała wartość, tj. 28,2 mln NIS (31,6 mln PLN) została zaalokowana na wartość firmy.

Na dzień 30 września 2023 roku proces alokacji ceny nabycia nie został jeszcze przez Grupę zakończony. W związku z tym wartość firmy rozpoznana na nabyciu może ulec zmianie w okresie 12 miesięcy od dnia objęcia kontroli nad spółką. Wartości tymczasowe możliwych do zidentyfikowania aktywów i zobowiązań spółki na dzień nabycia przedstawiają się następująco:

	Wartości tymczasowe na dzień nabycia mln NIS	Wartości tymczasowe na dzień nabycia mln PLN
<b>Nabywane aktywa</b>		
Rzeczowe aktywa trwałe	0,5	0,6
Wartości niematerialne (w tym zidentyfikowane w ramach rozliczenia nabycia (PPA))	34,1	38,2
Należności z tytułu dostaw i usług	9,8	11,0
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2,3	2,6
Pozostałe aktywa	5,7	6,2
<b>Razem aktywa</b>	<b>52,4</b>	<b>58,6</b>

<b>Nabywane zobowiązania</b>		
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	0,8	0,9
Rozliczenia międzyokresowe	0,3	0,3
Pozostałe zobowiązania	10,2	11,4
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	4,1	4,6
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>15,4</b>	<b>17,2</b>
<b>Wartość aktywów netto</b>	<b>37,0</b>	<b>41,4</b>
<b>Wartość udziałów niekontrolujących (wycenionych w wartości godziwej)</b>	<b>16,5</b>	<b>18,5</b>
<b>Nabywany procent kapitału zakładowego</b>	<b>60%</b>	<b>60%</b>
<b>Cena nabycia</b>	<b>48,7</b>	<b>54,5</b>
<b>Wartość firmy na dzień nabycia</b>	<b>28,2</b>	<b>31,6</b>

iii. *Nabycie udziałów spółki Emalogic Software Ltd.*

W dniu 22 czerwca 2023 roku spółka Michpal MicroComputers (1983) Ltd. (spółka z Grupy Michpal) nabyła 75% udziałów w spółce Emalogic Software Ltd. z siedzibą w Izraelu. Cena nabycia wyniosła 26,4 mln NIS (29,3 mln PLN), z czego 23,8 mln NIS (26,4 mln PLN) zostało zapłacone gotówką, a pozostała część stanowi płatność warunkową, której kwota jest uzależniona od wyników operacyjnych spółki.

W ramach tymczasowego rozliczenia nabycia Grupa zaalokowała nadwyżkę ceny zapłaconej nad wartością nabytych aktywów netto w kwocie 17,0 mln NIS (18,9 mln PLN) na wartości niematerialne, a pozostała wartość, tj. 14,6 mln NIS (16,2 mln PLN) została zaalokowana na wartość firmy.

Na dzień 30 września 2023 roku proces alokacji ceny nabycia nie został jeszcze przez Grupę zakończony. W związku z tym wartość firmy rozpoznana na nabyciu może ulec zmianie w okresie 12 miesięcy od dnia objęcia kontroli nad spółką. Wartości tymczasowe możliwych do zidentyfikowania aktywów i zobowiązań spółki na dzień nabycia przedstawia się następująco:

	Wartości tymczasowe na dzień nabycia mln NIS	Wartości tymczasowe na dzień nabycia mln PLN
<b>Nabywane aktywa</b>		
Rzeczowe aktywa trwałe	0,6	0,7
Wartości niematerialne (w tym zidentyfikowane w ramach rozliczenia nabycia (PPA))	17,0	18,9
Należności z tytułu dostaw i usług	5,5	6,1
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	9,4	10,4
Pozostałe aktywa	1,2	1,3
<b>Razem aktywa</b>	<b>33,7</b>	<b>37,4</b>
<b>Nabywane zobowiązania</b>		
Kredyty i pożyczki	1,0	1,1
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	0,3	0,3
Pozostałe zobowiązania	12,8	14,3
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	3,9	4,3
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>18,0</b>	<b>20,0</b>
<b>Wartość aktywów netto</b>	<b>15,7</b>	<b>17,4</b>
<b>Wartość udziałów niekontrolujących</b>	<b>3,9</b>	<b>4,3</b>
<b>Nabywany procent kapitału zakładowego</b>	<b>75%</b>	<b>75%</b>
<b>Cena nabycia</b>	<b>26,4</b>	<b>29,3</b>
<b>Wartość firmy na dzień nabycia</b>	<b>14,6</b>	<b>16,2</b>

iv. *Rozliczenie nabycia udziałów spółki Pirios S.A. przez Asseco Data Systems S.A.*

W dniu 25 stycznia 2022 roku spółka Asseco Data Systems S.A. nabyła 65,2% udziałów w spółce Pirios S.A. z siedzibą w Polsce. Cena nabycia wyniosła 24,3 mln PLN, z czego 13,0 mln PLN zostało zapłacone gotówką, 3,0 mln PLN stanowi płatność warunkową uzależniona od wyników operacyjnych spółki, natomiast pozostała kwota w wysokości 8,3 mln PLN stanowi zobowiązanie z tytułu opcji put, przyznanej udziałowcom niekontrolującym. Całość udziałów niekontrolujących objęta jest wspomnianą opcją put i są one ujmowane przy

zastosowaniu metody oczekiwanego nabycia (wartość opcji put jest ujęta w cenie nabycia, a saldo udziałów niekontrolujących wynosi 0).

W ramach finalnego rozliczenia nabycia Grupa zaalokowała nadwyżkę ceny zapłaconej nad wartością nabytych aktywów netto w kwocie 8,2 mln PLN na wartości niematerialne, a pozostała wartość, tj. 12,4 mln PLN została zaalokowana na wartość firmy.

Proces alokacji ceny nabycia został przez Grupę zakończony w pierwszym kwartale 2023 roku. Wartości tymczasowe oraz wartości godziwe możliwych do zidentyfikowania aktywów i zobowiązań spółki na dzień nabycia przedstawiają się następująco:

	Wartości tymczasowe na dzień nabycia mln PLN	Wartości godziwe na dzień nabycia mln PLN
<b>Nabywane aktywa</b>		
Rzeczowe aktywa trwałe	0,1	0,1
Wartości niematerialne (w tym zidentyfikowane w ramach rozliczenia nabycia (PPA))	13,7	15,4
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	0,5	0,5
Należności z tytułu dostaw i usług	2,8	2,8
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	0,2	0,2
Pozostałe aktywa	1,7	1,7
<b>Razem aktywa</b>	<b>19,0</b>	<b>20,7</b>
<b>Nabywane zobowiązania</b>		
Kredyty i pożyczki	0,9	0,9
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	2,8	2,8
Pozostałe zobowiązania	3,5	3,7
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	1,2	1,4
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>8,4</b>	<b>8,8</b>
<b>Wartość aktywów netto</b>	<b>10,6</b>	<b>11,9</b>
<b>Wartość udziałów niekontrolujących</b>	-	-
<b>Nabywany procent kapitału zakładowego</b>	<b>65,2%</b>	<b>65,2%</b>
<b>Cena nabycia</b>	<b>25,1</b>	<b>24,3</b>
<b>Wartość firmy na dzień nabycia</b>	<b>14,5</b>	<b>12,4</b>

#### v. Rozliczenie nabycia udziałów spółki Appush Ltd. (dawniej Vidstart Ltd.) przez grupę Magic

W dniu 27 stycznia 2022 roku spółka Magic Software Enterprises Ltd. (spółka z Grupy Magic) nabyła 50,1% udziałów w spółce Appush Ltd. (dawną nazwa Vidstart Ltd.) z siedzibą w Izraelu. Cena nabycia wyniosła 21,4 mln USD (87,4 mln PLN), z czego 11,1 mln USD (45,3 mln PLN) zostało zapłacone gotówką, a pozostała część stanowi płatność odroczoną, której kwota jest uzależniona od wyników operacyjnych spółki.

Ze względu na zawarte w umowie zobowiązanie Grupy do zakupu pozostałych 49,9% udziałów w spółce do końca roku 2024, spółka Appush Ltd. jest konsolidowana tak, jakby nabyte zostało 100% udziałów, wartość zobowiązania z tytułu przyszłego nabycia udziałów niekontrolujących została ujęta w cenie nabycia, a saldo udziałów niekontrolujących wynosi 0.

W ramach finalnego rozliczenia nabycia Grupa zaalokowała nadwyżkę ceny zapłaconej nad wartością nabytych aktywów netto w kwocie 7,4 mln USD (30,2 mln PLN) na wartości niematerialne, a pozostała wartość, tj. 15,2 mln USD (62,1 mln PLN) została zaalokowana na wartość firmy.

Proces alokacji ceny nabycia został przez Grupę zakończony w pierwszym kwartale 2023 roku. Wartości tymczasowe oraz wartości godziwe możliwych do zidentyfikowania aktywów i zobowiązań spółki na dzień nabycia przedstawiają się następująco:

	Wartości tymczasowe na dzień nabycia mln USD	Wartości tymczasowe na dzień nabycia mln PLN	Wartości godziwe na dzień nabycia mln USD	Wartości godziwe na dzień nabycia mln PLN
<b>Nabywane aktywa</b>				
Rzeczowe aktywa trwałe	0,1	0,4	0,1	0,4
Wartości niematerialne (w tym zidentyfikowane w ramach rozliczenia nabycia (PPA))	11,3	46,1	7,4	30,2
Należności z tytułu dostaw i usług	4,5	18,4	4,4	18,0
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1,6	6,5	1,5	6,1
Pozostałe aktywa	0,4	1,6	0,4	1,6
<b>Razem aktywa</b>	<b>17,9</b>	<b>73,0</b>	<b>13,8</b>	<b>56,3</b>
<b>Nabywane zobowiązania</b>				
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	3,8	15,5	3,7	15,1
Pozostałe zobowiązania	0,7	2,9	2,2	9,0
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	2,8	11,3	1,7	6,9
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>7,3</b>	<b>29,7</b>	<b>7,6</b>	<b>31,0</b>
<b>Wartość aktywów netto</b>	<b>10,6</b>	<b>43,3</b>	<b>6,2</b>	<b>25,3</b>
<b>Wartość udziałów niekontrolujących</b>	-	-	-	-
<b>Nabywany procent kapitału zakładowego</b>	<b>50,1%</b>	<b>50,1%</b>	<b>50,1%</b>	<b>50,1%</b>
<b>Cena nabycia</b>	<b>22,6</b>	<b>92,3</b>	<b>21,4</b>	<b>87,4</b>
<b>Wartość firmy na dzień nabycia</b>	<b>12,0</b>	<b>49,0</b>	<b>15,2</b>	<b>62,1</b>

vi. *Rozliczenie nabycia udziałów spółki Formally Smart Form System Ltd. przez grupę Michpal*

W dniu 16 lutego 2022 roku spółka Michpal Micro Computers (1983) Ltd (spółka z Grupy Michpal) nabyła 70% udziałów w spółce Formally Smart Form System Ltd. z siedzibą w Izraelu. Cena nabycia wyniosła 44,8 mln NIS (55,6 mln PLN) i w całości została opłacona gotówką.

W ramach finalnego rozliczenia nabycia Grupa zaalokowała nadwyżkę ceny zapłaconej nad wartością nabytych aktywów netto w kwocie 28,6 mln NIS (35,5 mln PLN) na wartości niematerialne, a pozostała wartość, tj. 30,0 mln NIS (37,2 mln PLN) została zaalokowana na wartość firmy.

Proces alokacji ceny nabycia został przez Grupę zakończony w pierwszym kwartale 2023 roku. Wartości tymczasowe oraz wartości godziwe możliwych do zidentyfikowania aktywów i zobowiązań spółki na dzień nabycia przedstawiają się następująco:

	Wartości tymczasowe na dzień nabycia mln NIS	Wartości tymczasowe na dzień nabycia mln PLN	Wartości godziwe na dzień nabycia mln NIS	Wartości godziwe na dzień nabycia mln PLN
<b>Nabywane aktywa</b>				
Rzeczowe aktywa trwałe	0,1	0,1	0,1	0,1
Wartości niematerialne (w tym zidentyfikowane w ramach rozliczenia nabycia (PPA))	42,0	52,1	28,6	35,5
Należności z tytułu dostaw i usług	4,3	5,3	2,7	3,3
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	5,7	7,1	34,2	42,4
Pozostałe aktywa	0,8	1,0	0,2	0,2
<b>Razem aktywa</b>	<b>52,9</b>	<b>65,6</b>	<b>65,8</b>	<b>81,5</b>
<b>Nabywane zobowiązania</b>				
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	0,6	0,7	0,2	0,2
Rozliczenia międzyokresowe kosztów i przychodów	3,7	4,6	2,8	3,5
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9,7	12,0	6,2	7,7
Pozostałe zobowiązania	6,4	8,0	35,4	43,8
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>20,4</b>	<b>25,3</b>	<b>44,6</b>	<b>55,2</b>
<b>Wartość aktywów netto</b>	<b>32,5</b>	<b>40,3</b>	<b>21,2</b>	<b>26,3</b>
<b>Wartość udziałów niekontrolujących</b>	-	-	<b>6,4</b>	<b>7,9</b>
<b>Nabywany procent kapitału zakładowego</b>	<b>70%</b>	<b>70%</b>	<b>70%</b>	<b>70%</b>
<b>Cena nabycia</b>	<b>64,0</b>	<b>79,4</b>	<b>44,8</b>	<b>55,6</b>
<b>Wartość firmy na dzień nabycia</b>	<b>31,5</b>	<b>39,1</b>	<b>30,0</b>	<b>37,2</b>

vii. *Rozliczenie nabycia udziałów spółki Engage.com przez grupę Sapiens*

W dniu 19 maja 2022 roku spółka Sapiens Technology (1982) Ltd. nabyła 100% udziałów w spółce Engage.com z siedzibą w Izraelu. Cena nabycia wyniosła 12,0 mln NIS (15,7 mln PLN).

W drugim kwartale 2023 roku proces alokacji ceny nabycia został przez Grupę zakończony. W ramach finalnego rozliczenia nabycia Grupa zaalokowała nadwyżkę ceny zapłaconej nad wartością nabytych aktywów netto w wysokości 5,6 mln NIS (7,3 mln PLN) na wartości niematerialne, a pozostała wartość tj. 7,2 mln NIS (9,4 mln PLN) została zaalokowana na wartość firmy.

viii. *Rozliczenie nabycia udziałów spółki Bithat Solutions s.r.l. przez grupę ASEE*

W dniu 16 czerwca 2022 roku spółka Asseco SEE s.r.l. (Bukareszt) nabyła 70% udziałów w spółce Bithat Solutions s.r.l. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia) za łączną kwotę 7,2 mln EUR (33,8 mln PLN). Cena nabycia uwzględnia płatności warunkowe w kwocie 0,8 mln EUR (3,8 mln PLN), które zależne będą od osiągniętych przez spółkę wyników. Całość udziałów niekontrolujących objęta jest opcją put/call i są one ujmowane przy zastosowaniu metody oczekiwanego nabycia. Wartość opcji put na dzień nabycia wynosiła 3,5 mln EUR (16,5 mln PLN) i została ujęta w cenie nabycia, a saldo udziałów niekontrolujących wynosiło 0.

W drugim kwartale 2023 roku proces alokacji ceny nabycia został przez Grupę zakończony. W ramach finalnego rozliczenia nabycia Grupa zaalokowała nadwyżkę ceny zapłaconej nad wartością nabytych aktywów netto w wysokości 6,1 mln RON (5,8 mln PLN) na wartości niematerialne, a kwota 28,2 mln RON (26,7 mln PLN) została zaalokowana na wartość firmy.

ix. *Rozliczenie nabycia udziałów w grupie The Goodkind Group LLC przez grupę Magic*

W dniu 23 sierpnia 2022 roku spółka Coretech Consulting Group LLC (spółka z Grupy Magic Software) nabyła 100% udziałów w The Goodkind Group LLC z siedzibą w Stanach Zjednoczonych. Cena nabycia wyniosła 12,6 mln USD (60,5 mln PLN). W ramach finalnego rozliczenia nabycia Grupa zaalokowała nadwyżkę ceny zapłaconej nad wartością nabytych aktywów netto w kwocie 4,4 mln USD (21,2 mln PLN) na wartość firmy.

W trzecim kwartale 2023 roku proces alokacji ceny nabycia został przez Grupę zakończony. Wartości tymczasowe oraz wartości godziwe możliwych do zidentyfikowania aktywów i zobowiązań spółki na dzień nabycia przedstawiają się następująco:

	Wartości tymczasowe na dzień nabycia mln USD	Wartości tymczasowe na dzień nabycia mln PLN	Wartości godziwe na dzień nabycia mln USD	Wartości godziwe na dzień nabycia mln PLN
<b>Nabywane aktywa</b>				
Rzeczowe aktywa trwałe	0,1	0,5	0,1	0,5
Wartości niematerialne	3,9	18,7	3,9	18,7
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	2,3	11,0	2,3	11,0
Należności z tytułu dostaw i usług	6,1	29,3	6,1	29,3
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	0,1	0,5	0,1	0,5
Pozostałe aktywa	0,3	1,4	0,2	0,9
<b>Razem aktywa</b>	<b>12,8</b>	<b>61,4</b>	<b>12,7</b>	<b>60,9</b>
<b>Nabywane zobowiązania</b>				
Kredyty i pożyczki	0,5	2,4	0,5	2,4
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	0,2	1,0	0,2	1,0
Zobowiązania z tytułu leasingu	2,3	11,0	2,3	11,0
Pozostałe zobowiązania	1,5	7,2	1,5	7,2
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>4,5</b>	<b>21,6</b>	<b>4,5</b>	<b>21,6</b>
<b>Wartość aktywów netto</b>	<b>8,3</b>	<b>39,8</b>	<b>8,2</b>	<b>39,3</b>
<b>Wartość udziałów niekontrolujących</b>	-	-	-	-
<b>Nabywany procent kapitału zakładowego</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
<b>Cena nabycia</b>	<b>12,6</b>	<b>60,5</b>	<b>12,6</b>	<b>60,5</b>
<b>Wartość firmy na dzień nabycia</b>	<b>4,3</b>	<b>20,7</b>	<b>4,4</b>	<b>21,2</b>

x. *Rozliczenie nabycia udziałów spółki Helius Systems Sh.p.k przez grupę ASEE*

W dniu 27 września 2022 roku spółka Asseco SEE Sh.p.k. (Kosowo) podpisała umowę nabycia 70% udziałów w spółce Helius Systems Sh.p.k. z siedzibą w Albanii. Grupa objęła kontrolę nad spółką Helius po dokonaniu wpisu do albańskiego rejestru spółek handlowych, co nastąpiło w dniu 19 października 2022 roku. Łączna cena nabycia wynosiła 6,9 mln EUR (33,3 mln PLN). Cena nabycia uwzględnia płatności warunkowe w kwocie 2,0 mln EUR (9,6 mln PLN), które zależne będą od osiągniętych przez spółkę wyników. Całość udziałów niekontrolujących objęta jest opcją put/call i są one ujemne przy zastosowaniu metody oczekiwanego nabycia. Wartość opcji put na dzień nabycia wynosiła 2,3 mln EUR (11,1 mln PLN) i została ujęta w cenie nabycia, a saldo udziałów niekontrolujących wynosiło 0.

W trzecim kwartale 2023 roku proces alokacji ceny nabycia został przez Grupę zakończony. W ramach finalnego rozliczenia nabycia Grupa zaalokowała nadwyżkę ceny zapłaconej nad wartością nabytych aktywów netto w kwocie 119,8 mln ALL (4,9 mln PLN) na wartości niematerialne, a pozostała wartość, tj. 610,0 mln ALL (25,0 mln PLN) została zaalokowana na wartość firmy.

xi. *Rozliczenie nabycia udziałów spółki Bear Staffing Services przez Insync*

W dniu 12 grudnia 2022 roku spółka Insync Staffing Inc (spółka z Grupy Formula) nabyła 100% udziałów w spółce Bear Staffing Services Corporation z siedzibą w Stanach Zjednoczonych. Cena nabycia wyniosła 15,0 mln USD (66,6 mln PLN), z czego 5,3 mln USD (23,6 mln PLN) zostało zapłacone gotówką, a pozostała część stanowi płatność odroczoną, której kwota jest uzależniona od wyników operacyjnych spółki.

W ramach tymczasowego rozliczenia nabycia Grupa zaalokowała nadwyżkę ceny zapłaconej nad wartością nabytych aktywów netto w kwocie 3,5 mln USD (15,5 mln PLN) na wartość firmy.

Na dzień 30 września 2023 roku proces alokacji ceny nabycia nie został jeszcze przez Grupę zakończony. W związku z tym wartość firmy rozpoznana na nabyciu może ulec zmianie w okresie 12 miesięcy od dnia objęcia kontroli nad spółką. Wartości tymczasowe możliwych do zidentyfikowania aktywów i zobowiązań spółki na dzień nabycia przedstawia się następująco:

	Wartości pierwotne na dzień nabycia mln USD	Wartości pierwotne na dzień nabycia mln PLN	Wartości tymczasowe na dzień nabycia mln USD	Wartości tymczasowe na dzień nabycia mln PLN
<b>Nabywane aktywa</b>				
Rzeczowe aktywa trwałe	0,1	0,4	0,1	0,4
Wartości niematerialne	1,9	8,4	1,9	8,4
Należności z tytułu dostaw i usług	2,1	9,3	2,1	9,3
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	8,5	37,8	8,5	37,8
<b>Razem aktywa</b>	<b>12,6</b>	<b>55,9</b>	<b>12,6</b>	<b>55,9</b>
<b>Nabywane zobowiązania</b>				
Kredyty i pożyczki	0,9	4,0	-	-
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	1,0	4,4	1,0	4,4
Pozostałe zobowiązania	0,1	0,4	0,1	0,4
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>2,0</b>	<b>8,8</b>	<b>1,1</b>	<b>4,8</b>
<b>Wartość aktywów netto</b>	<b>10,6</b>	<b>47,1</b>	<b>11,5</b>	<b>51,1</b>
<b>Wartość udziałów niekontrolujących</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Nabywany procent kapitału zakładowego</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
<b>Cena nabycia</b>	<b>13,5</b>	<b>60,0</b>	<b>15,0</b>	<b>66,6</b>
<b>Wartość firmy na dzień nabycia</b>	<b>2,9</b>	<b>12,9</b>	<b>3,5</b>	<b>15,5</b>

xii. *Rozliczenie nabycia udziałów spółki Safra Digital Marketing Ltd przez Zap Group Ltd.*

W dniu 15 grudnia 2022 spółka Zap Group Ltd. nabyła 51% udziałów w spółce Safra Digital Marketing Ltd z siedzibą w Izraelu. Cena nabycia wyniosła 10,4 mln NIS (13,4 mln PLN), z czego 8,2 mln NIS (10,6 mln PLN) zostało zapłacone gotówką, a pozostała część stanowi płatność warunkową, której kwota jest uzależniona od wyników operacyjnych spółki.

W ramach tymczasowego rozliczenia nabycia Grupa zaalokowała nadwyżkę ceny zapłaconej nad wartością nabytych aktywów netto w kwocie 7,3 mln NIS (9,4 mln PLN) na wartości niematerialne, a pozostała wartość, tj. 5,2 mln NIS (6,7 mln PLN) została zaalokowana na wartość firmy.

Na dzień 30 września 2023 proces alokacji ceny nabycia nie został jeszcze przez Grupę zakończony. W związku z tym wartość firmy rozpoznana na nabyciu może ulec zmianie w okresie 12 miesięcy od dnia objęcia kontroli nad spółką. Wartości tymczasowe możliwych do zidentyfikowania aktywów i zobowiązań spółki na dzień nabycia przedstawia się następująco:

	Wartości pierwotne na dzień nabycia mln NIS	Wartości pierwotne na dzień nabycia mln PLN	Wartości tymczasowe na dzień nabycia mln NIS	Wartości tymczasowe na dzień nabycia mln PLN
<b>Nabywane aktywa</b>				
Rzeczowe aktywa trwałe	0,4	0,5	0,4	0,5
Wartości niematerialne (w tym zidentyfikowane w ramach rozliczenia nabycia (PPA))	7,0	9,0	7,3	9,4
Należności z tytułu dostaw i usług	4,0	5,2	4,0	5,2
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2,0	2,6	2,0	2,6
Pozostałe aktywa	0,2	0,3	0,2	0,3
<b>Razem aktywa</b>	<b>13,6</b>	<b>17,6</b>	<b>13,9</b>	<b>18,0</b>
<b>Nabywane zobowiązania</b>				
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	1,2	1,5	1,7	2,2
Pozostałe zobowiązania	0,3	0,4	0,3	0,4
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	1,6	2,1	1,6	2,1
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>3,1</b>	<b>4,0</b>	<b>3,6</b>	<b>4,7</b>
<b>Wartość aktywów netto</b>	<b>10,5</b>	<b>13,6</b>	<b>10,3</b>	<b>13,3</b>
<b>Wartość udziałów niekontrolujących</b>	<b>5,1</b>	<b>6,6</b>	<b>5,1</b>	<b>6,6</b>
<b>Nabywany procent kapitału zakładowego</b>	<b>51%</b>	<b>51%</b>	<b>51%</b>	<b>51%</b>
<b>Cena nabycia</b>	<b>10,4</b>	<b>13,4</b>	<b>10,4</b>	<b>13,4</b>
<b>Wartość firmy na dzień nabycia</b>	<b>5,0</b>	<b>6,4</b>	<b>5,2</b>	<b>6,7</b>

#### 6.5. Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia

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

Dane dotyczące bilansu jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	30 września 2023 mln PLN	w tym dane spółki TSG mln PLN	31 grudnia 2022 mln PLN	w tym dane spółki TSG mln PLN
Aktywa trwałe	356,7	265,7	437,0	349,8
Aktywa obrotowe	286,8	213,3	369,5	296,0
Zobowiązania długoterminowe	337,5	282,7	374,4	318,9
Zobowiązania krótkoterminowe	155,5	108,6	189,6	148,0
<b>Aktywa netto</b>	<b>150,5</b>	<b>87,7</b>	<b>242,5</b>	<b>178,9</b>
<b>Wartość bilansowa inwestycji</b>	<b>116,2</b>	<b>77,5</b>	<b>123,1</b>	<b>85,2</b>

Dane dotyczące rachunku zysków i strat jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	9 miesięcy do 30 września 2023 mln PLN	w tym dane spółki TSG mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2022 mln PLN	w tym dane spółki TSG mln PLN
Przychody	361,5	257,3	411,5	252,0
Zysk operacyjny	26,4	17,6	26,1	21,0
Zysk/Strata netto	11,1	5,1	17,6	5,0
<b>Udział w wyniku jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć</b>	<b>2,0</b>	<b>0,1</b>	<b>11,6</b>	<b>0,1</b>

Ponadto, pozostałe dochody całkowite jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć za okres 9 miesięcy do 30 września 2023 roku przypisane akcjonariuszom Jednostki Dominującej odpowiadają kwocie (0,7) mln PLN i dotyczą głównie różnic kursowych z przeliczenia jednostek działających za granicą.

Największą jednostką spośród jednostek konsolidowanych metodą praw własności jest pozostająca pod wspólną kontrolą spółka TSG IT Advanced Systems Ltd. (segment Grupa Formula). Pośród pozostałych spółek największe pod kątem wartości bilansowej inwestycji są jednostki stowarzyszone: Nextbank Software Sp. z o.o. (segment Asseco Poland) oraz Prvni Certifikacni Autorita a.s. (segment Asseco International).

#### 6.6. Jednostki z istotnymi udziałami niekontrolującymi

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

W ocenie Zarządu, jednostkami z indywidualnie istotnymi udziałami niekontrolującymi są: Grupa Matrix IT Ltd, Grupa Magic Software Enterprises Ltd, Grupa Sapiens International Corp. NV, Grupa Asseco South Eastern Europe S.A. oraz Grupa Asseco Central Europe, w skład której wchodzi m.in. Asseco Business Solutions. W przypadku pozostałych jednostek z udziałami niekontrolującymi, wartość indywidualnego udziału niekontrolującego nie przekraczała 4% wartości salda udziałów niekontrolujących, tym samym nie zostały one uznane za jednostki z istotnymi udziałami niekontrolującymi.

W poniższych tabelach zaprezentowano wybrane dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku oraz na dzień 30 września 2023 roku i odpowiednie okresy porównywalne dotyczące jednostek, w których występuje indywidualnie istotny udział niekontrolujący. Dane te zaprezentowane są przed korektami konsolidacyjnymi, w tym wyłączeniami wzajemnymi.

Udział procentowy udziałów niekontrolujących	30 września 2023	31 grudnia 2022
Matrix IT Ltd *	87,55%	87,55%
Magic Software Enterprises Ltd *	88,06%	88,18%
Sapiens International Corp. NV *	88,73%	88,73%
Grupa ASEE	49,11%	49,11%
Grupa ACE	7,67%	8,67%

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

Nazwa Grupy	Wartość bilansowa udziałów niekontrolujących*	
	30 września 2023	31 grudnia 2022 (przekształcone)
Grupa Formula**	3 007,5	2 842,1
Grupa ASEE	571,3	556,9
Grupa ACE (w tym ABS)	239,8	243,2
Pozostałe indywidualnie nieistotne	7,8	21,1
<b>Razem</b>	<b>3 826,4</b>	<b>3 663,3</b>

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

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

Nazwa Grupy	Wynik przynależny dla udziałów niekontrolujących za okres 9 miesięcy do		Dywidendy wypłacone do udziałów niekontrolujących w okresie 9 miesięcy do	
	30 września 2023	30 września 2022 (przekształcone)	30 września 2023	30 września 2022
Matrix IT Ltd	176,9	340,9	(104,5)	(222,9)
Magic Software Enterprises Ltd	112,4	126,1	(90,7)	(74,0)
Sapiens International Corp. NV	149,7	126,0	(64,6)	(95,7)
Grupa ASEE	80,9	79,9	(43,2)	(36,4)
Grupa ACE (w tym ABS)	37,8	35,3	(44,2)	(44,4)
Pozostałe indywidualnie nieistotne	(10,0)	(24,5)	(55,3)*	(45,9)*
<b>Razem</b>	<b>547,7</b>	<b>683,7</b>	<b>(402,5)</b>	<b>(519,3)</b>

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



Nazwa Grupy	Matrix IT Ltd	Magic Software Enterprises Ltd	Sapiens International Corp. NV	Grupa ASEE	Grupa ACE
<b>30 września 2023</b>					
Aktywa trwałe	1 682,8	1 140,0	1 542,9	1 049,7	998,7
Aktywa obrotowe	2 801,1	1 048,3	1 418,0	821,2	688,2
<i>w tym środki pieniężne</i>	<i>535,1</i>	<i>461,9</i>	<i>424,6</i>	<i>253,3</i>	<i>209,0</i>
Zobowiązania długoterminowe	833,7	419,4	404,8	169,2	194,5
Zobowiązania krótkoterminowe	2 429,2	590,3	742,6	549,5	489,6
<b>31 grudnia 2022 (przekształcone)</b>					
Aktywa trwałe	1 769,3	1 157,2	1 674,8	1 060,0	1 012,2
Aktywa obrotowe	3 226,6	1 082,7	1 424,4	814,1	710,7
<i>w tym środki pieniężne</i>	<i>1 049,9</i>	<i>365,6</i>	<i>706,0</i>	<i>298,6</i>	<i>207,2</i>
Zobowiązania długoterminowe	1 141,1	336,5	558,3	185,9	212,4
Zobowiązania krótkoterminowe	2 647,9	687,0	791,5	566,1	495,6

Nazwa Grupy	Matrix IT Ltd	Magic Software Enterprises Ltd	Sapiens International Corp. NV	Grupa ASEE	Grupa ACE
<b>Okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku</b>					
Środki pieniężne z działalności operacyjnej	334,2	332,8	318,7	172,7	202,5
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(93,5)	(136,6)	(267,0)	(47,1)	(46,7)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(594,8)	(31,9)	(227,6)	(121,6)	(129,3)
<b>Okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku</b>					
Środki pieniężne z działalności operacyjnej	230,3	260,8	212,3	189,4	112,3
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	55,6	(158,6)	(44,2)	(72,3)	(24,6)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(217,4)	(36,3)	(302,6)	(76,7)	(159,8)

### 6.7. Należności oraz aktywa z tytułu umów z klientami

W tabeli poniżej zostały przedstawione salda należności oraz salda aktywów z tytułu umów na dzień 30 września 2023 roku oraz na dzień 31 grudnia 2022 roku.

	30 września 2023		31 grudnia 2022	
	Długoterminowe	Krótkoterminowe	Długoterminowe	Krótkoterminowe (przekształcone)
	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
<b>Należności z tytułu dostaw i usług, w tym:</b>				
<b>Należności zafakturowane</b>	<b>1,2</b>	<b>3 098,1</b>	<b>2,8</b>	<b>3 302,3</b>
od jednostek powiązanych	-	2,2	1,7	17,9
od jednostek pozostałych	1,2	3 095,9	1,1	3 284,4
<b>Należności niezafakturowane</b>	<b>17,1</b>	<b>884,5</b>	<b>1,0</b>	<b>766,1</b>
od jednostek powiązanych	-	0,4	-	9,0
od jednostek pozostałych	17,1	884,1	1,0	757,1
<b>Należności z tytułu leasingu operacyjnego</b>	<b>-</b>	<b>8,3</b>	<b>-</b>	<b>9,5</b>
od jednostek powiązanych	-	-	-	-
od jednostek pozostałych	-	8,3	-	9,5
<b>Inwestycja leasingowa netto</b>	<b>2,0</b>	<b>0,8</b>	<b>2,5</b>	<b>1,0</b>

Odpis na oczekiwane straty kredytowe dot. należności z tytułu dostaw i usług	-	(134,0)	(0,2)	(124,6)
<b>Razem należności z tytułu dostaw i usług</b>	<b>20,3</b>	<b>3 857,7</b>	<b>6,1</b>	<b>3 954,3</b>
<b>Należności z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych</b>	<b>-</b>	<b>152,0</b>	<b>-</b>	<b>62,8</b>
<b>Należności budżetowe</b>	<b>-</b>	<b>69,1</b>	<b>-</b>	<b>43,6</b>
Podatek VAT	-	45,2	-	22,6
Pozostałe	-	23,9	-	21,0
<b>Pozostałe należności</b>	<b>71,5</b>	<b>79,4</b>	<b>64,5</b>	<b>80,9</b>
Inne należności	71,5	81,2	64,5	82,9
Odpis na oczekiwane straty kredytowe dot. pozostałych należności (-)	-	(1,8)	-	(2,0)
<b>Razem należności budżetowe i pozostałe należności</b>	<b>71,5</b>	<b>148,5</b>	<b>64,5</b>	<b>124,5</b>
<b>Razem należności</b>	<b>91,8</b>	<b>4 158,2</b>	<b>70,6</b>	<b>4 141,6</b>

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

	30 września 2023		31 grudnia 2022	
	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN
<b>Aktywa z tytułu umów z klientami</b>				
od jednostek powiązanych	-	1,2	-	35,9
od jednostek pozostałych	-	724,0	-	727,2
<b>Razem aktywa z tytułu umów z klientami</b>	<b>-</b>	<b>725,2</b>	<b>-</b>	<b>763,1</b>

Wartość bilansowa należności oraz aktywów z tytułu umów na dzień 30 września 2023 roku oraz na dzień 31 grudnia 2022 roku nie odbiega od ich wartości godziwej.

Transakcje z podmiotami powiązаныmi zostały przedstawione w punkcie 6.21 not objaśniających do niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

Zmiany wartości odpisu aktualizującego należności z tytułu dostaw i usług w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku oraz w okresie porównywalnym zostały przedstawione w tabeli poniżej:

Odpis aktualizujący należności z tytułu dostaw i usług	9 miesięcy do 30 września 2023 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2022 mln PLN
<b>Odpis na dzień 1 stycznia (przekształcone)</b>	<b>(124,8)</b>	<b>(118,9)</b>
Utworzenie w trakcie okresu sprawozdawczego	(41,1)	(33,0)
Wykorzystanie w trakcie okresu sprawozdawczego	11,2	11,4
Rozwiązanie w trakcie okresu sprawozdawczego	14,9	22,1
Objęcie kontroli nad spółkami zależnymi	-	(3,2)
Różnice kursowe	5,8	(9,4)
<b>Odpis na koniec prezentowanego okresu</b>	<b>(134,0)</b>	<b>(131,0)</b>

## 6.8. Czynne rozliczenia międzyokresowe

Na dzień 30 września 2023 roku oraz na dzień 31 grudnia 2022 roku na saldo czynnych rozliczeń międzyokresowych składały się następujące pozycje:

	30 września 2023		31 grudnia 2022	
	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN
<b>Przedpłacone usługi, w tym:</b>	<b>64,4</b>	<b>272,6</b>	<b>66,0</b>	<b>288,7</b>
Usługi serwisowe i opłaty licencyjne	61,9	214,1	63,7	228,6
Czynsze oraz uśrednienie rat z tytułu leasingu operacyjnego	0,1	1,1	0,2	1,9
Ubezpieczenia	0,4	15,8	0,6	19,4
Inne usługi	2,0	41,6	1,5	38,8
<b>Wydatki związane z realizacją usług, dla których nie ujęto jeszcze przychodów, w tym:</b>	<b>26,0</b>	<b>24,7</b>	<b>22,9</b>	<b>17,5</b>
Koszty wykonania umowy z klientem	26,0	21,1	22,8	14,7
Pozostałe koszty usług, dla których przychody nie zostały jeszcze ujęte	-	3,6	0,1	2,8
<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,2</b>	<b>18,8</b>	<b>0,2</b>	<b>16,8</b>
<b>Razem</b>	<b>90,6</b>	<b>316,1</b>	<b>89,1</b>	<b>323,0</b>

## 6.9. Pozostałe aktywa finansowe

Na dzień 30 września 2023 roku oraz na dzień 31 grudnia 2022 roku, poza należnościami i środkami pieniężnymi opisanymi w innych notach, Grupa posiadała również zaprezentowane w tabeli poniżej pozostałe aktywa finansowe.

	30 września 2023		31 grudnia 2022 (przekształcone)	
	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartościach godziwych przez wynik finansowy, w tym:</b>				
Kontrakty forward na waluty	-	0,5	0,2	1,0
Obligacje korporacyjne i skarbowe	-	-	3,3	-
Akcje spółek nienotowanych na aktywnym rynku	19,1	-	20,9	-
Akcje spółek notowanych na aktywnym rynku	1,0	0,1	-	3,3
Pozostałe aktywa	12,9	-	14,0	-
	<b>33,0</b>	<b>0,6</b>	<b>38,4</b>	<b>4,3</b>
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartościach godziwych przez pozostałe dochody całkowite, w tym:</b>				
Akcje spółek nienotowanych na aktywnym rynku	13,0	3,7	13,0	3,8
Akcje spółek notowanych na aktywnym rynku	80,5	-	41,4	-
Obligacje korporacyjne	-	0,6	-	-
Pozostałe	1,5	-	3,2	-
	<b>95,0</b>	<b>4,3</b>	<b>57,6</b>	<b>3,8</b>
<b>Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:</b>				
Obligacje korporacyjne i skarbowe	-	0,4	-	-
Weksle	-	-	-	1,0
Pozostałe instrumenty dłużne	-	0,6	-	0,6
Pożyczki, w tym:				
udzielone podmiotom powiązanim	13,2	2,7	5,1	1,1
udzielone pracownikom	1,4	1,7	0,9	2,4
udzielone pozostałym podmiotom	-	-	-	1,2
Lokaty terminowe	2,4	341,3	1,4	105,6
	<b>17,0</b>	<b>346,7</b>	<b>7,4</b>	<b>111,9</b>
<b>Razem</b>	<b>145,0</b>	<b>351,6</b>	<b>103,4</b>	<b>120,0</b>

W saldzie akcji spółek notowanych na aktywnym rynku (w kategorii aktywów finansowych wycenianych przez pozostałe dochody całkowite) ujęty jest nieznaczny pakiet akcji spółki giełdowej zakupionych przez spółkę Formula Systems (1985) Ltd. w 2022 roku. Wzrost salda akcji spółek notowanych na aktywnym rynku wynika głównie z wyceny wspomnianego pakietu akcji.

Wzrost salda lokat terminowych dotyczy głównie spółek z Grupy Sapiens (segment Formula Systems).

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

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku w Grupie nie dokonano zmian w sposobie ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej oraz nie wystąpiły przesunięcia instrumentów pomiędzy poziomami hierarchii wartości godziwej.

Na dzień 30 września 2023 roku oraz na dzień 31 grudnia 2022 roku wartość godziwa aktywów finansowych nie odbiegała istotnie od ich wartości księgowej.

Na dzień 30 września 2023 roku	Wartość bilansowa mln PLN	Poziom 1 <sup>ii)</sup> mln PLN	Poziom 2 <sup>ii)</sup> mln PLN	Poziom 3 <sup>iii)</sup> mln PLN
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartościach godziwych przez wynik finansowy</b>				
Kontrakty forward na waluty	0,5	-	0,5	-
Akcje spółek nienotowanych na aktywnym rynku	19,1	-	-	19,1
Akcje spółek notowanych na aktywnym rynku	1,1	1,1	-	-
Pozostałe aktywa	12,9	-	12,9	-
<b>Razem</b>	<b>33,6</b>	<b>1,1</b>	<b>13,4</b>	<b>19,1</b>
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartościach godziwych przez pozostałe dochody całkowite</b>				
Akcje spółek nienotowanych na aktywnym rynku	16,7	-	-	16,7
Akcje spółek notowanych na aktywnym rynku	80,5	80,5	-	-
Obligacje korporacyjne i skarbowe	0,6	-	0,6	-
Pozostałe	1,5	-	-	1,5
<b>Razem</b>	<b>99,3</b>	<b>80,5</b>	<b>0,6</b>	<b>18,2</b>

- 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 2022 roku	Wartość bilansowa mln PLN	Poziom 1 <sup>ii)</sup> mln PLN	Poziom 2 <sup>ii)</sup> mln PLN	Poziom 3 <sup>iii)</sup> mln PLN
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartościach godziwych przez wynik finansowy</b>				
Kontrakty forward na waluty	1,2	-	1,2	-
Obligacje korporacyjne i skarbowe	3,3	3,3	-	-
Akcje spółek nienotowanych na aktywnym rynku	20,9	-	-	20,9
Akcje spółek notowanych na aktywnym rynku	3,3	3,3	-	-
Pozostałe aktywa	14,0	-	14,0	-
<b>Razem</b>	<b>42,7</b>	<b>6,6</b>	<b>15,2</b>	<b>20,9</b>
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartościach godziwych przez pozostałe dochody całkowite</b>				
Akcje spółek nienotowanych na aktywnym rynku	16,8	-	-	16,8
Akcje spółek notowanych na aktywnym rynku	41,4	41,4	-	-
Pozostałe aktywa	3,2	-	-	3,2
<b>Razem</b>	<b>61,4</b>	<b>41,4</b>	<b>-</b>	<b>20,0</b>

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

## 6.10. Zapasy

W tabeli poniżej zostały przedstawione salda zapasów na dzień 30 września 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku:

Zapasy	30 września 2023	31 grudnia 2022
	młn PLN	młn PLN
Sprzęt komputerowy, licencje obce oraz pozostałe towary do odsprzedaży	349,9	318,0
Sprzęt komputerowy, części zamienne oraz inne materiały utrzymywane w celu realizacji usług serwisowych/utrzymawczych	35,2	34,1
Odpis aktualizujący wartość zapasów	(33,1)	(26,1)
<b>Razem</b>	<b>352,0</b>	<b>326,0</b>

Zmiany wartości odpisu aktualizującego zapasy w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku oraz w okresie porównywalnym zostały przedstawione w tabeli poniżej:

Odpis aktualizujący wartość zapasów	9 miesięcy do 30 września 2023	9 miesięcy do 30 września 2022
	młn PLN	młn PLN
<b>Odpis na dzień 1 stycznia</b>	<b>(26,1)</b>	<b>(21,6)</b>
Utworzenie w trakcie okresu sprawozdawczego	(10,9)	(10,9)
Wykorzystanie w trakcie okresu sprawozdawczego	0,4	3,8
Rozwiązanie w trakcie okresu sprawozdawczego	3,2	3,7
Utrata kontroli nad jednostkami zależnymi	-	0,5
Różnice kursowe	0,3	(1,6)
<b>Odpis na koniec prezentowanego okresu</b>	<b>(33,1)</b>	<b>(26,1)</b>

## 6.11. Środki pieniężne

W tabeli poniżej zostały przedstawione salda środków pieniężnych na dzień 30 września 2023 roku oraz na dzień 31 grudnia 2022 roku:

	30 września 2023	31 grudnia 2022 (przekształcone)
	młn PLN	młn PLN
Środki pieniężne na rachunkach bankowych bieżących	1 612,5	2 352,9
Środki zgromadzone na rachunkach dotyczących split payment	7,4	15,9
Środki pieniężne w kasie	0,8	0,7
Lokaty krótkoterminowe (do 3 miesięcy)	972,3	1 265,1
Pozostałe ekwiwalenty środków pieniężnych	1,7	1,4
<b>Razem saldo środków pieniężnych wykazanych w bilansie</b>	<b>2 594,7</b>	<b>3 636,0</b>
Kredyty w rachunku bieżącym wykorzystywane do bieżącego zarządzania płynnością	(101,3)	(72,5)
<b>Razem saldo środków pieniężnych wykazane w rachunku przepływów pieniężnych</b>	<b>2 493,4</b>	<b>3 563,5</b>

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

## 6.12. Aktywa trwałe i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży

Na dzień 30 września 2023 roku oraz na 31 grudnia 2022 roku na saldzie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży znajdowała się nieruchomość będąca w posiadaniu Asseco Poland S.A. o łącznej wartości 20,1 mln PLN oraz nieruchomość będąca w posiadaniu Asseco Central Europe, a.s. (Słowacja) o wartości 22,2 mln PLN (w okresie porównywalnym 22,4 mln PLN).

Na dzień 30 września 2023 roku oraz na 31 grudnia 2022 roku na saldzie zobowiązań przeznaczonych do sprzedaży znajdowały się zobowiązania związane z nieruchomością posiadaną przez Asseco Poland S.A. przeznaczoną do sprzedaży o wartości 3,1 mln PLN.

### 6.13. Akcje własne

W dniu 21 września 2023 roku rozliczona została transakcja nabycia akcji własnych przez Asseco Poland S.A. Transakcja ta została zawarta poza rynkiem regulowanym, w ramach skupu akcji własnych realizowanych na podstawie zaproszenia do składania ofert sprzedaży akcji Spółki z dnia 6 września 2023 roku. W ramach transakcji skupu Spółka nabyła łącznie 14 808 872 sztuki akcji własnych, reprezentujące około 17,84 % udziału w kapitale zakładowym oraz 17,84% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Spółki. Cena za jedną akcję wyniosła 80,00 PLN, łączna cena nabycia wyniosła 1 184,7 mln PLN, a koszty skupu wyniosły 1,5 mln PLN.

Nabycie akcji własnych nastąpiło w wyniku wykonania uchwały nr 5 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Asseco Poland S.A. z dnia 15 czerwca 2023 roku. Zgodnie z tą uchwałą akcje własne mogą być nabywane w celu ich umorzenia jak również w celu przeznaczenia do dalszej odsprzedaży lub zaoferowania w ramach programu motywacyjnego pracowników.

W okresie porównywalnym Spółka nie posiadała akcji własnych.

### 6.14. Kredyty bankowe, pożyczki i dłużne papiery wartościowe

Zadłużenie Grupy na dzień 30 września 2023 roku oraz na dzień 31 grudnia 2022 roku zostało przedstawione w tabeli poniżej:

	30 września 2023		31 grudnia 2022 (przekształcone)	
	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN
Kredyty bankowe	1 455,3	717,9	673,2	587,4
- w rachunku bieżącym	-	194,1	-	126,5
- nieodnawialne	1 455,3	523,8	673,2	460,9
Obligacje i inne papiery dłużne	1 046,7	548,5	1 345,3	550,8
Pożyczki	2,0	4,0	3,3	3,7
<b>Razem</b>	<b>2 504,0</b>	<b>1 270,4</b>	<b>2 021,8</b>	<b>1 141,9</b>

Łączne zadłużenie Grupy Kapitałowej na dzień 30 września 2023 roku z tytułu wszystkich zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz emisji papierów dłużnych wyniosło 3 774,4 mln PLN, natomiast na dzień 31 grudnia 2022 roku była to kwota 3 163,7 mln PLN. Na łączną zmianę salda ogólnego zadłużenia wpłynął przede wszystkim wzrost zadłużenia w segmencie Asseco Poland o kwotę 950,6 mln PLN, wynikający głównie z zaciągnięcia nowego kredytu przez Jednostkę Dominującą, równoważony częściowo przez spadek zadłużenia w segmencie Formula Systems o kwotę 324,0 mln PLN, wynikający głównie ze spłaty kredytów przez grupę Matrix IT.

Wspomniany powyżej nowy kredyt zaciągnięty przez Asseco Poland S.A. został udzielony w dniu 6 września 2023 roku przez Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski S.A., a uzyskane w jego ramach środki w kwocie 946,7 mln PLN zostały przeznaczone na sfinansowanie skupu akcji własnych, który nastąpił 21 września 2023 roku. Oprocentowanie kredytu wynosi WIBOR 1M plus marża. Ostateczna spłata środków powinna nastąpić do dnia 6 września 2028 roku. Kredyt będzie spłacany w ratach miesięcznych, a ostatnia rata wyniesie 50% kwoty wykorzystanego kredytu.

Zobowiązania Spółki wynikające z umowy kredytu są zabezpieczone poprzez oświadczenie o dobrowolnym poddaniu się egzekucji przez Spółkę w trybie art. 777 kodeksu postępowania cywilnego, przy czym bank może domagać się dodatkowego zabezpieczenia na warunkach wskazanych w umowie.

Zgodnie z umową kredytową Spółka zobowiązuje się do:

- utrzymania Wskaźnika Dźwigni Finansowej (Całkowite zadłużenie netto/EBITDA) na poziomie nieprzekraczającym 3,5;
- utrzymania Wskaźnika Pokrycia Obsługi Zadłużenia (EBITDA - zapłacony podatek dochodowy/Koszt obsługi zadłużenia) na poziomie nie niższym niż 1,10.

Wymienione wyżej wskaźniki i wartości dotyczą danych z jednostkowego sprawozdania finansowego Asseco Poland S.A. i są wyliczane zgodnie z definicjami zawartymi w umowie kredytu.

Całkowite zadłużenie netto Asseco Poland S.A. definiowane jest jako nadwyżka zadłużenia finansowego ponad kwotę środków pieniężnych i ich ekwiwalentów, pomniejszoną o zobowiązania finansowe wobec jednostek powiązanych oraz pomniejszoną o zobowiązania z tytułu leasingu. Wskaźnik EBITDA Asseco Poland S.A. należy

definiować jako sumę wyniku na działalności operacyjnej przed opodatkowaniem (tj. pozycję Zysk/strata z działalności operacyjnej z opublikowanego sprawozdania finansowego) i amortyzacji pomniejszoną o zyski ze zbycia aktywów trwałych oraz odwrócenie odpisów z tytułu trwałej utraty wartości firmy i powiększoną o straty ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości firmy, pomniejszoną (z wyłączeniem) o amortyzację aktywów z tytułu prawa do użytkowania według MSSF 16 oraz powiększoną o wszystkie przychody z dywidend. Do wyliczenia wskaźników całkowitego zadłużenia oraz EBITDA stosowane są wymienione wyżej wartości za okres ostatnich 12 miesięcy (kończący się w dniu, na który wskaźnik jest obliczany).

Przedstawione powyżej definicje są skrócone, a pełne i dokładne definicje wskaźników są zawarte w umowie kredytu. Na dzień bilansowy Wskaźnik Dźwigni Finansowej wynosił poniżej 2,0, a Wskaźnik Pokrycia Obsługi Zadłużenia wynosił powyżej 100.

Zgodnie z umową bank może obniżyć kwotę przyznanego kredytu lub wypowiedzieć umowę w całości lub części oraz zażądać spłaty kredytu w przypadku:

- zaistnienia zmiany kontroli w odniesieniu do Spółki, rozumianej jako zdarzenie lub seria zdarzeń, w wyniku których dowolna osoba lub osoby działające w porozumieniu kontrolują ponad 33% głosów na walnym zgromadzeniu Spółki,
- gdy Wskaźnik Dźwigni Finansowej będzie wyższy lub równy 3,0, a Spółka dokona, bez uprzedniej pisemnej zgody Banku, wypłaty dywidendy, wypłaty zaliczki na poczet dywidendy lub umorzy akcje w zamian za świadczenie pieniężne należne akcjonariuszowi,
- gdy osiągnięcie lub przekroczenie Wskaźnika Dźwigni Finansowej na poziomie 3,0, o którym mowa powyżej wyniknie z wypłaty dywidendy, wypłaty zaliczki na poczet dywidendy lub umorzenia akcji w zamian za świadczenie pieniężne należne akcjonariuszowi, na które Bank nie wyraził zgody.

Kredyty w rachunku bieżącym na dzień 30 września 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku zostały przedstawione w tabelach poniżej.

Waluta kredytu	Efektywna stopa procentowa	Wartość zadłużenia na dzień 30 września 2023 mln PLN	Maksymalna wysokość zadłużenia mln PLN	Wartość niewykorzystanych linii kredytowych mln PLN
EUR	Eonia + marża	-	35,7	35,7
	Euribor + marża	36,1	196,9	160,8
	Libor + marża	-	9,3	9,3
	Stała stopa %	0,2	9,9	9,7
	Estr + marża	15,9	32,0	16,1
NIS	Stała stopa %	5,8	5,8	-
	Prime (Izrael) + marża	86,9*	n/d*	n/d*
PLN	Wibor + marża	5,8	559,0	553,2**
	Wibid + marża	0,2	4,0	3,8
	Stała stopa %	-	0,1	0,1
MKD	Stała stopa %	-	0,1	0,1
TRY	Stała stopa %	-	0,3	0,3
HUF	Bubor + marża	12,9	12,9	-
CZK	Pribor + marża	2,4	28,6	26,2
COP	Stała stopa %	-	0,1	0,1
BAM	Stała stopa %	27,2	29,6	2,4
RSD	Stała stopa %	0,2	0,5	0,3
CHF	Stała stopa %	0,5	0,8	0,3
		<b>194,1</b>	<b>925,6</b>	<b>818,4</b>

\*Wartość zadłużenia w rachunku bieżącym w wysokości 86,9 mln PLN dotyczy w całości grupy Matrix IT. W grupie Matrix IT limity na produkty kredytowe są w poszczególnych bankach negocjowane zbiorczo (tj. łącznie na kredyty w rachunku bieżącym, kredyty nieodnawialne oraz gwarancje), a łączny limit na wszystkie produkty kredytowe na dzień 30 września 2023 roku wynosił 1 551,0 mln NIS (1 772,3 mln PLN).

\*\*z czego 27,5 mln PLN wykorzystane jako zabezpieczenie gwarancji.

Waluta kredytu	Efektywna stopa procentowa	Wartość zadłużenia na dzień 31 grudnia 2022 (przekształcone) mln PLN	Maksymalna wysokość zadłużenia mln PLN	Wartość niewykorzystanych linii kredytowych mln PLN
EUR	Eonia + marża	-	36,1	36,1
	Euribor + marża	10,1	167,4	157,3
	Libor + marża	-	9,4	9,4
	Stała stopa %	0,4	0,9	0,5
	Estr + marża	16,9	48,2	31,3
PLN	Wibor + marża	1,7	642,2	640,5**
USD	Stała stopa %	0,1	0,1	-
NIS	Stała stopa %	10,8	10,8	-
	Prime (Izrael) + marża	43,2*	n/d*	n/d*
MKD	Stała stopa %	-	0,1	0,1
TRY	Stała stopa %	0,1	0,1	-
HUF	Bubor + marża	10,2	13,2	3,0
COP	Pribor + marża	-	0,1	0,1
BAM	Stała stopa %	33,0	34,8	1,8
		<b>126,5</b>	<b>963,4</b>	<b>880,1</b>

\*Wartość zadłużenia w rachunku bieżącym w wysokości 43,2 mln PLN dotyczy w całości grupy Matrix IT. W grupie Matrix IT limity na produkty kredytowe są w poszczególnych bankach negocjowane zbiorczo (tj. łącznie na kredyty w rachunku bieżącym oraz kredyty nieodnawialne), a łączny limit na wszystkie produkty kredytowe na dzień 31 grudnia 2022 wynosił 1 472,0 mln NIS (1 841,3 mln PLN).

\*\*z czego 26,7 mln PLN wykorzystane jako zabezpieczenie gwarancji

Kredyty nieodnawialne na dzień 30 września 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku zostały zaprezentowane w tabeli poniżej.

Waluta kredytu	Efektywna stopa procentowa	30 września 2023		31 grudnia 2022	
		Długoterminowe	Krótkoterminowe	Długoterminowe	Krótkoterminowe
		mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
PLN	Wibor + marża	849,9	96,5	-	-
EUR	Euribor + marża	40,3	10,0	36,3	26,2
	Stała stopa %	106,7	31,2	118,7	37,6
HRK/EUR	Stała stopa %	-	-	-	4,7
NIS	Prime (Izrael) + marża	36,9	20,6	29,5	8,2
	Stała stopa %	255,5	298,1	357,2	339,9
	Sofr + marża	135,2	44,8	88,0	22,0
USD	Libor + marża	24,6	17,4	33,0	16,5
	Stała stopa %	-	0,6	-	-
CHF	Stała stopa %	0,5	0,1	0,6	0,1
CZK	Stała stopa %	3,9	3,8	7,8	3,9
BAM	Euribor + marża	1,5	0,7	1,8	1,8
GTQ	Stała stopa %	0,3	-	0,3	-
		<b>1 455,3</b>	<b>523,8</b>	<b>673,2</b>	<b>460,9</b>



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

Spółka	Podział na krótko- i długoterminowe	Seria	30 września 2023 mln PLN	31 grudnia 2022 mln PLN	Efektywna stopa procentowa	Waluta
Formula Systems	część długoterminowa	Seria A	-	43,2	2,38%	NIS
		Seria C	466,7	509,1	2,71%	NIS
	część krótkoterminowa	Seria A	39,5	42,8	2,38%	NIS
		Seria C	96,8	102,4	2,71%	NIS
<b>Razem Formula Systems</b>			<b>603,0</b>	<b>697,5</b>		
Sapiens International	część długoterminowa	Seria B	172,7	260,9	3,52%	NIS/USD
	część krótkoterminowa	Seria B	88,7	93,1	3,52%	NIS/USD
<b>Razem Sapiens International</b>			<b>261,4</b>	<b>354,0</b>		
Matrix IT	część długoterminowa	Seria B	407,3	532,1	4,36%	NIS
	część krótkoterminowa	Seria B	95,0	62,3	4,36%	NIS
	część krótkoterminowa	n/d	228,5	250,2	Bank Of Israel Interest + 0,5%	NIS
<b>Razem Matrix IT</b>			<b>730,8</b>	<b>844,6</b>		
<b>Razem obligacje i papiery dłużne</b>			<b>1 595,2</b>	<b>1 896,1</b>		

Aktywa zabezpieczające linie kredytowe:

Kategoria	Wartość netto aktywów		Kwota wykorzystanego kredytu zabezpieczonego aktywami	
	30 września 2023	31 grudnia 2022	30 września 2023	31 grudnia 2022
	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
Środki pieniężne	18,8	16,2	35,7	36,9
Grunty i budynki	178,9	183,2	49,2	120,7
Pozostałe środki trwałe	17,0	17,1	0,1	-
Inwestycje długoterminowe	1 887,6	1 987,1	603,0	697,6
Akcje/udziały dostępne do sprzedaży	26,6	-	26,6	-
Inne aktywa finansowe	1,6	3,8	3,2	13,6
Zapasy	13,3	16,0	7,9	28,7
Należności bieżące i przyszłe	61,8	73,1	67,5	75,2
<b>Razem</b>	<b>2 205,6</b>	<b>2 296,5</b>	<b>793,2</b>	<b>972,7</b>

Do części kredytów w bankach polskich, słowackich i izraelskich przypisano tzw. kowenanty, czyli obowiązek utrzymywania zdefiniowanych wskaźników finansowych na wymaganym przez bank poziomie. Wskaźniki dotyczą poziomu zadłużenia, np. stosunku zadłużenia do zysku EBITDA lub zadłużenia do kapitałów własnych, bądź uzyskiwania oczekiwanych wyników operacyjnych. W sytuacji, gdy dana spółka posiadająca tak obwarowany kredyt przestanie spełniać wymienione wymogi, bank stosuje sankcję w postaci podwyższenia marży kredytu. Jeśli bank uzna, że nowy poziom wskaźnika jest nie do zaakceptowania może, w niektórych przypadkach, zaspokoić się z posiadanych zabezpieczeń. Na dzień 30 września 2023 roku oraz na dzień 31 grudnia 2022 roku w jednej ze spółek Grupy ACE (segment Assec International) zostały naruszone wymogi zdefiniowane w umowie kredytowej (kowenanty). Łączna kwota zadłużenia, którego dotyczą złamane kowenanty, wynosiła 1,7 mln EUR (7,9 mln PLN) na dzień 30 września 2023 roku oraz 7,2 mln EUR (33,8 mln PLN) na dzień 31 grudnia 2022 roku. Kwota ta została zaprezentowana jako zobowiązanie krótkoterminowe. Poza przypadkiem opisanym powyżej, na dzień 30 września 2023 roku oraz na dzień 31 grudnia 2022 roku żadna ze spółek nie naruszyła wymogów zdefiniowanych w umowach kredytowych.

#### Wartość godziwa zobowiązań finansowych

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku w Grupie nie wystąpiły przesunięcia w pozycjach zadłużenia pomiędzy poziomami hierarchii wartości godziwej. Na dzień 30 września 2023 roku oraz na dzień 31 grudnia 2022 roku wartość godziwa kredytów i wyemitowanych papierów wartościowych nie odbiegała istotnie od ich wartości księgowej.

Na dzień 30 września 2023	Wartość bilansowa mln PLN	Poziom 1 <sup>1)</sup> mln PLN	Poziom 2 <sup>2)</sup> mln PLN	Poziom 3 <sup>3)</sup> mln PLN
<b>Kredyty bankowe, pożyczki i dłużne papiery wartościowe</b>				
Kredyty bankowe	2 173,2	-	-	2 173,2
- w rachunku bieżącym	194,1	-	-	194,1
- nieodnawialne	1 979,1	-	-	1 979,1
Obligacje i inne papiery dłużne	1 595,2	1 366,7	228,5	-
Pożyczki	6,0	-	-	6,0
<b>Razem</b>	<b>3 774,4</b>	<b>1 366,7</b>	<b>228,5</b>	<b>2 179,2</b>

- 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 2022 (przekształcone)	Wartość bilansowa mln PLN	Poziom 1 <sup>1)</sup> mln PLN	Poziom 2 <sup>2)</sup> mln PLN	Poziom 3 <sup>3)</sup> mln PLN
<b>Kredyty bankowe, pożyczki i dłużne papiery wartościowe</b>				
Kredyty bankowe	1 260,6	-	-	1 260,6
- w rachunku bieżącym	126,5	-	-	126,5
- nieodnawialne	1 134,1	-	-	1 134,1
Obligacje i inne papiery dłużne	1 896,1	1 645,9	250,2	-
Pożyczki	7,0	-	-	7,0
<b>Razem</b>	<b>3 163,7</b>	<b>1 645,9</b>	<b>250,2</b>	<b>1 267,6</b>

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

### 6.15. Zobowiązania z tytułu leasingu

Na dzień 30 września 2023 roku przedmiotem umów leasingu, w których Grupa jest leasingobiorcą, były:

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

W poniższej tabeli zaprezentowano saldo zobowiązań z tytułu leasingu na dzień 30 września 2023 roku oraz na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Zobowiązania z tytułu leasingu	30 września 2023		31 grudnia 2022	
	Długoterminowe	Krótkoterminowe	Długoterminowe	Krótkoterminowe
	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
Leasing nieruchomości	410,8	179,9	460,7	187,8
Leasing środków transportu	87,2	61,9	72,8	74,7
Leasing sprzętu IT i pozostałych aktywów	1,8	2,0	2,1	1,9
<b>Razem</b>	<b>499,8</b>	<b>243,8</b>	<b>535,6</b>	<b>264,4</b>

### 6.16. Pozostałe zobowiązania finansowe

Pozostałe zobowiązania finansowe	30 września 2023		31 grudnia 2022 (przekształcone)	
	Długoterminowe	Krótkoterminowe	Długoterminowe	Krótkoterminowe
	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
Zobowiązanie do wypłaty dywidendy	-	10,5	-	6,2
Zobowiązania z tytułu odroczonej i/lub warunkowej płatności za pakiet kontrolny	30,3	69,0	76,8	163,5
Zobowiązania z tytułu nabycia udziałów mniejszościowych w spółkach zależnych (opcje put)	169,8	259,8	144,5	345,1
Pozostałe zobowiązania finansowe	4,7	1,3	0,4	1,6
	<b>204,8</b>	<b>340,6</b>	<b>221,7</b>	<b>516,4</b>

Zobowiązania z tytułu dywidend na dzień 30 września 2023 roku oraz na dzień 31 grudnia 2022 roku to zobowiązania do wypłaty dywidendy na rzecz udziałowców niekontrolujących spółek bezpośrednio zależnych lub pośrednio zależnych od Jednostki Dominującej.

Na dzień 30 września 2023 roku oraz na dzień 31 grudnia 2022 roku, Grupa posiadała szacunkowe zobowiązania z tytułu odroczonej i/lub warunkowej płatności za pakiety kontrolne akcji/udziałów. Wartość powyższych zobowiązań została oszacowana z wykorzystaniem formuły liczenia ceny zdefiniowanej w umowach nabycia pakietu kontrolnego, zazwyczaj iloczynu zysku spółki za wskazany w umowie okres i określonego w umowie współczynnika.

W poniższej tabeli zaprezentowano zobowiązanie z tytułu odroczonej i/lub warunkowej płatności za pakiet kontrolny na dzień 30 września 2023 roku oraz na dzień 31 grudnia 2022 roku:

Zobowiązania z tytułu odroczonej i/lub warunkowej płatności za pakiet kontrolny	30 września 2023 mln PLN	31 grudnia 2022 (przekształcone) mln PLN
Zobowiązania wynikające z akwizycji w ramach segmentu Asseco Poland	1,8	3,3
Zobowiązania wynikające z akwizycji w ramach segmentu Asseco International	19,1	34,1
Zobowiązania wynikające z akwizycji w ramach segmentu Formula Systems	78,4	202,9
	<b>99,3</b>	<b>240,3</b>

Na dzień 30 września 2023 roku oraz na dzień 31 grudnia 2022 roku Grupa posiadała zobowiązania z tytułu nabycia udziałów niekontrolujących w spółkach zależnych (opcje put). Wartość niniejszych zobowiązań została oszacowana z wykorzystaniem formuły liczenia ceny zdefiniowanej w umowach opcyjnych, jakie Grupa przyznała udziałowcom niekontrolującym, tj. iloczynu zysku spółki za wskazany w umowie okres i określonego w umowie współczynnika.

W poniższej tabeli zaprezentowano zobowiązanie z tytułu opcji dla udziałowców niekontrolujących spółek na dzień 30 września 2023 roku oraz na dzień 31 grudnia 2022 roku:

Zobowiązania z tytułu nabycia udziałów mniejszościowych w spółkach zależnych (opcje put)	30 września 2023 mln PLN	31 grudnia 2022 mln PLN
Zobowiązania spółek z segmentu Asseco Poland	9,0	8,7
Zobowiązania spółek z segmentu Asseco International	164,4	152,7
Zobowiązania spółek z segmentu Formula Systems	256,2	328,2
	<b>429,6</b>	<b>489,6</b>

Na dzień 30 września 2023 roku oraz na dzień 31 grudnia 2022 roku wartość godziwa zobowiązań finansowych nie odbiegała istotnie od ich wartości księgowej.

Na dzień 30 września 2023	Wartość bilansowa mln PLN	Poziom 1 <sup>i)</sup> mln PLN	Poziom 2 <sup>ii)</sup> mln PLN	Poziom 3 <sup>iii)</sup> mln PLN
<b>Pozostałe zobowiązania finansowe</b>				
Zobowiązanie do wypłaty dywidendy	10,5	-	-	10,5
Zobowiązanie z tytułu nabycia udziałów/akcji - płatności odroczone i warunkowe za pakiet kontrolny	99,3	-	-	99,3
Zobowiązanie z tytułu nabycia udziałów mniejszościowych w spółkach zależnych (put options)	429,6	-	-	429,6
Pozostałe zobowiązania finansowe	6,0	-	6,0	-
<b>Razem</b>	<b>545,4</b>	<b>-</b>	<b>6,0</b>	<b>539,4</b>

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 2022 (przekształcone)	Wartość bilansowa mln PLN	Poziom 1 <sup>1)</sup> mln PLN	Poziom 2 <sup>2)</sup> mln PLN	Poziom 3 <sup>3)</sup> mln PLN
<b>Pozostałe zobowiązania finansowe</b>				
Zobowiązanie do wypłaty dywidendy	6,2	-	-	6,2
Zobowiązanie z tytułu nabycia udziałów/akcji - płatności odroczone i warunkowe za pakiet kontrolny	240,3	-	-	240,3
Zobowiązanie z tytułu nabycia udziałów mniejszościowych w spółkach zależnych (put options)	489,6	-	-	489,6
Pozostałe zobowiązania finansowe	2,0	-	2,0	-
<b>Razem</b>	<b>738,1</b>	<b>-</b>	<b>2,0</b>	<b>736,1</b>

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

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

Struktura zobowiązań Grupy na dzień 30 września 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku została przedstawiona w tabeli poniżej:

	30 września 2023		31 grudnia 2022 (przekształcone)	
	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN
<b>Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, w tym:</b>	<b>2,0</b>	<b>1 462,8</b>	<b>2,7</b>	<b>1 600,1</b>
<b>Zobowiązania zafakturowane</b>	<b>0,8</b>	<b>936,1</b>	<b>1,5</b>	<b>1 025,0</b>
wobec jednostek powiązanych	-	0,9	-	1,2
wobec jednostek pozostałych	0,8	935,2	1,5	1 023,8
<b>Zobowiązania niezafakturowane</b>	<b>1,2</b>	<b>524,9</b>	<b>1,2</b>	<b>568,3</b>
wobec jednostek powiązanych	-	0,1	-	0,6
wobec jednostek pozostałych	1,2	524,8	1,2	567,7
<b>Zobowiązania z tytułu kar umownych</b>	<b>-</b>	<b>1,8</b>	<b>-</b>	<b>6,8</b>
<b>Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych</b>	<b>56,9</b>	<b>124,9</b>	<b>59,0</b>	<b>115,2</b>
<b>Zobowiązania budżetowe</b>	<b>-</b>	<b>247,4</b>	<b>-</b>	<b>322,8</b>
Podatek od wartości dodanej (VAT)	-	101,9	-	181,9
Podatek dochodowy od osób fizycznych (PIT)	-	56,8	-	61,1
Ubezpieczenia społeczne	-	68,4	-	71,7
Podatek u źródła	-	17,4	-	5,1
Pozostałe	-	2,9	-	3,0
<b>Pozostałe zobowiązania</b>	<b>8,1</b>	<b>624,1</b>	<b>8,0</b>	<b>646,2</b>
Zobowiązania wobec pracowników (w tym z tytułu wynagrodzeń)	-	559,3	-	576,0
Inne zobowiązania	8,1	64,8	8,0	70,2
<b>Razem</b>	<b>67,0</b>	<b>2 459,2</b>	<b>69,7</b>	<b>2 684,3</b>

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług są nieoprocentowane. Transakcje z podmiotami powiązanymi przedstawione są w punkcie 6.21 not objaśniających do niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

## 6.18. Zobowiązania z tytułu umów z klientami

Struktura zobowiązań z tytułu umów z klientami Grupy na dzień 30 września 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku została przedstawiona w tabeli poniżej:

	30 września 2023		31 grudnia 2022	
	Długoterminowe	Krótkoterminowe	Długoterminowe	Krótkoterminowe
	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
<b>Zobowiązania z tytułu wyceny kontraktów IT, w tym:</b>	-	95,8	-	106,8
wobec jednostek powiązanych	-	-	-	0,4
wobec jednostek pozostałych	-	95,8	-	106,4
<b>Zobowiązania z tytułu umów z klientami, w tym:</b>	<b>66,5</b>	<b>942,2</b>	<b>84,8</b>	<b>1 020,0</b>
Usługi serwisowe i opłaty licencyjne	65,0	780,8	84,4	860,9
Pozostałe przedpłacone usługi	1,5	161,4	0,4	159,1
<b>Razem zobowiązania z tytułu umów z klientami</b>	<b>66,5</b>	<b>1 038,0</b>	<b>84,8</b>	<b>1 126,8</b>

## 6.19. Rezerwy

Zmiany stanu rezerw w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku oraz w okresie porównywalnym zostały przedstawione w tabeli poniżej:

	9 miesięcy do	9 miesięcy do
	30 września 2023	30 września 2022
	mln PLN	mln PLN
<b>Na dzień 1 stycznia</b>	<b>97,9</b>	<b>80,9</b>
Objęcia kontroli nad podmiotami zależnymi	0,2	2,4
Utworzenie rezerw w trakcie okresu sprawozdawczego	42,8	27,6
Zmiana dyskonta i zyski/straty aktuarialne	(5,9)	(20,2)
Wykorzystanie rezerw w trakcie okresu sprawozdawczego	(6,1)	(4,3)
Rozwiązanie rezerw w trakcie okresu sprawozdawczego	(11,0)	(8,9)
Utrata kontroli nad jednostkami zależnymi	(0,6)	(0,1)
Zmiana prezentacji	-	0,2
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(2,5)	7,0
<b>Na koniec okresu sprawozdawczego, w tym:</b>	<b>114,8</b>	<b>84,6</b>
<b>Krótkoterminowe</b>	<b>46,3</b>	<b>27,2</b>
<b>Długoterminowe</b>	<b>68,5</b>	<b>57,4</b>

## 6.20. Rozliczenia międzyokresowe kosztów i przychodów

Na dzień 30 września 2023 roku oraz na dzień 31 grudnia 2022 roku na saldo biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów składały się następujące pozycje:

	30 września 2023		31 grudnia 2022	
	Długoterminowe	Krótkoterminowe	Długoterminowe	Krótkoterminowe
	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
<b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym</b>				
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	0,2	261,1	-	260,6
Rezerwa na premie dla pracowników i zarządu	1,5	201,8	1,8	250,7
	<b>1,7</b>	<b>462,9</b>	<b>1,8</b>	<b>511,3</b>
<b>Rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym</b>				
Dotacje do budowy aktywów	55,0	6,7	54,6	5,3
Pozostałe	0,3	3,8	-	2,7
	<b>55,3</b>	<b>10,5</b>	<b>54,6</b>	<b>8,0</b>
<b>Razem międzyokresowe przychodów i kosztów</b>	<b>57,0</b>	<b>473,4</b>	<b>56,4</b>	<b>519,3</b>

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

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

## 6.21. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

	Sprzedaż		Zakupy	
	9 miesięcy do 30 września 2023 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2022 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2023 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2022 mln PLN
Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi i współkontrolowanymi	7,8	17,2	0,9	4,2
Transakcje z podmiotami lub osobami powiązаныmi osobowo przez Kadrę Zarządzającą Grupy	1,2	0,2	5,3	4,5
Transakcje z Członkami Zarządu, Członkami Rady Nadzorczej i Prokurentami Asseco Poland S.A.	-	-	0,5	1,2
Transakcje z Członkami Zarządu, Członkami Rady Nadzorczej i Prokurentami pozostałych spółek Grupy	0,6	0,1	1,2	14,4
Transakcje z podmiotami powiązаныmi kapitałowo	100,0*	77,1	4,5*	3,0
<b>Razem transakcje z podmiotami powiązаныmi</b>	<b>109,6</b>	<b>94,6</b>	<b>12,4</b>	<b>27,3</b>

\*obejmuje okres do 21 września 2023 roku.

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

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

	Należności z tytułu dostaw i usług i pozostałe oraz aktywa z tytułu umów z klientami na dzień		Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe oraz zobowiązania z tytułu umów z klientami na dzień	
	30 września 2023 mln PLN	31 grudnia 2022 mln PLN	30 września 2023 mln PLN	31 grudnia 2022 mln PLN
Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi i współkontrolowanymi	3,1	4,2	1,0	1,8
Transakcje z podmiotami lub osobami powiązаныmi osobowo przez Kadrę Zarządzającą Grupy	3,0	3,6	8,0	11,4
Transakcje z Członkami Zarządu, Członkami Rady Nadzorczej i Prokurentami Asseco Poland S.A.	-	-	-	0,1
Transakcje z Członkami Zarządów, Członkami Rad Nadzorczych i Prokurentami pozostałych spółek Grupy	29,0	37,6	13,1	13,3
Transakcje z jednostkami powiązаныmi kapitałowo	-	60,1	-	10,3
<b>Razem transakcje z podmiotami powiązаныmi</b>	<b>35,1</b>	<b>105,5</b>	<b>22,1</b>	<b>36,9</b>

W powyższych tabelach w linii Transakcje z jednostkami powiązаныmi kapitałowo wykazane zostały salda bilansowe pomiędzy spółkami z Grupy Asseco a jednostkami wchodzącymi w skład Grupy Polsat Plus, która w okresie porównywalnym posiadała 22,95% udziału w kapitale zakładowym i głosach na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Jednostki Dominującej. W dniu 21 września 2023 w wyniku nabycia przez Asseco Poland S.A. części akcji będących dotychczas w posiadaniu spółki Cyfrowy Polsat S.A., zaangażowanie tej spółki w kapitale zakładowym i głosach na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Jednostki Dominującej uległo zmniejszeniu do 10,13%. W związku z tym, od daty niniejszego zdarzenia, jednostki wchodzące w skład Grupy Polsat Plus przestały być uznawane za podmioty powiązane.

Saldo należności od podmiotów powiązanych na dzień 30 września 2023 roku obejmuje saldo należności z tytułu dostaw i usług oraz aktywów z tytułu umów z klientami w wysokości 3,8 mln PLN oraz saldo pozostałych należności w kwocie 31,3 mln PLN (na dzień 31 grudnia 2022 roku należności z tytułu dostaw i usług oraz aktywów z tytułu umów z klientami wyniosły 64,5 PLN natomiast pozostałe należności 41,0 mln PLN).

Saldo zobowiązań od podmiotów powiązanych na dzień 30 września 2023 roku obejmuje saldo zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz zobowiązań z tytułu umów z klientami w kwocie 1,5 mln PLN oraz saldo pozostałych zobowiązań w kwocie 20,6 mln PLN (na dzień 31 grudnia 2022 roku obejmuje saldo zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz zobowiązań z tytułu umów z klientami w kwocie 12,5 mln PLN oraz saldo pozostałych zobowiązań w kwocie 24,4 mln PLN).

Brak należności oraz zobowiązań od podmiotów powiązanych kapitałowo na dzień 30 września 2023 roku wynika z opisanego powyżej zmniejszenia udziałów Grupy Polsat Plus w Akcjonariacie Jednostki Dominującej.

Należności z tytułu transakcji z Członkami Zarządów, Rad Nadzorczych i Prokurentami pozostałych spółek Grupy obejmują przede wszystkim odroczone płatności z tytułu sprzedaży akcji spółek zależnych (ACE oraz ASEE) do ich menedżerów. Transakcje sprzedaży miały miejsce w latach ubiegłych, a salda należności są w szczególności opisane w nocie 6.9 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku.

Nazwa podmiotu	Pożyczki udzielone		Pożyczki otrzymane	
	30 września 2023	31 grudnia 2022	30 września 2023	31 grudnia 2022
	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi i współkontrolowanymi	6,7	5,6	-	-
Transakcje z podmiotami lub osobami powiązanymi osobowo przez Kadrę Zarządzającą Grupę	0,6	0,6	1,1	0,3
Transakcje z Członkami Zarządu, Członkami Rady Nadzorczej i Prokurentami pozostałych spółek Grupy	8,6	-	-	2,2
<b>Razem transakcje z podmiotami powiązanymi</b>	<b>15,9</b>	<b>6,2</b>	<b>1,1</b>	<b>2,5</b>

W trzech kwartałach 2023 roku przychody z tytułu odsetek od pożyczek oraz należności od podmiotów powiązanych poprzez Kadrę Zarządzającą wyniosły 0,9 mln PLN, natomiast w okresie porównywalnym wyniosły 0,2 mln PLN.

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

## 7. Noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku przepływów pieniężnych

### 7.1. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej

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

	9 miesięcy do 30 września 2023	9 miesięcy do 30 września 2022 (przekształcone)
	mIn PLN	mIn PLN
Zmiana stanu zapasów	(29,0)	(147,0)
Zmiana stanu należności i aktywów niefinansowych	13,2	(239,3)
Zmiana stanu zobowiązań	(289,0)	(167,1)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(11,6)	(43,3)
Zmiana stanu rezerw	11,7	5,3
<b>Razem</b>	<b>(304,7)</b>	<b>(591,4)</b>

### 7.2. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku oraz w okresie porównawczym na saldo przepływów z działalności inwestycyjnej największy wpływ miały następujące transakcje:

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

Wydatki na nabycie środków trwałych, wartości niematerialnych oraz na prace rozwojowe	9 miesięcy do 30 września 2023	9 miesięcy do 30 września 2022
	mIn PLN	mIn PLN
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	(147,7)	(164,2)
Nabycie wartości niematerialnych	(10,6)	(16,4)
Nakłady na prace rozwojowe	(91,6)	(96,7)
<b>Razem</b>	<b>(249,9)</b>	<b>(277,3)</b>

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

Wydatki z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych pomniejszone o środki pieniężne w nabytych jednostkach	9 miesięcy do 30 września 2023	9 miesięcy do 30 września 2022
	mIn PLN	mIn PLN
Akwizycje dokonane w ramach segmentu Asseco Poland	(1,5)	(14,6)
Akwizycje dokonane w ramach segmentu Asseco International	(9,5)	(37,4)
Akwizycje dokonane w ramach segmentu Formula Systems	(242,1)	(266,2)
<b>Razem</b>	<b>(253,1)</b>	<b>(318,2)</b>

- Przepływy z tytułu pożyczek i lokat:

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023	Pożyczki spłacone mIn PLN	Pożyczki udzielone mIn PLN
Pożyczki dla pracowników	1,6	(2,0)
Pożyczki dla podmiotów powiązanych	-	(9,6)
Pożyczki dla pozostałych podmiotów	6,3	(12,8)
Lokaty terminowe o pierwotnym terminie zapadalności pow. 3 miesięcy	193,3	(412,0)
<b>Razem</b>	<b>201,2</b>	<b>(436,4)</b>



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

### 7.3. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku oraz w okresie porównawczym na saldo przepływów z działalności finansowej największy wpływ miały następujące transakcje:

- Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek:

Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek	9 miesięcy do 30 września 2023 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2022 mln PLN
Kredyty i pożyczki zaciągnięte w ramach segmentu Asseco Poland	944,6	-
Kredyty i pożyczki zaciągnięte w ramach segmentu Asseco International	34,7	51,4
Kredyty i pożyczki zaciągnięte w ramach segmentu Formula Systems	260,7	467,9
<b>Razem</b>	<b>1 240,0</b>	<b>519,3</b>

- Wydatki z tytułu spłaty kredytów i pożyczek:

Wydatki z tytułu spłaty kredytów i pożyczek	9 miesięcy do 30 września 2023 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2022 mln PLN
Spłaty kredytów w ramach segmentu Asseco Poland	(0,1)	(0,2)
Spłaty kredytów w ramach segmentu Asseco International	(65,1)	(68,7)
Spłaty kredytów w ramach segmentu Formula Systems	(254,7)	(413,0)
<b>Razem</b>	<b>(319,9)</b>	<b>(481,9)</b>

- Wydatki z tytułu nabycia udziałów niekontrolujących

Wydatki z tytułu nabycia udziałów niekontrolujących	9 miesięcy do 30 września 2023 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2022 mln PLN
Wydatki na nabycia udziałów niekontrolujących w ramach segmentu Asseco Poland	(12,0)	(0,5)
Wydatki na nabycia udziałów niekontrolujących w ramach segmentu Asseco International	(0,3)	(2,0)
Wydatki na nabycia udziałów niekontrolujących w ramach segmentu Formula Systems	(55,3)	(75,6)
<b>Razem</b>	<b>(67,6)</b>	<b>(78,1)</b>

- Dodatkowo w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku spółki z Grupy Sapiens oraz spółka Formula Systems (1985) Ltd (Grupa Formula) wykupiły wyemitowane wcześniej obligacje. Wpływ gotówki z tego tytułu wyniósł 162,3 mln PLN (z tego 83,8 mln PLN pochodzi z Grupy Sapiens, 39,4 mln PLN z Formula Systems (1985) Ltd oraz 39,1 mln PLN z Grupy Matrix IT).

## 8. Pozostałe noty objaśniające

### 8.1. Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe na dzień 30 września 2023 roku oraz na dzień 31 grudnia 2022 roku zostały przedstawione w poniższej tabeli:

Zobowiązania warunkowe	30 września 2023	31 grudnia 2022
	mln PLN	mln PLN
<b>Zobowiązania z tytułu gwarancji bankowych i ubezpieczeniowych udzielonych jako zabezpieczenie dobrego wykonania umowy</b>		
Zobowiązania wymagalne do 3 miesięcy	41,4	20,8
Zobowiązania wymagalne od 3 do 12 miesięcy	218,3	243,7
Zobowiązania wymagalne od 1 roku do 5 lat	174,8	191,9
Zobowiązania wymagalne powyżej 5 lat	1,3	8,2
<b>Razem</b>	<b>435,8</b>	<b>464,6</b>
<b>Zobowiązania z tytułu gwarancji bankowych i ubezpieczeniowych udzielonych jako zabezpieczenie płatności</b>		
Zobowiązania wymagalne do 3 miesięcy	7,9	3,2
Zobowiązania wymagalne od 3 do 12 miesięcy	30,1	38,4
Zobowiązania wymagalne od 1 roku do 5 lat	2,4	6,0
Zobowiązania wymagalne powyżej 5 lat	-	-
<b>Razem</b>	<b>40,4</b>	<b>47,6</b>
<b>Pozostałe zobowiązania warunkowe</b>	<b>0,3</b>	<b>0,8</b>

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

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

Żadne z opisanych wyżej zobowiązań gwarancyjnych nie spełniają definicji gwarancji finansowej zgodnie z MSSF 9 i w konsekwencji zobowiązania te nie są ujęte w zobowiązaniach bilansowych Grupy na dzień 30 września 2023 roku ani na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Na dzień 30 września 2023 roku wartości opisanych w raporcie rocznym za rok 2022 gwarancji udzielonych przez Asseco Central Europe a.s. wynoszą odpowiednio 2,98 mln EUR (13,8 mln PLN) dla spółki Prosoft Kosice a.s., 100 mln CZK (19,0 mln PLN) dla spółki Asseco Central Europe, a.s. (Republika Czeska) oraz 3,5 mln EUR (16,2 mln PLN) dla spółki Asseco CEIT a.s. Dodatkowo w II kwartale 2023 roku Asseco Central Europe a.s. udzieliła gwarancji spółce Asseco Central Europe Magyarorszag Zrt. na kwotę 600 mln HUF (7,1 mln PLN) tytułem zabezpieczenia zobowiązań wynikających z umowy kredytowej.

#### Spory sądowe nierozstrzygnięte na datę bilansową

Na dzień 30 września 2023 roku w Jednostce Dominującej w toku były dwa sporne postępowania sądowe wszczęte przez tego samego powoda, w których wartość przedmiotu sporu wynosiła łącznie ok. 13,3 mln PLN. Zarząd Jednostki Dominującej dokonał oceny zasadności roszczeń będących przedmiotem wskazanych postępowań spornych i uznał je za bezzasadne oceniając, że ryzyko wypływu korzyści ekonomicznych z Jednostki Dominującej jest na tyle znikome, że nie zaistniała potrzeba utworzenia żadnej rezerwy. W opisywanych sporach roszczenia dotyczą nieuzasadnionych żądań przeniesienia autorskich praw majątkowych do oprogramowania Jednostki Dominującej na powoda oraz rozszerzenia udzielonych licencji.

W drugim kwartale 2023 roku Sąd II Instancji rozstrzygnął pierwszy ze wspomnianych sporów i zgodnie z przewidywaniem Zarządu oddalił powództwo w stosunku do Jednostki Dominującej w przeważającym zakresie. Wobec powyższego nie nastąpi wpływ żadnych istotnych korzyści ekonomicznych, co potwierdza, że decyzja Zarządu o braku potrzeby utworzenia rezerwy była słuszna i w pełni uzasadniona. W związku z korzystnym dla Spółki rozstrzygnięciem pierwszego ze sporów spółka nie zmienia oceny co do korzystnego dla siebie

rozstrzygnięcia także w drugim ze spornych postępowań, w którym wartość przedmiotu sporu wynosi 7,1 mln PLN.

W Jednostce Dominującej w okresie sprawozdawczym toczył się również spór sądowy, w którym powód wniósł roszczenie o zapłatę kwoty 17,1 mln PLN (Jednostka Dominująca została pozwana solidarnie ze spółką Asseco Data Systems S.A.). Zarząd Spółki ocenił roszczenie i uznał, że żądania przedstawione w pozwie są całkowicie nieuzasadnione. Tym samym stwierdził, że nie ma podstaw do tworzenia jakichkolwiek rezerw na dzień 30 września 2023 roku. Dodatkowo w roku 2021 roku Jednostka Dominująca wraz ze spółką Asseco Data Systems S.A. złożyły w tej sprawie pozew o zapłatę odszkodowania z tytułu szkód poniesionych w wyniku bezpodstawnego złożenia przez powoda oświadczenia o odstąpieniu od umowy.

W bieżącym okresie sprawozdawczym wobec wspomnianej już wcześniej jednostki Asseco Data Systems S.A. toczyły się sprawy sądowe na łączną kwotę 18,0 mln PLN. Wartość ta dotyczyła przede wszystkim roszczenia o zapłatę 17,1 mln PLN, o którym to wspomniano powyżej.

W okresie sprawozdawczym toczył się, wszczęty w roku 2021, spór sądowy przeciwko spółce DahliaMatic S.A., w którym powód wniósł roszczenie o zapłatę kwoty 12,1 mln PLN tytułem kary umownej. Na dzień 30 września 2023 roku wszystkie salda należności od powoda są odpisane, a Zarząd spółki dokonał oceny zasadności roszczeń będących przedmiotem wskazanych postępowań spornych i uznał je za bezzasadne. Tym samym stwierdził, że nie ma podstaw do tworzenia dodatkowych rezerw na dzień 30 września 2023 roku. Dodatkowo w związku z odstąpieniem od umowy przez powoda, spółka DahliaMatic S.A. wniosła kontrpozew z tytułu niezapłaconego wynagrodzenia.

W okresie sprawozdawczym w grupie ACE (segment Asseco International) toczyło się postępowanie przed urzędem antymonopolowym w Czechach dotyczące udziału w przetargu, w którym jedna ze spółek z grupy ACE była poddostawcą. Urząd nałożył na spółkę karę w wysokości 13,5 mln CZK (2,6 mln PLN), na którą Grupa utworzyła rezerwę w roku ubiegłym. Postępowanie nie zostało jeszcze zakończone, a spółka złożyła odwołanie od decyzji urzędu. Poza tym w Grupie ACE w okresie sprawozdawczym toczyły się dwa istotne spory, które weszły na etap postępowania sądowego. W pierwszym przypadku kwota pozwu opiewa na 115,7 mln CZK (22,0 mln PLN) i dotyczy roszczenia o zapłatę kar umownych. Zarząd Grupy ACE uważa roszczenie powoda za bezzasadne. Dodatkowo zarząd ACE wniósł wobec tego samego powoda kontrpozew opiewający na kwotę 102,9 mln CZK (19,6 mln PLN) tytułem zadośćuczynienia za utracony kontrakt. Drugi spór powstał w 2009 roku i dotyczy sposobu kalkulacji ceny przy wykupie przymusowym akcji spółki zależnej z grupy ACE, a kwota pozwu to 3,0 mln CZK (0,6 mln PLN). Kwota sporu jest objęta rezerwą utworzoną przez grupę ACE w latach ubiegłych.

W roku 2021 spółka Asseco Spain S.A. pozwała jednego ze swoich klientów za bezpodstawne jednostronne zerwanie umowy, która obowiązywać miała do końca 2026 roku. Asseco Spain rości sobie prawa do rekompensaty za zerwanie umowy. Dodatkowo spółka pozwała tego samego klienta oraz jego nowego dostawcę o naruszenie praw własności intelektualnej. Sprawa jest obecnie rozpatrywana przez sąd w Madrycie. Na dzień 30 września 2023 roku wszystkie salda należności i innych aktywów związanych z zerwaną umową zostały odpisane, a w przypadku wygrania sprawy wpływ na wynik Grupy będzie pozytywny.

W okresie sprawozdawczym w grupie Matrix IT (segment Formula Systems) toczyły się postępowania sądowe na łączną kwotę 29,2 mln NIS (33,4 mln PLN).

W okresie sprawozdawczym w Grupie Sapiens (segment Formula Systems) toczyło się jedno istotne postępowanie sądowe, którego wartość wniesionego roszczenia wynosiło 0,2 mln USD (0,9 mln PLN). W ramach wydanego orzeczenia sądu pierwszej instancji, wszelkie roszczenia wniesione przeciwko spółce zostały oddalone. Aktualnie na skutek wniesionego odwołania przez drugą ze stron sporu, spółka z Grupy Sapiens oczekuje na termin kolejnej rozprawy.

W bieżącym okresie sprawozdawczym zakończono oba toczące się przeciwko jednej ze spółek z grupy Michpal (segment Formula Systems) postępowania sądowe. Z perspektywy zarówno Grupy jak i spółki koszty zasądzonych roszczeń są nieistotne i zostały one ujęte w wynikach bieżącego okresu.

W okresie sprawozdawczym w grupie Zap (nabytej w 2021 roku przez spółkę Formula Systems) toczyły się sprawy sądowe na łączną kwotę 103,8 mln NIS (118,6 mln PLN). Wszystkie te sprawy toczyły się już przed akwizycją grupy, a ewentualne roszczenia wynikające z pozwów zostały w odpowiedniej wysokości zabezpieczone w umowie akwizycyjnej i tym samym nie powinny obciążać wyników Grupy Asseco w przyszłości. W ciągu drugiego kwartału zakończyły się dwie z wspomnianych spraw na łączną kwotę 11,2 mln NIS (12,8 mln PLN).

Dodatkowo, poza sprawami wymienionymi powyżej, w okresie sprawozdawczym rozpoczął się spór na kwotę 2,5 mln NIS (2,9 mln PLN).

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

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

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

## 8.2. Sezonowość i cykliczność

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

## 8.3. Zatrudnienie

Liczba osób zatrudnionych w spółkach Grupy na dzień	30 września 2023	31 grudnia 2022
Zarząd Jednostki Dominującej	11	11
Zarządy jednostek z Grupy	202	213
Działy produkcyjne	28 752	28 451
Działy handlowe	1 719	1 754
Działy administracyjne	2 335	2 321
<b>Razem</b>	<b>33 019</b>	<b>32 750</b>

Liczba osób zatrudnionych w spółkach Grupy na dzień	30 września 2023	31 grudnia 2022
Segment Asseco Poland	3 655	3 529
Segment Asseco International	8 382	8 441
Segment Formula Systems	20 982	20 780
<b>Razem</b>	<b>33 019</b>	<b>32 750</b>

## 8.4. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym

- Objęcie kontroli na spółką Nextbank oraz zwiększenie udziału w spółce

W dniu 1 października 2023 roku spółka Asseco Poland S.A. objęła kontrolę na spółką NEXTBANK SOFTWARE Sp. z o.o., która była wcześniej jednostką stowarzyszoną. Kontrola została objęta w wyniku zmiany zapisów umowy spółki i bez zmiany udziału Grupy w spółce, który wynosił 60,8%.

W dniu 17 listopada 2023 roku Asseco Poland S.A. zwiększyło swój udział w NEXTBANK SOFTWARE Sp. z o.o. do 64,8% poprzez dokupienie udziałów w spółce.

- Nabycie udziałów spółki Ifthenpay Lda w Grupie ASEE

W dniu 13 października 2023 roku Grupa objęła kontrolę nad spółką Ifthenpay Lda z siedzibą w Santa Maria de Lamas, po otrzymaniu od Narodowego Banku Portugalii decyzji o braku sprzeciwu na zakup tej spółki oraz podpisaniu umowy przeniesienia akcji.

Cena nabycia 80% udziałów nie powinna być wyższa niż 9,7 mln EUR (44,4 mln PLN), a jej wahania wynikać będą z płatności warunkowych, zależnych od osiągniętych przez spółkę wyników. Całość udziałów niekontrolujących objęta jest opcją put/call.

- Zmiana udziału w spółce Asseco Spain S.A. w Grupie Asseco International

W dniu 14 listopada 2023 roku akcjonariusze spółki Asseco Spain zrealizowali opcję PUT na część posiadanych przez siebie akcji. W wyniku tej transakcji udział Asseco Western Europe S.A. w spółce Asseco Spain SA wzrósł do 86,86%.

- Wojna Izraela z Hamasem

W związku z atakiem organizacji Hamas na Izrael w dniu 7 października 2023 roku oraz następującą po nim wojną Izraela z Hamasem prowadzoną na terenie Strefy Gazy, istotnie zmieniła się sytuacja geopolityczna Izraela, w którym znajduje się i prowadzi działalność wiele spółek z segmentu Formula Systems (tożsamego z Grupą Formula).

Przychody generowane w Izraelu stanowią ok. 60% przychodów Grupy Formula i ok. 40% przychodów Grupy Asseco, przy czym działalność izraelskich spółek jest zdywersyfikowana geograficznie: grupa Sapiens generuje ok. 7% przychodów w Izraelu (15% pracowników świadczy pracę w Izraelu), grupa Magic Software – ok. 40%, a grupa Matrix IT – ok. 90%. Przychody generowane w walucie NIS stanowią ok. 40% przychodów Grupy Asseco.

Kontrybucja wyników segmentu Formula Systems do zysku netto Grupy Asseco jest jednakże proporcjonalnie istotnie niższa niż udział tego segmentu w przychodach Grupy Asseco, tzn. przychody segmentu Formula Systems stanowiące 66% przychodów Grupy Asseco, przekładają się na jedynie 14% udział tego segmentu w zysku netto Grupy Asseco.

Spółki z Grupy Formula posiadają ugruntowane programy ciągłości działania. Na moment publikacji niniejszego raportu wszystkie spółki z segmentu Formula Systems pracują na bieżąco i realizują swoje zobowiązania kontraktowe w terminach określonych w umowach. Spółki posiadają zdywersyfikowane portfolio klientów, którymi są w istotnej mierze duże, stabilne finansowo firmy i instytucje. Realizowane kontakty dotyczą między innymi kluczowych obszarów takich jak cyberbezpieczeństwo, obronność, inżynieria, służba zdrowia, transport.

Na skutek wojny spółki z siedzibą w Izraelu przeszły na pracę w trybie zdalnym lub hybrydowym. Około tysiąca pracowników (spośród ponad 13 tysięcy osób zatrudnionych w Izraelu przez spółki z segmentu Formula Systems) zostało powołanych do służby wojskowej, co prawdopodobnie będzie miało negatywny wpływ na wyniki Grupy Formula ze względu na niższe przychody wygenerowane w szczególności w kontraktach o charakterze Time & Material oraz fakt, że wynagrodzenia powołanych osób są jedynie częściowo kompensowane przez państwo.

Wojna Izraela z Hamasem nie miała wpływu na niniejsze sprawozdanie finansowe. Kontynuacja wojny, której pełen zakres i czas trwania pozostają ciągle nieznane, może mieć istotny wpływ na gospodarkę Izraela, w szczególności na dostępność siły roboczej, wahania kursu szekla izraelskiego, obniżenie ratingów kredytowych Izraela, dostępności niektórych materiałów i usług itp. Aktualnie trudno jest ocenić długofalowe skutki wojny i ich wpływ na funkcjonowanie spółek Grupy działających w Izraelu oraz na wyniki finansowe samej Grupy.

#### 8.5. Znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych

Do dnia sporządzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku, nie wystąpiły zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które nie zostały, a powinny być ujęte w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

**B. Komentarz oraz  
informacje dodatkowe  
do raportu kwartalnego  
Grupy Asseco**

**ASSECO**

## 1. Wybrane dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku w ujęciu non-IFRS

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

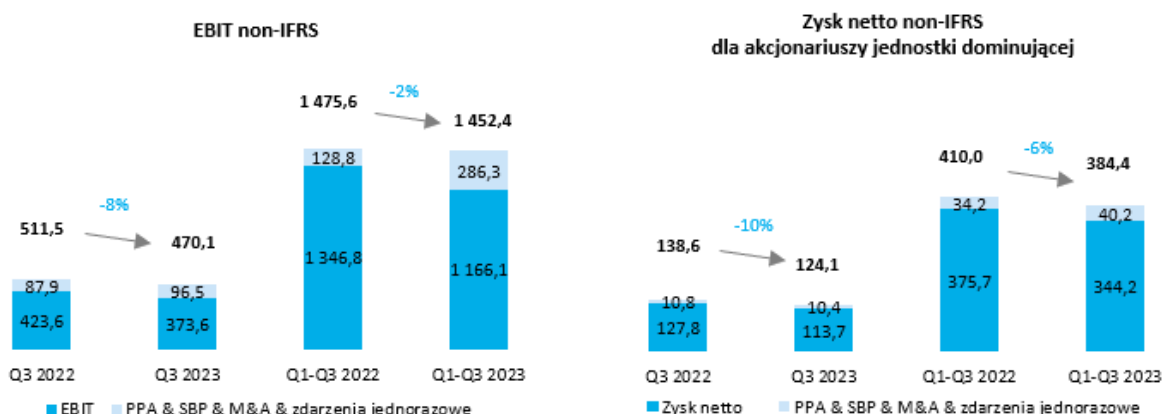
### Podsumowanie finansowe i operacyjne:

- **Stabilny** rozwój biznesu:
  - przychody ze sprzedaży **12 610,6 mln PLN**,
  - EBIT non-IFRS **1 452,4 mln PLN**,
  - zysk netto non-IFRS **384,4 mln PLN**,
  - istotny wpływ kursów walut – **organiczny wzrost przychodów o 6%** (kursy stałe).
- Silna **dywersyfikacja** biznesu (geograficzna, sektorowa, produktowa):
  - **89%** przychodów z rynków zagranicznych reprezentowanych przez segmenty: Asseco International i Formula Systems,
  - **42%** przychodów – sektor przedsiębiorstw, **34%** – finanse i bankowość, **24%** – instytucje publiczne,
  - **79%** przychodów ze sprzedaży własnego oprogramowania i usług.

### Wybrane skonsolidowane dane finansowe za okres 9 miesięcy 2023 roku w ujęciu non-IFRS

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

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



## Skonsolidowane wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Asseco w ujęciu non-IFRS

mIn PLN	Q3 2023	Q3 2022 (przekształcone)	Zmiana Q3'23 / Q3'22	Q1-Q3 2023	Q1-Q3 2022 (przekształcone)	Zmiana Q1-Q3'23 / Q1-Q3'22
<b>Przychody ze sprzedaży</b>	<b>4 095,2</b>	<b>4 456,8</b>	<b>(8,1%)</b>	<b>12 610,6</b>	<b>12 706,8</b>	<b>(0,8%)</b>
Oprogramowanie i usługi własne	3 263,2	3 472,7	(6,0%)	9 983,4	9 914,3	0,7%
<b>EBIT non-IFRS</b>	<b>470,1</b>	<b>511,5</b>	<b>(8,1%)</b>	<b>1 452,4</b>	<b>1 475,6</b>	<b>(1,6%)</b>
PPA & SBP M&A & zdarzenia jednorazowe	96,5	87,9	9,8%	286,3	128,8	122,4%
<b>Zysk netto non-IFRS dla akcjonariuszy jednostki dominującej</b>	<b>124,1</b>	<b>138,6</b>	<b>(10,4%)</b>	<b>384,4</b>	<b>410,0</b>	<b>(6,2%)</b>
PPA & SBP & M&A & zdarzenia jednorazowe	10,4	10,8	(3,2%)	40,2	34,2	17,3%
<b>EBITDA non-IFRS</b>	<b>615,1</b>	<b>667,9</b>	<b>(7,9%)</b>	<b>1 893,8</b>	<b>1 913,3</b>	<b>(1,0%)</b>

EBIT non-IFRS = zysk z działalności operacyjnej non-IFRS.  
EBITDA = EBIT non-IFRS + amortyzacja.

Należy zwrócić uwagę, że na wyniki 9 miesięcy 2023 roku wpływ miały takie zdarzenia jak m.in.:

- przeliczenie pozycji bilansowych z tytułu hiperinflacji dotyczące tureckich spółek zależnych w Grupie ASEE, w rezultacie czego Grupa Asseco rozpoznała 21,1 mln PLN wyniku na przychodach finansowych, co przełożyło się na zwiększenie skonsolidowanego zysku netto przypisanego akcjonariuszom jednostki dominującej Grupy Asseco Poland o 10,7 mln PLN,
- w związku z utratą kontroli nad spółką Tecnolocia Sistemas y Aplicaciones (Tecsisa) w segmencie Asseco International Grupa rozpoznała zarówno na poziomie EBIT, jak i skonsolidowanego zysku netto przypisanego akcjonariuszom jednostki dominującej Grupy Asseco Poland zysk 2,2 mln PLN,
- odpis dotyczący wartości firmy spółki DahliaMatic w segmencie Asseco Poland, który obciążył skonsolidowany zysk operacyjny oraz skonsolidowany zysk netto przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej Grupy Asseco Poland kwotą 4,9 mln PLN.

Natomiast w okresie 9 miesięcy 2022 roku ujęte były:

- transakcja zbycia udziałów w spółce Infinity Labs R&D Ltd. (Grupa Matrix IT, segment Formula Systems), w wyniku której rozpoznano 197,1 mln PLN skonsolidowanego zysku operacyjnego i 19,5 mln PLN skonsolidowanego zysku netto przypisanego akcjonariuszom jednostki dominującej Grupy Asseco Poland,
- odpis z tytułu utraty wartości firmy oraz odpis aktywów dotyczące spółki Tecsisa w segmencie Asseco International, który obciążył skonsolidowany zysk operacyjny kwotą 44,0 mln PLN a zysk netto przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej Grupy Asseco Poland kwotą 26,1 mln PLN,
- przeliczenie pozycji bilansowych z tytułu hiperinflacji dotyczące tureckich spółek zależnych w Grupie ASEE, w rezultacie czego Grupa Asseco rozpoznała 28,9 mln PLN wyniku w przychodach finansowych, co przełożyło się na zwiększenie skonsolidowanego zysku netto przypisanego akcjonariuszom jednostki dominującej Grupy Asseco Poland o 14,6 mln PLN,
- aktualizacja wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną w Grupie Asseco Spain, w wyniku której rozpoznano 6,8 mln PLN udziału w wyniku jednostek stowarzyszonych i 4,8 mln PLN skonsolidowanego zysku netto przypisanego akcjonariuszom jednostki dominującej Grupy Asseco Poland,
- aktualizacja wyniku na sprzedaży R-Style Softlab JSC – odwrócenie odpisu utworzonego w IV kwartale 2021 roku, w wyniku której rozpoznano 3,1 mln PLN skonsolidowanego zysku netto przypisanego akcjonariuszom jednostki dominującej Grupy Asseco Poland.



## 2. Podsumowanie i analiza wyników Grupy Kapitałowej Asseco za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku

### Skonsolidowane wyniki finansowe

#### Rachunek zysków i strat

Skonsolidowane wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Asseco za okresy 3 oraz 9 miesięcy zakończonych dnia 30 września 2023 roku oraz za analogiczne okresy poprzedniego roku zaprezentowano w poniższej tabeli:

mln PLN	Q3 2023	Q3 2022 (przekształcone)	Zmiana Q3'23 / Q3'22	Q1-Q3 2023	Q1-Q3 2022 (przekształcone)	Zmiana Q1-Q3'23 / Q1-Q3'22
<b>Przychody ze sprzedaży</b>	<b>4 095,2</b>	<b>4 456,8</b>	<b>(8,1%)</b>	<b>12 610,6</b>	<b>12 706,8</b>	<b>(0,8%)</b>
Oprogramowanie i usługi własne	3 263,2	3 472,7	(6,0%)	9 983,4	9 914,3	0,7%
<b>Zysk brutto na sprzedaży</b>	<b>895,3</b>	<b>952,8</b>	<b>(6,0%)</b>	<b>2 758,0</b>	<b>2 716,2</b>	<b>1,5%</b>
Koszty sprzedaży	(226,5)	(266,8)	(15,1%)	(707,1)	(721,9)	(2,1%)
Koszty ogólnego zarządu	(292,4)	(279,8)	4,5%	(879,3)	(830,8)	5,8%
Pozostała działalność operacyjna	(2,8)	17,4	-	(5,5)	183,3	-
<b>EBIT</b>	<b>373,6</b>	<b>423,6</b>	<b>(11,8%)</b>	<b>1 166,1</b>	<b>1 346,8</b>	<b>(13,4%)</b>
<b>Zysk netto dla akcjonariuszy jednostki dominującej</b>	<b>113,7</b>	<b>127,8</b>	<b>(11,0%)</b>	<b>344,2</b>	<b>375,7</b>	<b>(8,4%)</b>
<b>EBITDA</b>	<b>590,9</b>	<b>657,6</b>	<b>(10,1%)</b>	<b>1 825,5</b>	<b>2 010,1</b>	<b>(9,2%)</b>

EBITDA = EBIT+ amortyzacja.

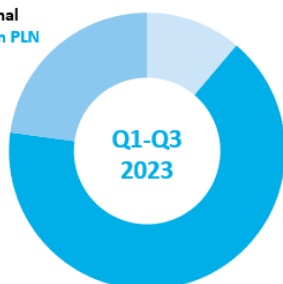
#### Struktura przychodów – segmenty działalności

Strukturę przychodów w poszczególnych segmentach w okresach 3 oraz 9 miesięcy zakończonych dnia 30 września 2023 roku oraz za analogiczne okresy poprzedniego roku zaprezentowano w poniższej tabeli:

Przychody ze sprzedaży według segmentów	Q3 2023	Q3 2022 (przekształcone)	Zmiana Q3'23 / Q3'22	Q1-Q3 2023	Q1-Q3 2022 (przekształcone)	Zmiana Q1-Q3'23 / Q1-Q3'22
Segment Asseco Poland	444,6	420,0	5,9%	1 415,3	1 258,4	12,5%
Segment Formula Systems	2 713,1	2 993,6	(9,4%)	8 339,1	8 477,4	(1,6%)
Segment Asseco International	947,8	1 048,4	(9,6%)	2 890,0	2 991,4	(3,4%)
Eliminacje	(10,3)	(5,2)	-	(33,8)	(20,4)	-
<b>Razem</b>	<b>4 095,2</b>	<b>4 456,8</b>	<b>(8,1%)</b>	<b>12 610,6</b>	<b>12 706,8</b>	<b>(0,8%)</b>

23%

Segment Asseco International  
2 890,0 mln PLN



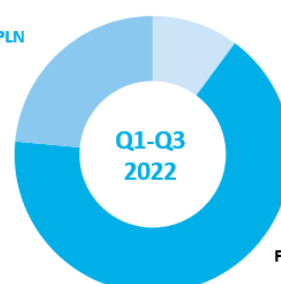
11%

Segment Asseco Poland  
1 415,3 mln PLN

66%  
Segment Formula Systems  
8 339,1 mln PLN

23%

Segment Asseco International  
2 991,4 mln PLN



10%

Segment Asseco Poland  
1 258,4 mln PLN

67%  
Segment Formula Systems  
8 477,4 mln PLN

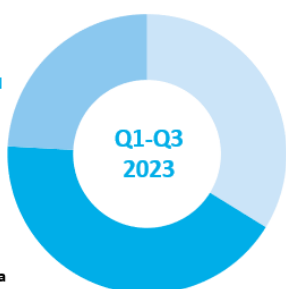
\* Dane uwzględniają sprzedaż między segmentami.

## Struktura przychodów – sektory działalności

Strukturę przychodów po sektorach w okresach 3 oraz 9 miesięcy zakończonych dnia 30 września 2023 roku oraz za analogiczne okresy poprzedniego roku zaprezentowano w poniższej tabeli:

Przychody ze sprzedaży według sektorów	Q3 2023	Q3 2022 (przeznaczalne)	Zmiana Q3'23 / Q3'22	Q1-Q3 2023	Q1-Q3 2022 (przeznaczalne)	Zmiana Q1-Q3'23 / Q1-Q3'22
Finanse i bankowość	1 402,7	1 587,9	(11,7%)	4 261,4	4 372,1	(2,5%)
Przedsiębiorstwa	1 711,9	1 756,2	(2,5%)	5 306,1	5 268,0	0,7%
Institucje publiczne	980,6	1 112,7	(11,9%)	3 043,1	3 066,7	(0,8%)
<b>Razem</b>	<b>4 095,2</b>	<b>4 456,8</b>	<b>(8,1%)</b>	<b>12 610,6</b>	<b>12 706,8</b>	<b>(0,8%)</b>

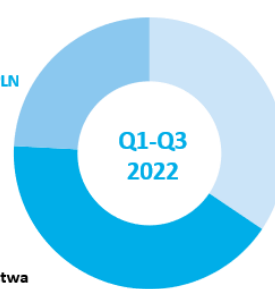
**24%**  
Institucje  
publiczne  
3 043,1 mln PLN



**42%**  
Przedsiębiorstwa  
5 306,1 mln PLN

**34%**  
Finanse  
i bankowość  
4 261,4 mln PLN

**24%**  
Institucje  
publiczne  
3 066,7 mln PLN



**42%**  
Przedsiębiorstwa  
5 268,0 mln PLN

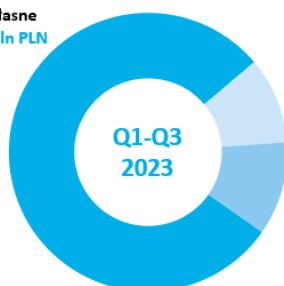
**34%**  
Finanse  
i bankowość  
4 372,1 mln PLN

## Struktura przychodów – produkty

Strukturę przychodów w podziale na produkty w okresach 3 oraz 9 miesięcy zakończonych dnia 30 września 2023 roku oraz za analogiczne okresy poprzedniego roku zaprezentowano w poniższej tabeli:

Przychody ze sprzedaży według rodzaju	Q3 2023	Q3 2022 (przeznaczalne)	Zmiana Q3'23 / Q3'22	Q1-Q3 2023	Q1-Q3 2022 (przeznaczalne)	Zmiana Q1-Q3'23 / Q1-Q3'22
Oprogramowanie i usługi własne	3 263,2	3 472,7	(6,0%)	9 983,4	9 914,3	0,7%
Oprogramowanie i usługi obce	485,4	431,0	12,6%	1 257,1	1 258,4	(0,1%)
Sprzęt i infrastruktura	346,6	553,1	(37,3%)	1 370,1	1 534,1	(10,7%)
<b>Razem</b>	<b>4 095,2</b>	<b>4 456,8</b>	<b>(8,1%)</b>	<b>12 610,6</b>	<b>12 706,8</b>	<b>(0,8%)</b>

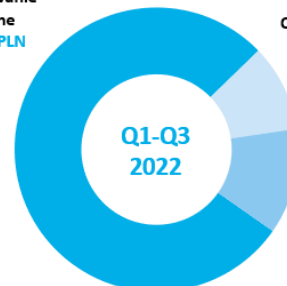
**79%**  
Oprogramowanie  
i usługi własne  
9 983,4 mln PLN



**11%**  
Sprzęt  
i infrastruktura  
1 370,1 mln PLN

**10%**  
Oprogramowanie  
i usługi obce  
1 257,1 mln PLN

**78%**  
Oprogramowanie  
i usługi własne  
9 914,3 mln PLN



**10%**  
Oprogramowanie  
i usługi obce  
1 258,4 mln PLN

**12%**  
Sprzęt  
i infrastruktura  
1 534,1 mln PLN

## Struktura walutowa przychodów

Poniżej zaprezentowano strukturę walutową sprzedaży za okresy 3 i 9 miesięcy zakończone dnia 30 września 2023 roku oraz za analogiczne okresy poprzedniego roku:

Waluty	Q3 2023	Q3 2022	Q1-Q3 2023	Q1-Q3 2022
NIS (nowy szekel izraelski)	40,6%	40,8%	40,2%	41,2%
USD (dolar amerykański)	17,4%	19,8%	17,9%	18,5%
EUR (euro)	16,6%	16,0%	17,0%	16,1%
PLN (złoty polski)	12,4%	11,0%	12,8%	11,4%
CZK (korona czeska)	2,6%	1,8%	2,5%	2,0%
GBP (funt brytyjski)	2,4%	2,2%	2,5%	2,2%
RSD (dinar serbski)	2,2%	2,2%	2,1%	2,0%
RON (nowy lej rumuński)	1,5%	1,1%	1,3%	1,1%
DKK (korona duńska)	0,4%	1,5%	0,5%	1,6%
Pozostałe waluty	3,9%	3,6%	3,2%	3,9%
<b>Razem</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

## Przepływy pieniężne

W okresie 9 miesięcy 2023 roku środki pieniężne brutto z działalności operacyjnej (przed opodatkowaniem) wynosiły 1 615,6 mln PLN, co stanowi wzrost o 26,2% w porównaniu z analogicznym okresem poprzedniego roku. Wpływ na to miały głównie zmiany kapitału pracującego.

W okresie sprawozdawczym środki wykorzystane w działalności inwestycyjnej (CFI) były wyższe o 54,2% r/r i wyniosły 706,0 mln PLN. Należy jednak wziąć pod uwagę fakt, iż w 2022 roku w segmencie Formula Systems odnotowano wpływ ze sprzedaży udziałów w spółce Infinity Labs R&D Ltd przez Grupę Matrix w wysokości 153,7 mln PLN (po pomniejszeniu o środki pieniężne w sprzedanej spółce). Odpływy środków pieniężnych z tytułu działalności finansowej (CFF) wyniosły 1 469,6 mln PLN w porównaniu do 594,3 mln PLN w roku poprzednim. Ma to związek z częściowym sfinansowaniem przez Asseco Poland ze środków własnych w kwocie 240,2 mln PLN skupu akcji własnych, który rozliczony został 21 września 2023 roku. Ponadto w okresie porównywalnym Grupa odnotowała wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych w kwocie 649,0 mln PLN wynikające z emisji obligacji przez spółki Matrix IT oraz Formula Systems.

CF	Q1-Q3 2023	Q1-Q3 2022	Zmiana Q1'23 / Q1'22
CFO BT	1 615,6	1 280,0	26,2%
Zapłacony podatek	(374,5)	(291,9)	28,3%
CFI	(706,0)	(457,9)	54,2%
CAPEX	(249,0)	(275,7)	(9,7%)
CFF	(1 469,6)	(594,3)	147,3%
Wypłata dywidendy	(290,5)	(278,9)	4,2%
Zmiana stanu środków pieniężnych	(934,5)	(64,1)	1 357,9%

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

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

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

CFF, tj. środki pieniężne netto z działalności finansowej.

## Analiza wskaźnikowa

### Wskaźniki rentowności

Poniższa tabela prezentuje podstawowe wskaźniki rentowności Grupy za okresy 3 oraz 9 miesięcy zakończone dnia 30 września 2023 roku oraz za okresy porównywalne:

Rentowność	Q3 2023	Q3 2022 (przekształcone)	Zmiana Q3'23 / Q3'22	Q1-Q3 2023	Q1-Q3 2022 (przekształcone)	Zmiana Q1-Q3'23 / Q1-Q3'22
Marża zysku brutto ze sprzedaży	21,9%	21,4%	0,5 p.p.	21,9%	21,4%	0,5 p.p.
Marża EBITDA	14,4%	14,8%	(0,4) p.p.	14,5%	15,8%	(1,3) p.p.
Marża EBITDA non-IFRS	15,0%	15,0%	0,0 p.p.	15,0%	15,1%	(0,1) p.p.
Marża EBIT	9,1%	9,5%	(0,4) p.p.	9,2%	10,6%	(1,4) p.p.
Marża EBIT non-IFRS	11,5%	11,5%	0,0 p.p.	11,5%	11,6%	(0,1) p.p.
Marża zysku netto	7,2%	7,4%	(0,2) p.p.	7,1%	8,3%	(1,2) p.p.
Marża zysku netto non-IFRS	9,0%	8,9%	0,1 p.p.	8,9%	9,0%	(0,1) p.p.

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

*Marża EBITDA = EBITDA / przychody ze sprzedaży.*

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

*Marża EBIT = zysk operacyjny / przychody ze sprzedaży.*

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

*Marża zysku netto = zysk netto / przychody ze sprzedaży.*

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

W okresie 9 miesięcy 2023 roku skonsolidowana marża zysku EBITDA wynosiła 14,5% (spadek o 1,3 p.p.), marża zysku operacyjnego spadła o 1,4 p.p. i wyniosła 9,2%. Marża zysku netto wyniosła 7,1% wobec 8,3% przed rokiem.

Tak jak wskazano na początku tego rozdziału, dla oceny sytuacji finansowej i rozwoju działalności biznesowej Grupy Asseco ważną informację stanowią podstawowe dane publikowane w ujęciu non-IFRS. W okresie porównywalnym miało miejsce kilka istotnych, nietypowych zdarzeń opisanych punkcie B1 „Wybrane dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku w ujęciu non-IFRS” niniejszego raportu kwartalnego. Ujęcie non-IFRS obejmuje korekty m.in. o zdarzenia jednorazowe, stąd stanowi lepsze odzwierciedlenie rzeczywistego biznesu Grupy Asseco.

Skonsolidowana marża EBITDA non-IFRS Grupy wynosiła w okresie sprawozdawczym 15,0% (spadek o 0,1 p.p.), a marża EBIT non-IFRS 11,5% (spadek o 0,1 p.p.). Marża zysku netto non-IFRS ukształtowała się na poziomie 8,9%, czyli o 0,1 p.p. niższym niż w tym samym okresie rok wcześniej.

### Wskaźniki płynności

Do analizy płynności Grupa Asseco wykorzystuje przede wszystkim pojęcie kapitału obrotowego, definiowanego jako różnicę pomiędzy aktywami obrotowymi a zobowiązaniami krótkoterminowymi. Kapitał obrotowy przedstawia skalę finansowania majątku obrotowego krótkoterminowymi kapitałami Grupy. Poziom kapitału obrotowego na koniec września 2023 roku wyniósł 2 635,5 mln PLN wobec 3 033,1 mln PLN na koniec 2022 roku. Na zmiany kapitału obrotowego wpływały głównie: wyniki wygenerowane w 2023 roku, wypłacone dywidendy, a także skup akcji własnych sfinansowany częściowo ze środków własnych.

Na koniec września 2023 roku wskaźnik płynności bieżącej pozostał na poziomie z końca 2022 roku, wskaźnik płynności szybkiej zanotował niewielki spadek (o 0,1) i osiągnął wartość 1,3, natomiast wskaźnik płynności natychmiastowej zmniejszył się o 0,2 osiągając poziom 0,4.

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

Wskaźnik konwersji gotówki, mierzący pokrycie EBIT non-IFRS wolnymi przepływami gotówkowymi, kształtował się na koniec września kwartału 2023 roku na bezpiecznym poziomie 79%, natomiast za ostatnie 12 raportowanych miesięcy wyniósł 94%, osiągając 97% w segmencie Formula Systems, 93% w segmencie Asseco International oraz 84% w segmencie Asseco Poland. Na poziom wskaźnika konwersji gotówki wpływ miały harmonogramy płatności istotnych projektów.

Poniższa tabela prezentuje podstawowe wskaźniki płynności Grupy na dzień 30 września 2023 roku oraz w okresach porównywalnych:

Płynność	30 września 2023	31 grudnia 2022 (przekształcone)	30 września 2022
Kapitał obrotowy (mln PLN)	2 635,5	3 033,1	3 018,3
Wskaźnik płynności bieżącej	1,5	1,5	1,5
Wskaźnik płynności szybkiej	1,3	1,4	1,4
Wskaźnik natychmiastowej płynności	0,4	0,6	0,5
Wskaźnik konwersji gotówki	79%	76%	53%

Kapitał obrotowy = aktywa obrotowe (krótkoterminowe) - zobowiązania krótkoterminowe.  
 Wskaźnik płynności bieżącej = aktywa obrotowe (krótkoterminowe) / zobowiązania krótkoterminowe.  
 Wskaźnik płynności szybkiej = (aktywa obrotowe - zapasy - rozliczenia międzyokresowe) / zobowiązania krótkoterminowe.  
 Wskaźnik natychmiastowej płynności = środki pieniężne i depozyty krótkoterminowe / zobowiązania krótkoterminowe.  
 Wskaźnik konwersji gotówki = FCF / EBIT non-IFRS.

## Wskaźniki zadłużenia

Poniższa tabela prezentuje podstawowe wskaźniki zadłużenia Grupy na dzień 30 września 2023 roku oraz w okresach porównywalnych:

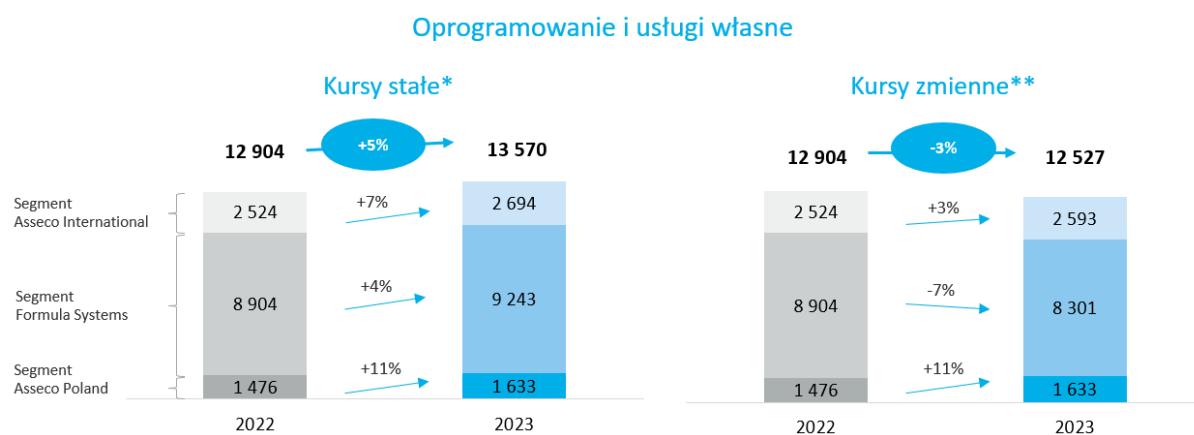
Zadłużenie	30 września 2023	31 grudnia 2022	30 września 2022
Wskaźnik zadłużenia ogólnego	51,7%	49,3%	49,5%
Dług / kapitał własny	49,2%	38,8%	41,8%
Dług / (dług + kapitał własny)	33,0%	28,0%	29,5%

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

Na dzień 30 września 2023 roku wskaźniki zadłużenia zwiększyły się względem wartości na koniec 2022 roku m.in. z uwagi na kredyt zaciągnięty przez Asseco Poland na sfinansowanie skupu akcji własnych, który opisany został w punkcie 6.14 not objaśniających do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku. Zarówno poziom zadłużenia ogólnego, jak i poziom relacji długu do kapitałów własnych należy uznać za bezpieczne.

## Skonsolidowany portfel zamówień na 2023 rok

W porównaniu do portfela zamówień prezentowanego w listopadzie 2022 roku



Kwoty w mln PLN.

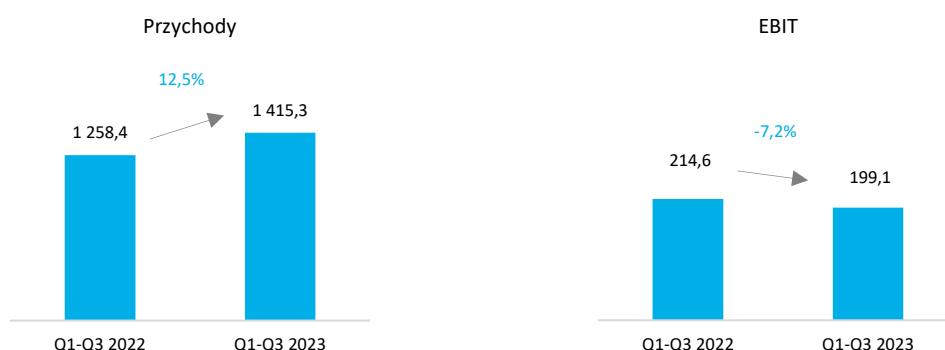
Wartość portfela zamówień na 2023 rok na dzień 16 listopada 2023 roku; wartość portfela zamówień na 2022 rok na dzień 18 listopada 2022 roku.

\* Przeliczając backlog 2023 według kursów jakimi został przeliczony backlog 2022.

\*\* Przeliczając backlog 2023 według kursów: wykonanie Q1-Q3 według kursów średnich Q1-Q3 2023 oraz dane Q4 2023 według kursów z dnia 16 listopada 2023 roku.

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

#### 3.1 Segment Asseco Poland



Poniższa tabela prezentuje wybrane dane finansowe segmentu Asseco Poland za okresy 3 oraz 9 miesięcy zakończone 30 września 2023 roku oraz okresy porównywalne:

mln PLN	Q3 2023	Q3 2022 (przekształcone)	Zmiana Q3'23 / Q3'22	Q1-Q3 2023	Q1-Q3 2022 (przekształcone)	Zmiana Q1-Q3'23 / Q1-Q3'22
<b>Przychody ze sprzedaży*</b>	<b>444,6</b>	<b>420,0</b>	<b>5,9%</b>	<b>1 415,3</b>	<b>1 258,4</b>	<b>12,5%</b>
<b>EBIT</b>	<b>56,2</b>	<b>74,1</b>	<b>(24,2%)</b>	<b>199,1</b>	<b>214,6</b>	<b>(7,2%)</b>
<i>Marża EBIT</i>	<i>12,6%</i>	<i>17,6%</i>	<i>(5,0) p.p.</i>	<i>14,1%</i>	<i>17,1%</i>	<i>(3,0) p.p.</i>
EBIT non-IFRS	59,7	76,9	(22,4%)	214,6	224,0	(4,2%)
<i>Marża EBIT non-IFRS</i>	<i>13,4%</i>	<i>18,3%</i>	<i>(4,9) p.p.</i>	<i>15,2%</i>	<i>17,8%</i>	<i>(2,6) p.p.</i>
<b>EBITDA</b>	<b>80,0</b>	<b>96,8</b>	<b>(17,4%)</b>	<b>269,5</b>	<b>283,1</b>	<b>(4,8%)</b>
<i>Marża EBITDA</i>	<i>18,0%</i>	<i>23,0%</i>	<i>(5,0) p.p.</i>	<i>19,0%</i>	<i>22,5%</i>	<i>(3,5) p.p.</i>
CFO BT	150,9	69,9	115,9%	241,2	214,0	12,7%
CAPEX	(13,3)	(20,7)	(35,7%)	(56,8)	(62,2)	(8,7%)
Wydatki z tytułu leasingu	(3,9)	(3,2)	21,9%	(11,9)	(10,3)	15,5%
FCF	133,7	46,0	190,7%	172,5	141,5	21,9%
Wskaźnik konwersji gotówki	223,9%	59,8%	164,1 p.p.	80,4%	63,2%	17,2 p.p.
Środki pieniężne (okres porównywalny – 31 grudnia 2022)	-	-	-	228,0	405,9	(43,8%)
Dług odsetkowy (okres porównywalny – 31 grudnia 2022)**	-	-	-	(1 029,3)	(80,6)	1 177,0%
<i>w tym kredyty, pożyczki i wyemitowane obligacje</i>	-	-	-	<i>(952,4)</i>	<i>(1,8)</i>	<i>52 811,1%</i>
<i>w tym leasing</i>	-	-	-	<i>(76,9)</i>	<i>(78,8)</i>	<i>(2,4%)</i>

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

\*\* Zadłużenie na rzecz podmiotów spoza Grupy.

EBIT = zysk z działalności operacyjnej.

EBIT non-IFRS = EBIT skorygowany o koszt amortyzacji wartości niematerialnych rozpoznanych w ramach rozliczenia połączenia (PPA), o koszty transakcji z pracownikami rozliczane w formie instrumentów kapitałowych (SBP) oraz o przychody i koszty związane z transakcjami nabycia / sprzedaży spółek i zdarzeniami jednorazowymi.

EBITDA = EBIT + amortyzacja.

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

CAPEX = wydatki na aktywa trwałe segmentu.

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

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

W okresie pierwszych 9 miesięcy 2023 roku przychody Grupy wygenerowane w segmencie Asseco Poland wyniosły 1 415,3 mln PLN wobec 1 258,4 mln PLN w tym samym okresie poprzedniego roku. Zysk operacyjny wyniósł 199,1 mln PLN wobec 214,6 mln PLN w okresie porównywalnym 2022 roku, przy czym należy pamiętać, że w okresie 9 miesięcy 2022 roku odnotowano zysk ze sprzedaży nieruchomości zrealizowany w trzecim kwartale

przez Podkarpacki Fundusz Nieruchomości Sp. z o.o. Segment Asseco Poland odpowiadał w okresie sprawozdawczym za 11% sprzedaży Grupy.



W obszarze **finansów i bankowości** w okresie trzech pierwszych kwartałów bieżącego roku Asseco Poland, będące największym kontrybutor segmentu polskiego, kontynuowało prace z dotychczasowymi klientami, w ramach których realizowało m.in. długoterminowe umowy serwisowe, odpowiadające za ok. 40% przychodów tego obszaru.

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

- w Banku Gospodarstwa Krajowego – transformacja centralnego systemu transakcyjnego,
- w Banku Polskiej Spółdzielczości – wdrożenie centralnego systemu transakcyjnego,
- jako kluczowy poddostawca firmy IBM, w jednym z banków

komercyjnych, będących częścią globalnej grupy finansowej – wdrożenie centralnego systemu transakcyjnego.

W przypadku Banku Gospodarstwa Krajowego Asseco Poland świadczyło usługi utrzymania, optymalnego rozwoju oraz transformacji systemu def2000 do postaci otwartej, umożliwiającej dalsze utrzymanie i rozwój systemu bez istotnych ograniczeń technologicznych i prawnych na podstawie 4-letniej umowy z 2022 roku.

Dla Banku Polskiej Spółdzielczości realizowana była, podpisana w 2021 roku, 10-letnia umowa obejmująca wdrożenie nowego centralnego systemu bankowego, w tym głównego systemu transakcyjnego i hurtowni danych oraz jego eksploatację z wykorzystaniem centrów przetwarzania danych Asseco. W ramach projektu Asseco dostarczy również system bankowości internetowej nowej generacji dla klientów detalicznych i firmowych oraz aplikację mobilną.

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

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

Realizowano także kontrakt z Grupą RCI Banque na budowę portalu klienta z funkcjonalnościami leasingowymi i bankowymi. Portal umożliwi klientom i użytkownikom skorzystanie z usług chatbota i wyposażony zostanie w najnowsze rozwiązanie Asseco Advanced Customer Intelligence, pozwalające na budowanie dedykowanych ofert dla klientów instytucji finansowej.

Asseco Poland prowadziło działania sprzedażowe, mające na celu pozyskanie kolejnych projektów, zarówno w Polsce, jak i na rynkach zagranicznych.

W analizowanym okresie Spółka wspierała wzrost usługi Allegro Pay. W systemie Asseco przetwarzane są wszystkie kontrakty zawierane w ramach wdrożonej przez Allegro w 2020 roku usługi BNPL (Buy Now Pay Later). Platforma Asseco Core Banking, która jest ważnym elementem Allegro Pay, wnosi gotowe rozwiązania sprawdzone z sukcesem w obszarze bankowym i uwzględnia schematy księgowo Allegro. System Asseco m.in. przygotowuje harmonogram spłat, oblicza i księguje odsetki, rejestruje wypłatę kredytu, obsługuje rozliczenie spłat, nalicza zaległości, czy przetwarza księgowania, a sprzedawca od razu otrzymuje całą kwotę i nie musi czekać na kolejne raty wpłacane przez kupującego. Systemy Asseco wspierają Allegro Pay w obsłudze posprzedażowej klienta. Usługa jest świadczona według schematów Software as a Service, opracowanych na potrzeby instytucji finansowych, gdzie płatność odbywa się w modelu subskrypcyjnym.

Ponadto Asseco pracowało nad dalszym rozwojem platformy Asseco BooX, która będzie podstawą oferty Spółki dla sektora bankowego w Polsce i na świecie. Asseco BooX jest pierwszą w Polsce, kompleksową platformą

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

Ważnym obszarem biznesowym w segmencie Asseco Poland jest rynek bankowości spółdzielczej. Działające na rynku polskim spółki z Grupy Asseco obsługują około 80% banków spółdzielczych, z czego dużą część wspierają w obszarze nowoczesnej bankowości internetowej oferowanej w modelu Software as a Service (SaaS).

W trakcie trzech kwartałów 2023 roku Asseco pracowało nad rozwiązaniami dla banków spółdzielczych obu polskich zrzeseń. Między innymi kontynuowało projekt Systemu Usług SGB, który realizuje z SGB-Bank. System Usług SGB to kompleksowy pakiet modułów składających się na nowoczesny system bankowy. Asseco jest dostawcą głównego systemu transakcyjnego, bankowości internetowej oraz narzędzi analitycznych. System SGB to także szereg innych usług, które zapewniają zrzeszonym bankom spółdzielczym pełną obsługę księgową i informatyczną. Działa on w modelu chmury prywatnej, której właścicielem jest SGB-Bank. Dotychczas z tego rozwiązania korzysta 45 banków spółdzielczych.

Spółka jest także autorem unikalnego projektu – Wspólnej Platformy Informatycznej (WPI), będącej implementacją BooX dla banków spółdzielczych, realizowanej z bankami Grupy BPS. WPI jest pierwszym rozwiązaniem w Polsce, które można określić jako „bank w gniazdku”, zawierającym wszystko, czego potrzebuje dzisiaj nowoczesna instytucja finansowa: system transakcyjny, intuicyjne rozwiązania omnikanałowe (bankowość internetowa i mobilna, front-end procesowy), narzędzia sprawozdawcze i analityczne. Platformę można parametryzować w zależności od potrzeb. Procesy, które są podobne we wszystkich bankach (prowadzenie rachunkowości, rozliczeń, sprawozdawczości, zarządzanie ryzykami, przeciwdziałanie praniu pieniędzy, opracowywanie cen), dzięki rozwiązaniu mogą być zautomatyzowane, a w konsekwencji prowadzić do obniżenia kosztów back-office’owych w każdej z instytucji. Platforma pozwala jednocześnie na indywidualne kształtowanie niezależnych dla każdego banku obszarów, jak np. budowanie oferty handlowej. WPI dostępna jest w modelu SaaS, co zmniejsza koszty związane z utrzymaniem odrębnej infrastruktury i zasobów. Dotychczas Spółka sfinalizowała wdrożenia tej platformy w bankach spółdzielczych w Lubaczowie, Płońsku, Oleśnicy oraz Bieczu. Na koniec września 2023 roku realizowała umowy na wdrożenie WPI w czterech kolejnych bankach spółdzielczych w Łęcznej, Radzynie Podlaskim i Lubartowie. Prowadzi prace związane z pozyskiwaniem następnych klientów.

W raportowanym okresie Asseco realizowało umowy na uruchomienie Asseco Fraud Detection System (FDS) w ramach Centrum Usług Internetowych (CUI). W tym czasie sfinalizowano wdrożenie Asseco FDS w banku spółdzielczym we Wschowie. System ten umożliwia bankom ograniczenie ryzyka wystąpienia zagrożeń zewnętrznych i wewnętrznych związanych ze zjawiskami przestępczymi. Chroni klientów przed fraudami operacji w bankowości internetowej oraz nadużyciami wewnętrznymi. Wyposażony jest w edytor reguł, który umożliwia, w zależności od potrzeb, łatwe dodanie nowej lub zmodyfikowanie istniejącej reguły detekcyjnej. To pozwala na szybką reakcję, gdy tylko pojawi się nowy sposób działania sprawców nadużyć i przeszukanie repozytorium systemu pod kątem wystąpienia podobnych incydentów. Spółka realizowała też wdrożenie systemu do zarządzania relacjami z klientem (def3000/cSS) w jednym z banków spółdzielczych. System def3000/cSS pozwala efektywnie pozyskiwać dane o kliencie, odpowiednio zarządzać relacją z nim, sprawnie sporządzać dokumentację klienta i podejmować właściwe działania biznesowe dedykowane wybranym klientom.

W okresie 9 miesięcy 2023 roku wprowadzono do oferty dedykowanej bankom spółdzielczym wirtualnego konsultanta w ramach CUI i WPI. W tym okresie podpisano umowy z 12 bankami spółdzielczymi w zakresie obsługi klienta poprzez voicebot’a, a w 6 bankach spółdzielczych usługa odblokowania dostępu, resetu hasła i zablokowania dostępu świadczona za jego pomocą została uruchomiona produkcyjnie.



Oferta Asseco rozszerzona została także o rozwiązanie Junior dla młodzieży w wieku 13+ opartym o aplikację mobilną BSGo Junior oraz pulpit rodzica i dziecka w bankowości internetowej. Za pośrednictwem BSGo Junior nastolatkom będą mogli dokonywać płatności BLIKiem, przelewem, prosić rodzica o „kieszonkowe”, doładować telefon komórkowy, czy gromadzić oszczędności w skarbankach. Wszystko odbywać się będzie pod kontrolą pulpitu rodzica z obsługą limitów i oznaczania operacji dziecka. W okresie sprawozdawczym Asseco zawarło ponad 20 umów na wdrożenie rozwiązania Junior 13+ w bankowości elektronicznej.



Niebawem Asseco wprowadzi nową aplikację dla dzieci o nazwie „BSGo Kids”. To rozwiązanie uzupełni rodzinę produktów mobilnych Asseco, odpowiadając tym samym na potrzeby użytkowników w każdym wieku. Dzięki temu banki spółdzielcze będą mogły dostarczyć kompleksowe rozwiązania spersonalizowanej bankowości mobilnej dla wszystkich klientów: od dzieci, przez młodzież, aż po dorosłych. Jednym z kluczowych i unikalnych atutów aplikacji mobilnej Asseco jest zdolność do automatycznego dostosowywania się do wieku użytkownika. Oznacza to, że kiedy dziecko skończy 13 lat, aplikacja BSGo Kids automatycznie przekształci się w wersję „Junior”, a następnie, gdy użytkownik osiągnie pełnoletniość, dostarczy kompletne funkcjonalności aplikacji dla dorosłych.

W trakcie 9 pierwszych miesięcy 2023 roku Spółka wprowadziła do oferty nowy produkt obsługujący „Bezpieczny kredyt 2%” określony w ustawie z dnia 26 maja 2023 roku o pomocy państwa w oszczędzaniu na cele mieszkaniowe. W tym czasie rozwiązanie zostało zamówione przez 60 banków spółdzielczych.

Ponadto zoptymalizowano proces założenia rachunku bieżącego dla osoby fizycznej w systemie Asseco Advisory Banking Platform (Asseco ABP). Asseco ABP to uniwersalny system informatyczny umożliwiający integrację funkcjonalności poszczególnych rozwiązań IT niezbędnych do obsługi klienta. Nowe narzędzie pozwala pracownikom banków w jednym miejscu w prosty sposób zweryfikować klienta, założyć kartotekę i wybrać dla niego dogodną ofertę rachunku. Spółka pracuje także nad przeniesieniem procesu sprzedaży kredytu gotówkowego do Asseco ABP.

Asseco rozpoczęło budowę ekosystemu partnerów rozszerzających usługi banków obsługiwanych przez Asseco w ramach bankowości elektronicznej, internetowej i mobilnej. Dzięki współpracy z partnerami, Asseco uruchomiło dla swoich klientów usługi kantoru internetowego, sprzedaż ubezpieczeń czy usługi trwałego nośnika. W przypadku ubezpieczeń, klienci banków spółdzielczych pracujących na technologii Asseco, mogą skorzystać z internetowego kalkulatora wyliczającego składkę, a także uzyskują wygodny i bezpieczny dostęp do szerokiej gamy ubezpieczeń.

W raportowanym okresie realizowano projekt dostosowania rozwiązań defBank-Pro i Asseco Authority Requests and Data Services (Asseco ARS) do realizacji przez banki obowiązku nałożonego przez ustawodawcę dotyczącego utworzenia Systemu Informacji Finansowej (SiNF). Celem SiNF jest przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu między innymi poprzez gromadzenie, przetwarzanie i udostępnianie informacji o otwartych i zamkniętych rachunkach bankowych. Prowadzone były również prace nad innymi nowymi funkcjonalnościami systemów Asseco, takimi jak na przykład moduł Informacji Zarządczej w systemie Asseco Data Analytics. Moduł ten zawiera zestaw gotowych raportów, które pozwalają na monitorowanie sytuacji biznesowej instytucji finansowej. Umożliwia m.in. przeprowadzenie dokładnej analizy biznesowej, zbadanie efektywności organizacji i jej pracowników oraz sprawdzenie skuteczności kampanii sprzedażowych i marketingowych. Dodatkowo pracowano nad konsolą sprzedawcy – Klient 360 – umożliwiającą szybki dostęp do procesów sprzedażowych i paramentów kanałów cyfrowych oraz do ważnych informacji o kliencie. Konsola zapewnia kompleksową i szybko dostępną informację o kliencie banku i jego umowach.

Asseco Poland zajmuje wiodącą pozycję wśród dostawców rozwiązań dla podmiotów działających na polskim rynku kapitałowym. W trakcie trzech kwartałów 2023 roku Spółka prowadziła prace w ramach kontraktów podpisanych w poprzednich okresach sprawozdawczych, w tym m.in. projekt wdrożenia kompletu rozwiązań PROMAK NEXT wraz z platformą inwestora ePROMAK NEXT, rozwiązaniem mobilnym oraz systemem wsparcia doradztwa inwestycyjnego w Biurze Maklerskim Santander.

Podpisane zostały również kolejne kontrakty z instytucjami finansowymi dotyczące np. wdrożenia nowej wersji rozwiązania PROMAK PORTFEL. System ten pozwala dowolnie modelować i zarządzać portfelami inwestycyjnymi. Monitoruje i archiwizuje wszystkie przeprowadzone transakcje. Umożliwia budowanie na ich podstawie szczegółowych analiz i symulacji, a także – dzięki licznym możliwościom konfiguracji – tworzenie nawet najbardziej zaawansowanych strategii inwestycyjnych.

Asseco dynamicznie reaguje na zmiany rynkowe i pojawiające się trendy oraz stale rozwija swoją ofertę. Spółka realizuje projekt inwestycyjny PROMAK NEXT związany z nową linią produktową nowoczesnych, wysoko zautomatyzowanych rozwiązań chmurowych dla biur i domów maklerskich. Architektura PROMAK NEXT oparta jest o miniaplikacje, które pozwalają na łatwą rozbudowę rozwiązania oraz szybką integrację z innymi produktami lub usługami klientów. Przy projektowaniu PROMAK NEXT przyjęto podejście cloud agnostic, co oznacza, że partnerzy Asseco nie są wiązani z jedną wybraną chmurą obliczeniową, lecz mają w tym zakresie pełną dowolność wyboru.

Asseco Poland jest liderem dostaw rozwiązań klasy Business Intelligence na polskim rynku, który dotychczas wdrożył ponad 20 hurtowni danych w instytucjach finansowych. Rozwiązania raportowe, sprawozdawcze, a także analityczne i z obszaru compliance funkcjonują w ponad 100 podmiotach sektora finansowego, w modelach on-premise oraz on-cloud. W okresie sprawozdawczym realizowano m.in. zawartą w ubiegłym roku z jednym z największych domów maklerskich umowę na zaprojektowanie, zbudowanie i wdrożenie hurtowni danych wraz z narzędziami raportowymi oraz późniejsze utrzymanie i rozwój systemu. To pierwszy tego typu projekt w domu maklerskim w Polsce, którego celem jest uproszczenie i zwiększenie efektywności procesów pozyskiwania i wykorzystywania danych rozproszonych w organizacji.



W trakcie trzech kwartałów 2023 roku w obszarze **administracji publicznej** kontynuowana była współpraca z ważnymi instytucjami sektora publicznego, takimi jak Zakład Ubezpieczeń Społecznych (ZUS), Narodowy Fundusz Zdrowia (NFZ), Ministerstwo Finansów, Ministerstwo Sprawiedliwości, Agencja Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa (ARiMR), Kasa Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego (KRUS) czy Główny Inspektorat Transportu Drogowego (GITD).

W okresie sprawozdawczym Asseco realizowało działania w ramach podpisanej w 2022 roku umowy na świadczenie usług wsparcia eksploatacji i utrzymania Kompleksowego Systemu Informatycznego ZUS (KSI ZUS).

Spółka realizowała też podpisaną w ubiegłym roku umowę ramową na modyfikację i rozbudowę oprogramowania KSI ZUS. Na koniec września 2023 roku, w ramach tej umowy realizowano 13 umów wykonawczych, 12 z nich zawarto od stycznia do września 2023 roku. Umowy wykonawcze dotyczą:

- wprowadzenia funkcjonalności umożliwiającej obsługę świadczeń przyznawanych dotychczas wyłącznie w systemach informatycznych ZETO (umowa podpisana w 2022 roku),
- modyfikacji KSI ZUS polegającej na „uporządkowaniu i racjonalizacji systemu ubezpieczeń społecznych (część 2)” (umowa podpisana w trakcie trzech kwartałów 2023 roku),
- dostosowania systemu KSI do umożliwienia uproszczonego przenoszenia świadczeń z SI ZETO do KSI ZUS (umowa podpisana w trakcie trzech kwartałów 2023 roku),
- obsługi waloryzacji świadczeń emerytalno-rentowych w roku 2023 (umowa podpisana w trakcie trzech kwartałów 2023 roku),
- dostosowania systemu KSI do obsługi doręczeń elektronicznych zgodnie z zapisami ustawy o doręczeniach elektronicznych oraz elektronicznej wysyłki korespondencji masowej w ZUS (umowa podpisana w trakcie trzech kwartałów 2023 roku),
- rozwoju automatyzacji obsługi świadczeń krótkoterminowych z obsługą wniosków elektronicznych (umowa podpisana w trakcie trzech kwartałów 2023 roku),
- budowy aplikacji mobilnej dla lekarzy i asystentów medycznych (umowa podpisana w trakcie trzech kwartałów 2023 roku),

- elektronicznej wymiany danych pomiędzy ZUS a Ministerstwem Finansów na potrzeby prowadzenia egzekucji administracyjnej przez organy egzekucyjne (umowa podpisana w trakcie trzech kwartałów 2023 roku),
- automatycznego przeniesienia do KSI ZUS danych dotyczących nieczynnych świadczeń emerytalno-rentowych zgromadzonych w systemach informatycznych EMIR/SEKS-AD oraz RENTIER-MANAGER/ADABAS (umowa podpisana w trakcie trzech kwartałów 2023 roku),
- dostosowania systemu do obsługi dodatkowego rocznego świadczenia „14 emerytury” w roku 2023 i w kolejnych latach oraz w zakresie urlopów górniczych i urlopów energetycznych (umowa podpisana w trakcie trzech kwartałów 2023 roku),
- rozwoju aplikacji mobilnej mZUS dla klientów indywidualnych (umowa podpisana w trakcie trzech kwartałów 2023 roku),
- dostosowania aplikacji zasiłkowych i formularzy zasiłkowych do zmian legislacyjnych związanych z nowelizacją ustawy – Kodeks pracy oraz ustawy zasiłkowej (umowa podpisana w trakcie trzech kwartałów 2023 roku),
- przekazywania do NFZ danych z ZUS związanych z określeniem właściwego ustawodawstwa, w zakresie niezbędnym do potwierdzania prawa do świadczeń opieki zdrowotnej (umowa podpisana w trakcie trzech kwartałów 2023 roku).

Dodatkowo w raportowanym okresie Asseco realizowało 8 umów wykonawczych w ramach zawartej w 2018 roku umowy ramowej na modyfikację i rozbudowę oprogramowania KSI ZUS. Dotyczą one:

- optymalizacji funkcji aplikacji interakcyjnych wspierających pracowników ZUS w realizacji zadań w procesach (umowa podpisana w 2020 roku),
- dostosowania systemu KSI do zmian legislacyjnych wynikających z Ustawy o zmianie ustawy o postępowaniu egzekucyjnym w administracji oraz niektórych innych ustaw (umowa podpisana w 2020 roku),
- optymalizacji funkcji aplikacji interakcyjnych wspierających pracowników ZUS w realizacji zadań w procesach [CRKZ] (umowa podpisana w 2021 roku),
- uporządkowania i racjonalizacji systemu ubezpieczeń społecznych 2021 [grudzień 2021 roku – marzec 2022 roku] (umowa podpisana w 2021 roku),
- automatyzacji procesów aplikacji E2 w zakresie obsługi spraw emerytalno-rentowych i integracji z Elektroniczną Platformą Wymiany Dokumentów (umowa podpisana w 2022 roku),
- obsługi waloryzacji świadczeń emerytalno-rentowych w roku 2022 oraz przyznania i wypłaty świadczenia wyrównawczego dla osób uprawnionych do wcześniejszej emerytury z tytułu opieki nad dziećmi wymagającymi stałej opieki oraz obsługi emerytur pomostowych (umowa podpisana w 2022 roku),
- dostosowania systemów informatycznych do prezentowania w aplikacjach dziedzinowych KSI i aplikacji autorskiej PESEL\_KEP rozszerzonego zakresu informacji pozyskiwanych przez Zakład ze zbiorów rejestru PESEL oraz pozyskiwania elektronicznie skróconych odpisów aktów stanu cywilnego z Rejestru Stanu Cywilnego (umowa podpisana w 2022 roku),
- dostosowania systemu KSI do obsługi wniosków o świadczenia w drodze wyjątku i rodzicielskie świadczenia uzupełniające (umowa podpisana w 2022 roku).

Spółka realizowała także dla ZUS umowy dotyczące przygotowania systemów informatycznych KSI oraz Portalu PUE do zadań:

- wynikających z realizacji Ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (do podpisanej w 2020 roku umowy do końca jej obowiązywania, czyli do 14 lipca

2023 roku, zawarto 14 aneksów – 5 w 2020 roku, 6 w 2021 roku, 2 w 2022 roku, 1 w trakcie trzech kwartałów 2023 roku),

- wynikających z realizacji Ustawy o Polskim Bonie Turystycznym (do podpisanej w 2020 roku umowy do końca września 2023 roku zawarto 8 aneksów – 3 w 2020 roku, 2 w 2021 roku, 2 w 2022 roku, 1 w trakcie trzech kwartałów 2023 roku),
- związanych z obsługą programu „Dobry start” (do podpisanej w 2021 roku umowy do końca września 2023 roku zawarto 6 aneksów – 3 w 2021 roku, 2 w 2022 roku, 1 w trakcie trzech kwartałów 2023 roku),
- związanych z obsługą rodzinnego kapitału opiekuńczego (RKO) oraz dofinansowania opłaty rodzica za pobyt dziecka w żłobku, tzw. dopłata do żłobków (do podpisanej w 2021 roku umowy do końca września 2023 roku zawarto 6 aneksów – 3 w 2022 roku, 3 w trakcie trzech kwartałów 2023 roku),
- związanych z wypłatą świadczenia wychowawczego w ramach programu „Rodzina 500+” (do podpisanej w 2021 roku umowy do końca września 2023 roku zawarto 5 aneksów – 4 w 2022 roku, 1 w trakcie trzech kwartałów 2023 roku),
- związanych ze zmianą zasad rozliczania i opłacania składki na ubezpieczenie zdrowotne – „Polski Ład” (do podpisanej w 2022 roku umowy do końca września 2023 roku zawarto 6 aneksów – 5 w 2022 roku, 1 w trakcie trzech kwartałów 2023 roku),
- wynikających z realizacji Ustawy o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa, związanych z przyznawaniem i wypłatą świadczeń socjalnych dla ukraińskich uchodźców (do podpisanej w 2022 roku umowy do końca września 2023 roku zawarto 6 aneksów – 3 w 2022 roku, 3 w trakcie trzech kwartałów 2023 roku).

Do 28 kwietnia 2023 roku Asseco Poland realizowało działania w ramach umowy z ARiMR z 2019 roku dotyczącej rozwoju i utrzymania systemu SIA. W oparciu o podpisany w 2021 roku aneks, stanowiący zamówienie uzupełniające do ww. umowy, Spółka prowadziła także prace obejmujące wykonanie aplikacji IRZplus wspierającej rejestrację zwierząt. 25 sierpnia 2023 roku ARiMR ponownie powierzył Asseco Poland świadczenie usług utrzymania i rozwoju systemu SIA na okres nie dłuższy niż 18 miesięcy.

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

Dla Ministerstwa Sprawiedliwości Spółka realizowała:

- zawartą w 2020 roku i aneksowaną w 2020, 2021 i 2023 roku umowę na budowę, 3-letnie utrzymanie i rozwój systemu obsługującego Krajowy Rejestr Zadłużonych (KRZ), który usprawnia postępowania restrukturyzacyjne i upadłościowe,
- zawartą w 2020 roku i aneksowaną w 2023 roku umowę uzupełniającą do umowy z 2017 roku na utrzymanie, modyfikacje i szkolenia dla systemu teleinformatycznego Elektroniczne Księgi Wieczyste (EKW).

W okresie sprawozdawczym podpisano z Ministerstwem Sprawiedliwości 45-miesięczny kontrakt na utrzymanie i rozwój Krajowego Rejestru Sądowego (KRS).

W pierwszych 9 miesiącach 2023 roku Asseco prowadziło również działania w ramach podpisanej w 2022 roku 2-letniej umowy na utrzymanie i rozwój Systemu Las, będącego zintegrowanym składnikiem Systemu Informatycznego Lasów Państwowych (SILP).

W raportowanym okresie Asseco Poland realizowało 10-letnią, obowiązującą do marca 2023 roku, umowę dla Głównego Inspektoratu Transportu Drogowego (GITD) w zakresie utrzymania i rozwoju systemu teleinformatycznego dla Centrum Automatycznego Nadzoru nad Ruchem Drogowym (CANARD). W marcu 2023 roku podpisany został nowy, 6-letni kontrakt na utrzymanie i rozwój systemu teleinformatycznego CPD CANARD. Centralny system przetwarzania wspiera GITD w zakresie obsługi wykrytych wykroczeń drogowych, w tym obsługi spraw z nimi związanych i procesu mandatowego oraz procesu płatności i windykacji. Do czerwca 2023 roku Asseco Poland realizowało 3 umowy na usługi wsparcia dla elementów infrastruktury technicznej oraz oprogramowania obcego CPD CANARD. W czerwcu 2023 roku podpisane zostały 3 nowe, 5-letnie umowy na usługi wsparcia dla elementów infrastruktury technicznej oraz oprogramowania obcego wykorzystywanego w CPD CANARD. W ramach odrębnej umowy zawartej w 2022 roku Spółka realizuje dla GITD projekt obejmujący swoim zakresem budowę, utrzymanie i rozwój systemu teleinformatycznego Centralnej Ewidencji Naruszeń 2.0., który docelowo zastąpi obecny system Centralnej Ewidencji Naruszeń 1.0. Nowy system będzie wspierał zadania służb przeprowadzających kontrole drogowe oraz kontrole w przedsiębiorstwach, w ramach ich uprawnień wynikających z ustawy o transporcie drogowym.

Asseco Poland prowadziło też działania dla Resortu Finansów, obejmujące projekty utrzymania i rozwoju systemów celno-podatkowych realizowanych w ramach dofinansowywanego przez Unię Europejską programu „Platforma Usług Elektronicznych Skarbowo-Celnych (PUESC)”. Warty wyróżnienia projektem realizowanym wspólnie z firmą T4B Sp. z o.o. w ramach ww. programu jest utrzymanie i rozwój systemu Cyfrowa Granica. Jest to bardzo zaawansowane i nowoczesne rozwiązanie, które zapewnia efektywną obsługę osób i podmiotów na przejściach granicznych z wykorzystaniem mechanizmów automatycznej wymiany danych m.in. z Systemem Straży Granicznej oraz automatycznej identyfikacji pojazdów i sterowania ruchem. W styczniu 2022 roku zakończono uruchomienie produkcyjnego systemu Cyfrowa Granica we wszystkich 53 lokalizacjach w obrębie drogowych i kolejowych przejść granicznych oraz granicznego ruchu lotniczego i morskiego. Usługi wsparcia utrzymania i rozwoju systemu będą świadczone przez okres 4 lat.

W okresie od stycznia do września 2023 roku Spółka, w konsorcjum z firmą Pentacomp, realizowała dla Ministerstwa Finansów reprezentowanego przez Izbę Administracji Skarbowej w Krakowie kontrakt na rozwój, modernizację i utrzymanie komponentów Systemu Informacyjnego Skarbowo-Celnego (SISC) w obszarze Obrotu Towarowego z Krajami Trzecimi i Przemieszczeń Akcyzowych. Ponadto – w ramach umowy podstawowej z 2021 roku i umowy uzupełniającej zawartej w I kwartale 2023 roku – Asseco Poland prowadziło dla tego samego klienta prace w zakresie rozbudowy, modernizacji i rozwoju systemu ZEFIR2, obsługującego pobór i rozliczenia finansowe należności celno-podatkowych na rzecz Skarbu Państwa oraz budżetu UE. W obu kontraktach Spółka rozbudowuje i utrzymuje wykonane wcześniej przez siebie systemy. Celem jest przede wszystkim dostosowanie do nowych regulacji prawnych UE zawartych w unijnym kodeksie celnym, jak również wielu regulacji krajowych, m.in. zmian w rozliczeniach podatku akcyzowego czy VAT.

Asseco Poland jest jednym z największych dostawców rozwiązań i usług IT dla sektora **ochrony zdrowia**. Obecnie współpracuje z ponad 400 szpitalami w całej Polsce. Z kolei w segmencie obejmującym gabinety lekarskie, średnie i małe przychodnie oraz praktyki lekarskie obsługuje 9,4 tys. lokalizacji (37,0 tys. użytkowników), co stanowi ok. 40% rynku.

W okresie trzech kwartałów 2023 roku Asseco wygrało kolejne postępowania przetargowe dotyczące m.in. dostawy i wdrażania e-usług czy aplikacji w:

- szpitalach wojskowych podległych Ministerstwu Obrony Narodowej,
- Regionalnym Szpitalu w Kołobrzegu,
- Samodzielnym Publicznym Specjalistycznym Zakładzie Opieki Zdrowotnej „Zdroje” w Szczecinie,
- Wojewódzkim Szpitalu Specjalistycznym im. Św. Rafała w Czerwonej Górze,
- Szpitalu Specjalistycznym im. J.K Łukowicza w Chojnicach,
- Wojewódzkim Szpitalu Neuropsychiatrycznym im. dr. Emila Cyrana w Lublińcu.

W wyniku realizacji kontraktów Asseco wdraża oprogramowanie, które ma przede wszystkim usprawnić rejestrację pacjentów na wizyty, ułatwić im sprawdzanie wyników badań, a także umożliwić dostęp do dokumentacji medycznej online. Nowe e-usługi są w pełni zintegrowane z obecnymi rozwiązaniami działającymi w szpitalach, w tym Szpitalnymi Systemami Informacyjnymi – HIS i zarządzania jednostką – ERP.

W raportowanym okresie Asseco, AGFA HealthCare oraz Kujawsko-Pomorskie Centrum Kompetencji Cyfrowych wdrożyły Regionalne Repozytorium Elektronicznej Dokumentacji Medycznej w województwie kujawsko-

pomorskim. Zakres projektu obejmował cyfrowe połączenie 15 szpitali, w których lekarze wystawiają ponad milion dokumentów medycznych i przeprowadzają 400 tysięcy badań obrazowych rocznie. Dzięki wprowadzonym rozwiązaniom takim jak: e-Rejestracja czy Portal Pacjenta, pacjenci zyskali szybki dostęp do swoich wyników, a placówki posiadają kompleksowe narzędzia do zarządzania jednostką oraz oferowania e-Uслуг.

Kolejnym projektem, w którym Asseco brało udział w okresie trzech kwartałów 2023 roku, jest „Małopolski System Informacji Medycznej (MSIM)”. Jego celem jest zwiększenie dostępności i poprawa jakości e-usług świadczonych w sektorze ochrony zdrowia poprzez utworzenie i rozwój wspólnej platformy na poziomie regionalnym, umożliwiającej przetwarzanie i przesyłanie danych medycznych pomiędzy jednostkami medycznymi w województwie małopolskim. W ramach umów podpisanych z podmiotami leczniczymi, Asseco realizowało prace związane z integracją ich systemów z platformą regionalną MSIM.

Spółka realizowała również w szpitalach umowy utrzymaniowe wdrożonych już systemów, które odpowiadały za ponad 50% przychodów wygenerowanych w obszarze świadczeniodawców.

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

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

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

Wykorzystując wieloletnie doświadczenia w informatyzacji placówek medycznych, Spółka systematycznie rozwija pakiet swoich rozwiązań dedykowanych szpitalom, przychodniom i gabinetom lekarskim. Jednym z realizowanych w okresie trzech kwartałów 2023 roku projektów była aplikacja Pulpity Medyczne (Asseco Medical Patient Desktop), która udostępniana jest w ramach systemu dla szpitali Asseco Medical Management Solutions (AMMS). Dzięki aplikacji lekarze mają dostęp do tych danych, których aktualnie potrzebują, bez konieczności przeglądania wielu modułów AMMS. Na jednym ekranie widzą całą historię choroby pacjenta, wyniki badań, przebyte zabiegi i inne informacje dotyczące jego stanu zdrowia. Ponadto aplikacja umożliwia porównywanie dwóch wyników badań na jednym ekranie, co ułatwia analizę i podejmowanie trafnych decyzji diagnostycznych.

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

W minionym okresie Asseco stało się partnerem technologicznym Polskiej Federacji Szpitali oraz Sieci Lekarzy Innowatorów Naczelnej Izby Lekarskiej. Partnerstwa te mają na celu wspieranie podmiotów leczniczych w obszarze cyfryzacji, promocję najnowszych trendów cyfrowej opieki zdrowotnej, a także wsparcie adaptacji technologii wśród lekarzy.

Cyfryzacja służby zdrowia pozwala nie tylko na uproszczenie i przyspieszenie funkcjonujących procesów, ale otwiera też możliwości budowy nowych, innowacyjnych usług. W 2021 roku Asseco powołało spółkę **Krajowy Operator Chmury Medycznej (Chmura dla zdrowia)**, której celem jest umożliwienie jednostkom medycznym – we współpracy z Chmurą Krajową – świadczenia usług w modelu SaaS (Software as a Service) z zachowaniem najwyższych standardów bezpieczeństwa. Chmura dla zdrowia specjalizuje się we wdrożeniach EDM w chmurze. Zwiększa bezpieczeństwo przechowywanych i udostępnianych danych oraz umożliwia elektroniczne rozliczanie

programu Profilaktyka 40 PLUS. Do korzystania z chmury obliczeniowej zachęca także polski prawodawca w Uchwale Nr 6 Rady Ministrów z dnia 11 stycznia 2022 roku w sprawie przyjęcia Polityki zakupowej państwa. Podkreśla, że przynosi ona korzyści i nowe możliwości dla organizacji, które z niej korzystają. Jako zasadne wskazuje on takie formułowanie wymagań w dokumentacji postępowań, aby uwzględnić w nich usługi chmurowe, co zapewni polskiemu zamawiającym dostęp do najnowszych i innowacyjnych rozwiązań. Zaleca, aby zamawiający, przygotowując postępowanie o udzielenie zamówienia, tam, gdzie to możliwe, wymagał korzystania przez wykonawców z usług chmurowych lub je premiował, jak również wymagał od dostawców usług chmurowych posiadania certyfikatów potwierdzających ich zdolność do świadczenia tych usług zgodnie z normami i najlepszymi praktykami. Obecnie Krajowy Operator Chmury Medycznej współpracuje z około 300 klientami.

Chmura dla zdrowia stanowi także atrakcyjną propozycję dla innych firm produkujących oprogramowanie dla sektora ochrony zdrowia. Firmy te, zamiast rozwijać własne rozwiązania z obszaru EDM, mogą skorzystać z usługi oferowanej przez Chmurę dla zdrowia i dostarczyć ją swoim klientom. Aktualnie już blisko 10 firm skorzystało z tej opcji.

Placówkom ochrony zdrowia korzystającym z Chmury dla zdrowia został w minionym okresie udostępniany nowy produkt – e-Ankieta. Jej podstawowym zadaniem jest bezpieczna obsługa procesu zbierania różnego rodzaju informacji od świadczeniobiorców. Pozwala na definiowanie oraz zarządzanie wzorami ankiet, ułatwia prowadzenie akcji ankietowych wśród pacjentów i umożliwia analizę statystyczną odpowiedzi. Ponadto umożliwia monitorowanie stopnia wykonania programów terapeutycznych rozliczanych przez NFZ. Spółka planuje w kolejnych krokach wprowadzenie Portalu Pacjenta, Portalu Doktora i Portalu Regionalnego dla grup jednostek leczniczych. Są to dedykowane ekrany, zbudowane z przesuwanych widżetów, prezentujących uporządkowane dane w optymalnej i konfigurowalnej dla danej grupy docelowej formie.

Asseco Poland jest uznanym dostawcą rozwiązań i usług szytych na miarę, których odbiorcami są krajowe i międzynarodowe instytucje związane z **bezpieczeństwem**. Dotychczas Spółka sfinalizowała ponad 70 zaawansowanych technologicznie projektów dla agencji Unii Europejskiej i NATO. Wśród jej klientów są takie instytucje jak Sojusz Północnoatlantycki (NATO), Europejska Agencja Ochrony Granic (Frontex), Europejska Agencja Chemikaliów (ECHA), Europejska Agencja Obrony (EDA), Europejska Agencja Kosmiczna (ESA), Ministerstwo Obrony Narodowej czy Narodowe Centrum Bezpieczeństwa Cyberprzestrzeni.

W okresie sprawozdawczym Asseco Poland, w konsorcjum ze spółką JSW Nowe Projekty, kontynuowało realizację podpisaną z Polską Agencją Żeglugi Powietrznej umowy na utrzymanie i rozwój systemu PansaUTM do cyfrowej koordynacji lotów bezałogowych statków powietrznych (BSP) oraz cyfrowego zarządzania wnioskami i zgodami na loty. System przekazuje informacje o operatorach, ich uprawnieniach i dronach, co optymalizuje proces oceny wniosków na loty BSP. Dzięki funkcjonalności dFPL (drone Flight Plan), umożliwia także elektroniczne tworzenie misji wykonywanych poza zasięgiem wzroku. Ponadto system prezentuje ukształtowanie terenu wraz z uwzględnieniem aktualnych warunków pogodowych, usprawniając planowanie, weryfikację i akceptację misji BSP.

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

Asseco umacnia swoją pozycję w segmencie doradztwa w obszarze cyberbezpieczeństwa dzięki spółce **ComCERT**. ComCERT jest pierwszą w Polsce firmą doradcą, specjalizującą się w usługach typu CERT (Computer Emergency Response Team) dla przedsiębiorstw i instytucji, niezwiązaną z żadnym operatorem telekomunikacyjnym. Eksperti ComCERT analizują podatności na ataki hakerskie w systemach klientów, wspierają ich w czasie incydentu i analizują stan systemów po zdarzeniu. Na styku tych trzech usług rozwijają także zespoły Centrum Operacji Cyberbezpieczeństwa (Security Operations Center, SOC) u klientów – nie tylko aktywnie pomagając w utrzymaniu wysokiego poziomu bezpieczeństwa sieci, ale również poszerzając ich kompetencje. Prowadzą w outsourcingu komórki SOC dla kilku największych podmiotów w Polsce. ComCERT

dysonuje kompetencjami w zakresie projektowania, wdrażania oraz utrzymywania rozwiązań sprzętowych i programowych wiodących światowych producentów. Jego oferta obejmuje też własny produkt do zabezpieczania kodu oprogramowania. Skuteczność zastosowanej w nim technologii została zweryfikowana przez izraelskich ekspertów z TSG IT Advanced Systems i uznana za unikatową. ComCERT stale rozwija swoje usługi, chcąc pozostać liderem na rynku cyberbezpieczeństwa. W ostatnim czasie Spółka udostępniła do usługi Cyber Threat Intelligence wielokanałową platformę C3TI, która umożliwia gromadzenie, przetwarzanie i przekazywanie informacji o zdarzeniach cyberbezpieczeństwa. Rozwiązanie jest dostępne w wygodnej formie webowej.

ComCERT bierze udział w projektach badawczo-rozwojowych w obszarze cyberbezpieczeństwa. Jest m.in. liderem konsorcjum, w skład którego wchodzi również Politechnika Warszawska i Cryptomage, w projekcie stworzenia systemu wspomagania detekcji i obrazowania ataków APT (Advanced Persistence Threat). Projekt otrzymał dofinansowanie Narodowego Centrum Badań i Rozwoju w ramach Programu Krajowego CyberSecident (IV konkurs CyberSecident – Cyberbezpieczeństwo i e-Tożsamość), który nakierowany jest na podniesienie bezpieczeństwa cyberprzestrzeni Polski poprzez zwiększenie dostępności rozwiązań sprzętowych i programistycznych.

W omawianym okresie spółka dostarczała i integrowała rozwiązania czołowych producentów i wspierała klientów w budowaniu procesów w obszarze zarządzania incydentami. Realizowała m.in. umowę z Poczta Polska obejmującą usługi z zakresu SOC, szkoleń oraz usług zaawansowanych. Realizowane były również zadania związane z dostarczeniem i wdrożeniem systemów cyberbezpieczeństwa dla Mazowieckiego Szpitala Bródnowskiego. W analizowanym okresie ComCERT podpisał umowę z Miastem Rzeszów na budowę Centrum Cyberbezpieczeństwa, którego zadaniem będzie monitorowanie cyberbezpieczeństwa i reagowanie na potencjalne incydenty. SOC ma objąć Miejską Sieć Teleinformatyczną, do której podłączone są m.in.: Urząd Miasta Rzeszowa, Miejski Zarząd Dróg, Zarząd Transportu Miejskiego czy Miejska Administracja Targowisk i Parkingów.

W minionym okresie Spółka podpisała nowe umowy, m.in. z firmami z sektora telekomunikacyjnego w zakresie wsparcia w budowie zespołu SOC, usług cyberbezpieczeństwa czy testów penetracyjnych.

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

Dodatkowo ComCERT prowadzi prace przygotowawcze do wsparcia klientów w dostosowaniu się do regulacji związanych z nowelizacją Ustawy o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa, jak również opublikowanej 27 grudnia 2022 roku w Dzienniku Urzędowym UE dyrektywy w sprawie środków na rzecz wysokiego wspólnego poziomu cyberbezpieczeństwa na terytorium Unii (dyrektywa NIS 2). Państwa członkowskie muszą przyjąć przepisy niezbędne do wykonania dyrektywy NIS 2 do 17 października 2024 roku. Spółka planuje również przełomowe działania w obszarze dostarczania rozwiązań pozwalających przeprowadzać praktyczne ćwiczenia z reagowania na cyberataki.

ComCERT aktywnie udziela się w międzynarodowych środowiskach, m.in. został partnerem publikacji nt. zmięczenia neutralności technologii cyfrowych, która miała swoją premierę na World Economic Forum w Davos. Spółka kolejny rok z rządu dostała akredytację na członkostwo w prestiżowych europejskich inicjatywach zrzeszających najlepsze zespoły CSIRT – FIRST (Forum of Incident Response and Security Teams) oraz TF-CSIRT (Task Force – Computer Security Incident Response Team). Przedstawiciele ComCERT od wielu lat wspierają inne zespoły CSIRT w budowaniu struktur oraz późniejszym ich rozwoju. W ostatnim czasie przyczynili się do sukcesu botswańskiego zespołu CSIRT, który przy ich wsparciu został pełnoprawnym członkiem prestiżowego Forum of Incident Response and Security Teams.

W tym roku ComCERT został uhonorowany prestiżową nagrodą „Złotego Herolda II stopnia” podczas XXIX Forum Teleinformatyki.





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

W okresie trzech kwartałów 2023 roku Asseco Poland kontynuowało prace dla wiodących grup energetycznych w ramach wcześniej podpisanych umów i pozyskanych nowych zleceń. Spółka jest liderem wśród polskich producentów rozwiązań informatycznych dla krajowego sektora energetycznego. Oferowany przez nią Asseco Utility Management Solutions (AUMS) stanowi zestaw zintegrowanych ze sobą produktów zapewniających kompleksową obsługę wielu obszarów działalności tego sektora. W Polsce ponad 60% rachunków za energię jest generowanych w oparciu o AUMS Billing & CIS (system do rozliczeń i obsługi klientów). Wśród krajowych firm, które wybrały system bilingowy AUMS są koncerny energetyczne: Enea, Tauron, PGE.

W okresie sprawozdawczym Asseco realizowało dwa ważne projekty transformacji cyfrowej w polskim sektorze utilities. Zakończono migrację danych i algorytmów do systemu AUMS (obszar dystrybucji i sprzedaży) dla ponad 6 mln klientów Grupy Tauron. Scentralizowany system zapewnia realizację wszystkich procesów obsługi klienta od pozyskania odczytu do rozliczenia. Skonsolidowany system jest doskonałą platformą pozwalającą na dalszy rozwój i wzrost wydajności i jakości obsługi klientów oraz pozwala spółce Tauron na przygotowanie się i sprostanie nowym wyzwaniom także w zakresie integracji z platformą CSIRE. Sfinalizowano także projekt budowy i wdrożenia największego systemu bilingowego w branży energetycznej w Europie Środkowo-Wschodniej w PGNiG Obrót Detaliczny. Z nowego rozwiązania korzysta obecnie ponad 7 mln odbiorców gazu i energii elektrycznej w Polsce. W pełni skalowalne rozwiązanie, wspólnie z systemem klasy CRM, zapewnia kompleksowe wsparcie sprzedaży oraz obsługi klienta na rynku masowym. Nastąpiło pełne scentralizowanie i ujednoczenie procesów, a przez to sprawniejsze zarządzanie największą w kraju bazą umów gazowych.

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

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

Asseco Poland rozwija także system AUMS Market Connector 1.0. Rozwiązanie, budowane do uruchomienia w modelu zarówno on-premise, jak i SaaS, zostało stworzone z myślą o sprzedawcach energii i gazu, podmiotach odpowiedzialnych za bilansowanie oraz przedsiębiorstwach dystrybucji energii. Umożliwia integrację systemów dziedzinowych w organizacji z systemami partnerów zewnętrznych, m.in. z CSIRE, PSG (Edi), KSeF. Pozwala też na szybkie dołączanie nowych rozwiązań różnych dostawców oraz utrzymanie pełnej kontroli nad realizacją procesów biznesowych. Pomaga tym samym spełnić obowiązki narzucone przez zmieniający się rynek, znacząco redukując zasoby potrzebne do obsługi masowej wymiany danych.

W omawianym okresie Spółka pracowała nad nową wersją AUMS SPS 5.0 – rozwiązania skierowanego do przedsiębiorstw obrotu na rynku energii elektrycznej oraz gazu ziemnego. Produkt wspiera działania związane z zarządzaniem danymi pomiarowymi – od ich akwizycji ze źródeł zewnętrznych poprzez walidację, aż po wyliczanie danych zużyciowych zgodnie z wymogami zapisanymi w umowie sprzedaży. AUMS SPS 5.0 zapewnia przedsiębiorstwu wysoką jakość oraz wiarygodność przetwarzanych informacji wykorzystywanych w procesie rozliczenia odbiorców oraz wszystkich innych procesach bazujących na danych pomiarowych. Najnowsza wersja systemu kładzie nacisk na funkcjonalności masowego przetwarzania danych z liczników zdalnego odczytu oraz

integrację procesów obsługi z CSIRE. W minionym okresie Spółka podpisała umowę z jednym z polskich koncernów energetycznych na wdrożenie AUMS SPS 5.0.

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

W trakcie 9 pierwszych miesięcy 2023 roku Asseco Poland kontynuowało współpracę z Polkomtel Sp. z o.o. w ramach złożonego z trzech etapów projektu obejmującego transformację systemów automatyzacji sprzedaży, obsługi i rozliczeń klientów indywidualnych (B2C) Grupy Polsat Plus. W tym okresie Spółka koncentrowała się na realizacji pierwszego etapu projektu, obejmującego zmiany systemów informatycznych dedykowanych sprzedaży produktów i usług Grupy Polsat Plus. Współpraca w ramach projektu prowadzona była na podstawie zawartej w 2021 roku umowy ramowej określającej ogólny zakres i zasady współpracy partnerów w ramach projektu. Umowa ramowa objęła swoim zakresem również prace prowadzone na podstawie wcześniejszych zamówień i dookreśliła warunki współpracy w ramach pierwszego etapu projektu. Zgodnie z ww. umową zamówienia składane w ramach współpracy, w odniesieniu do etapu drugiego i trzeciego, będą podlegały odrębnym negocjacjom między stronami (w tym w zakresie ich wyceny) i będą wymagały każdorazowo zgód korporacyjnych na prowadzenie prac nimi objętych. Zakres prac objętych etapem pierwszym nie odbiega istotnie od innych działań realizowanych przez Spółkę w ramach prowadzonej przez nią działalności.

Ponadto dedykowane, wyodrębnione zespoły realizowały projekty także dla innych klientów telekomunikacyjno-mediowych Asseco.

W okresie trzech kwartałów 2023 roku działająca na polskim rynku spółka **Asseco Data Systems (ADS)** kontynuowała działania mające na celu umocnienie rynkowej pozycji.

Spółka w dalszym ciągu wspierała strategiczne z punktu widzenia kraju systemy. ADS utrzymywało i rozwijało dla ZUS system EMIR-SEKS/AD, służący do obsługi, wyliczania oraz wypłaty świadczeń emerytalno-rentowych.

W ramach współpracy z KRUS spółka realizowała działania związane z utrzymaniem i rozwojem systemu do obsługi świadczeń emerytalno-rentowych Farmer. Pod koniec marca 2023 roku, konsorcjum ADS i Asseco Cloud zawarło z KRUS nową, 2-letnią umowę na usługi utrzymania i rozwoju tego systemu. ADS, na mocy 4-letniej umowy podpisanej w marcu 2022 roku, było również odpowiedzialne za utrzymanie i rozwój systemu Workflow, stanowiącego centralny komponent Zintegrowanego Systemu Informatycznego (ZSI) do obsługi najważniejszych procesów biznesowych. Z kolei na podstawie umowy zawartej w maju 2022 roku w konsorcjum z Asseco Cloud, ADS zapewniało KRUS kompleksową obsługę Nowego Systemu Informatycznego Ubezpieczeń (nSIU), odpowiadającego za obsługę ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych, a także świadczeń krótkoterminowych oraz postępowań wypadkowych.

W raportowanym okresie spółka rozwijała sprzedaż usług zaufania pod marką Certum. Jako jeden z największych w Europie dostawców usług zaufania, oferuje nie tylko produkty, ale również wsparcie ekspertów, know-how oraz wieloletnie doświadczenie w dziedzinie usług zaufania i identyfikacji, procesów paperless, cyfrowego obiegu dokumentów, szyfrowania, cyberbezpieczeństwa, prawa, norm i standardów technologicznych. Aktualnie Certum współpracuje z ponad 500 tys. klientów w 70 krajach na 6 kontynentach. W okresie sprawozdawczym sprzedaż masowa Certum koncentrowała się głównie na kwalifikowanym podpisie elektronicznym, który odpowiadał za ok. 70% całkowitej sprzedaży do klienta masowego. Stale rośnie zainteresowanie sprzedażą kwalifikowanej pieczęci elektronicznej, głównie wśród małych i dużych przedsiębiorstw, co wiąże się z koniecznością jej wykorzystania np. w bazie EPREL (European Registry for Energy Labelling). Asseco oferuje ją w wersji z komponentem machine-to-machine (M2M), dzięki czemu możliwe jest automatyczne pieczętowanie dokumentów. Rozwiązanie to, w ramach współpracy z Asseco, udostępniła firma Iron Mountain.

Asseco Data Systems w okresie 9 miesięcy 2023 roku w dalszym ciągu rozwijało ekosystem usług #EnterprisePaperless. To kompleksowa oferta wykorzystująca wachlarz rozwiązań dla procesów biznesowych. Portfolio usług paperless obejmuje:

- Platformę Signer – umożliwiającą budowanie elektronicznych procesów biznesowych wymagających podpisywania i przekazywania dokumentów,
- e-Doręczenia – kwalifikowaną usługę rejestrowanego doręczenia elektronicznego, która pozwala wysłać i odbierać elektroniczne listy polecone. Skrzynkę e-Doręczeń od Asseco Data Systems będzie mógł założyć zarówno podmiot prawny (firma), jak i osoba fizyczna. Usługa oferowana przez Asseco Data Systems może być dostosowana do indywidualnych potrzeb organizacji i umożliwia integrację z rozwiązaniami korporacyjnymi, takimi jak systemy kancelaryjne czy obiegu dokumentów,
- SignHub – pozwalające na podpisywanie dokumentów elektronicznych różnymi e-podpisami: kwalifikowanym, zaawansowanym (w tym biometrycznym) oraz zwykłym,
- Usługi zaufania – uzupełniające i zabezpieczające cykl życia elektronicznych dokumentów, zapewniające bezpieczeństwo prawne organizacji, która wdrożyła cyfrowe procesy biznesowe,
- e-ID Hub – rozwiązanie agregujące różne metody zdalnej identyfikacji osoby fizycznej, która jest częścią większości procesów biznesowych w ramach, tzw. Know Your Customer,
- WebNotarius – usługę kwalifikowanej walidacji i konserwacji podpisu elektronicznego i pieczęci elektronicznej. Raport walidacji WebNotarius stanowi prawny dowód z walidacji i potwierdza ważność lub nieważność kwalifikowanych podpisów oraz pieczęci elektronicznych.



Ponadto w trakcie trzech kwartałów 2023 roku spółka pracowała nad wdrożeniem automatyzacji wydawania certyfikatów SSL, optymalizacją weryfikacji tożsamości organizacji i subskrybenta w certyfikatach niekwalifikowanych, a także wprowadzeniem nowych wariantów certyfikatów S/MIME. Trwały również prace związane z działającą w chmurze, branżową platformą do obiegu i podpisywania dokumentów SignerCloud.

W minionym okresie spółka zawarła nowe umowy dotyczące sprzedaży usług zaufania, z firmą Icarus na implementację certyfikatu S/MIME do dedykowanego rozwiązania z poczty elektronicznej.

Spółka rozwija platformę do zarządzania procesami HR w biznesie, a także zintegrowane rozwiązania informatyczne do zarządzania uczelniami, procesem dydaktycznym i rozwojem kompetencji pracowników. Asseco współpracuje z ponad 50 uczelniami w Polsce. Są one bardzo różnorodne, począwszy od dużych publicznych, takich jak Uniwersytet Wrocławski, Szkoła Główna Gospodarstwa Wiejskiego, Uniwersytet Przyrodniczy w Lublinie, Politechnika Śląska, Akademia Marynarki Wojennej, poprzez uczelnie prywatne, a skończywszy na szkołach zawodowych.

ADS współpracuje z uczelniami, oferując m.in. formę hybrydowej dydaktyki, jaką jest aplikacja VR „Wirtualne miejsce zbrodni”. Pozwala ona studentom doskonalić umiejętności związane z prowadzeniem oględzin kryminalistycznych oraz zabezpieczaniem śladów znajdujących się na miejscu zdarzenia. W okresie trzech kwartałów 2023 roku Asseco wdrożyło symulator procedur kryminalistycznych w Wyższej Szkole Biznesu i Nauk o Zdrowiu – to pierwszy tego typu symulator w województwie łódzkim.

ADS pod marką Asseco Academy, które od lat jest jednym z wiodących dostawców szkoleń na polskim rynku, dynamicznie reaguje na zmieniające się potrzeby klientów i dostosowuje do nich swoją ofertę. W portfolio ma

ponad 600 szkoleń. Dotychczas zrealizowało ponad 75 tys. szkoleń, w których uczestniczyło ponad 500 tys. kursantów z ponad 35 tys. firm.

Spółka koncentrowała się również na działaniach związanych z cyfryzacją podmiotów administracji samorządowej. Z jej rozwiązań korzysta ponad 400 urzędów. System Otago – Zintegrowany System Informatyczny klasy ERP – wspiera zarządzanie wszystkimi obszarami działalności jednostek samorządu terytorialnego, takimi jak budżet, podatki i opłaty, majątek, finanse i księgowość, zasoby ludzkie (HR), sprawy obywatelskie, sfera społeczna, sfera zatrudnienia, gospodarka odpadami. Wspomaga pracę urzędów obsługujących zarówno małe jak i duże ośrodki miejskie, gminy czy nawet województwa. Aktualnie korzysta z niego 50 miast i jednostek samorządowych m.in. Gdańsk, Gdynia, Kraków, Łódź, Bydgoszcz czy Wrocław.

W minionym okresie ADS prowadziło prace związane z wdrożeniem systemu ERP do świadczenia e-usług publicznych w mieście Police. Projekt obejmował wdrożenie zintegrowanych systemów dziedzicznych oraz niezbędnej infrastruktury w Urzędzie Miasta i jednostkach gminnych do świadczenia e-usług publicznych wraz z migracją danych i szkoleniami, obiegiem dokumentów oraz platformą Zarządzania Oświatą. Umowa obejmuje również 3-letnią usługę utrzymania systemu.

W minionym okresie ADS wdrażało również system informatyczny w Urzędzie Marszałkowskim Województwa Podkarpackiego. Rozwiązanie opiera się o własne produkty Otago i Edicta i dotyczy uruchomienia systemu klasy ERP w zakresie księgowości, budżetu i obiegu dokumentów.

ADS pracowało nad wdrożeniem platformy Miasto365 oraz rozbudową systemu ERP w Gminie Miasto Elbląg. Projekt obejmuje modernizację systemu informatycznego, wdrożenie Miejskiej Platformy Komunikacji oraz wdrożenie systemu informatycznego wspierającego obsługę budżetu obywatelskiego w ramach projektu „Cyfrowy Elbląg rozbudowa systemu e-usług publicznych”. W omawianym okresie trwały również prace związane z wdrożeniem portalu Miasto365 wraz z e-usługami dla Urzędu Miasta Włocławek.

W omawianym okresie trwały także prace związane z rozbudową funkcjonującej w Zabrze platformy eBOK o dodatkowe e-usługi. ADS podpisało również nowe umowy: m.in. z Urzędem Miasta Kraków dotyczącą usługi asysty technicznej i konserwacji systemu Otago wraz z rozwojem usług, czy Urzędem Miasta Rumia na rozbudowę portalu Miasto365.

W okresie 9 miesięcy 2023 roku Asseco wraz z Ministerstwem Cyfryzacji wprowadziły nowoczesne rozwiązanie umożliwiające regulowanie należności z tytułu podatku od nieruchomości. Dzięki integracji Systemu Otago z Platformą ePłatności mieszkańcy Bydgoszczy, Grudziądz i Torunia, w ramach projektu pilotażowego, mogą korzystać z bezprowilnych płatności BLIK za podatek od nieruchomości z poziomu aplikacji mObywatel. Wprowadzenie nowego rozwiązania w aplikacji mObywatel znacząco upraszcza proces dokonywania płatności oraz przyspiesza i automatyzuje ich księgowanie w systemach samorządów. Wkrótce swoje zobowiązania względem samorządów w ramach pilotażowego projektu będą mogli regulować w mObywatelu także mieszkańcy innych miast.

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

W analizowanym okresie kontynuowane były prace związane z wykonaniem systemu FALA (Platformy Zintegrowanych Usług Mobilności). System FALA to innowacyjny na skalę całego kraju zintegrowany system poboru opłat za przewozy w komunikacji zbiorowej, który będzie służył mieszkańcom województwa pomorskiego. Jedną platformą elektroniczną połączy sieć kolejową i komunikację miejską. Płacenie za przejazd zostanie oparte na aplikacji i specjalnej karcie transportowej oraz sieci czytników (walidatorów). System zawierać będzie także informacje o cenach biletów, rozkładach jazdy, trasach przejazdów autobusów, tramwajów, trolejbusów i pociągów – tak, aby zapewnić obsługę rozliczenia ogromnej liczby usług transportowych w każdej chwili działania transportu publicznego. Projekt stworzenia systemu FALA ADS realizuje w konsorcjum z włoską firmą AEP Ticketing Solutions.

W okresie trzech kwartałów 2023 roku ADS, w konsorcjum z mBankiem, kontynuowało prace w ramach zawartego w 2021 roku i aneksowanego w okresie sprawozdawczym kontraktu związanego z zapewnieniem ciągłości działania systemu Śląskiej Karty Usług Publicznych. Dodatkowo spółka realizowała projekt „ŚKUP 1.5

– Unowocześnienie systemu pobierania opłat za przejazdy publicznym transportem zbiorowym”, który obejmuje modernizację, utrzymanie i rozwój systemu Śląskiej Karty Usług Publicznych.

W pierwszych miesiącach bieżącego roku ADS zawarło umowę z Zarządem Transportu Miejskiego w Rzeszowie na utworzenie elektronicznego sklepu e-bilet wraz z kontem użytkownika oraz aplikacją mobilną. Wdrożenie systemu Wirtualnego Biletu Okresowego (WBO) umożliwi pasażerom rzeszowskiego Miejskiego Przedsiębiorstwa Komunikacyjnego zdalne nabywanie e-biletów i zapisywanie ich na karcie płatniczej, bez konieczności korzystania z Rzeszowskiej Karty Miejskiej. Inwestycja ma być dofinansowana ze środków Unii Europejskiej w ramach projektu pn.: „Integracja różnych form publicznego transportu zbiorowego w Rzeszowie”, współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Programu Operacyjnego Polska Wschodnia 2014-2020.

W minionym okresie realizowane były projekty z obszaru oprogramowania wspierającego obsługę kontraktów leasingowych. Zaawansowane funkcje opracowanego przez spółkę rozwiązania – systemu LEO – zapewniają kompleksową obsługę życia kontraktów leasingowych wraz z produktami dodatkowymi, takimi jak różnego rodzaju ubezpieczenia, usługi CFM (karty paliwowe, opony, przeglądy). Zintegrowana część finansowo-księgową pozwala na realizację operacji księgowych oraz przygotowanie raportów. System LEO, z którego korzysta już ponad 8 tys. użytkowników, dostępny jest zarówno w modelu on-premise, jak i SaaS. W okresie trzech kwartałów 2023 roku ADS realizowała projekty związane z wdrożeniem u klientów nowej wersji systemu LEO 4, modyfikacjami Systemu LEO pod kątem komunikacji z Krajowym Systemem eFaktur, którego wdrożenie zaplanowane jest na połowę przyszłego roku, a także szeregiem projektów rozwojowych.

ADS wspiera cyfryzację na rynkach afrykańskich. W omawianym okresie Asseco podpisało list intencyjny z Agencją Rozwoju Cyfrowego, która odpowiada za rozwój usług cyfrowych w Demokratycznej Republice Konga. Dokument stanowi podstawę do realizacji portfolio projektów wspierających proces digitalizacji kraju. W ramach współpracy z Asseco, w tym drugim co do wielkości kraju Afryki, powstanie system informacji geograficznej GIS, który będzie stanowił istotny element rozwoju sektora rolno-spożywczego. W planach jest również wdrożenie systemu do obsługi zamówień publicznych, platformy wspierającej rolników – rejestru gospodarstw oraz systemu edukacji rolniczej, którego celem jest wspieranie lokalnej przedsiębiorczości. Przy wsparciu ekspertów Asseco powstanie także centrum kształcenia dla przyszłych ekspertów z obszaru cyfryzacji.

W minionym okresie Asseco Data Systems oraz Middle East Investment Company podpisały umowę udziałowców powołującą Asseco Middle East. Nowa spółka skupia się na dostarczaniu usług i technologii IT, wspierając rozwój cyfryzacji w Arabii Saudyjskiej.

W okresie 9 miesięcy 2023 roku, należąca do ADS spółka Pirios – lider polskiego rynku rozwiązań Contact Center – wspierała firmy i instytucje w skutecznej komunikacji z klientem detalicznym. Z jej rozwiązań, tzw. wirtualnych agentów, realizujących dziesiątki tysięcy różnych procesów biznesowych, korzystają największe polskie firmy z branży energetycznej, bankowości, ubezpieczeń, telekomunikacji, a także administracja publiczna. Firma dostarcza m.in. rozwiązanie do obsługi numeru pogotowia energetycznego 991.

W omawianym okresie sprawozdawczym **Asseco Cloud** realizowało działania związane z projektowaniem i wdrażaniem rozwiązań własnych oraz wiodących dostawców chmury, świadcząc pełne wsparcie od projektu po implementację i utrzymanie, a także dostarczając wiedzę ekspercką z outsourcingiem usług IT w modelu managed services. Spółka kontynuowała i rozszerzała współpracę w obszarze cloud computing z klientami z różnych branż, umacniając pozycję silnego integratora i eksperta na polskim rynku.

W sektorze zdrowia Asseco Cloud realizowało zadania dla jednego z największych dostawców usług medycznych na polskim rynku – American Heart of Poland. Spółka odpowiada za migrację oraz utrzymanie kompleksowego systemu Asseco Medical Management Solutions w modelu SaaS.

W obszarze handlu kontynuowano współpracę m.in. z Dino Polska. Dla klienta realizowany jest kontrakt na utrzymanie kluczowych systemów produkcyjnych oraz umowa na wsparcie wdrożenia nowego systemu ERP. W ramach tej współpracy prowadzony jest również konsulting strategiczny w zakresie transformacji cyfrowej Dino Polska.

Spółka współpracuje z BMW Leasing w zakresie udostępnienia mocy obliczeniowej i kompetencji IT w modelu usługowym.

Asseco Cloud jest cenionym dostawcą rozwiązań dla sektora publicznego. W konsorcjum z ADS świadczy usługi utrzymania i rozwoju Nowego Systemu Informatycznego Ubezpieczeń (nSIU) dla KRUS. W trzech kwartałach 2023 roku, Asseco Cloud, w konsorcjum z ADS, zawarło z KRUS 2-letnią umowę na utrzymanie i rozwój systemu

do obsługi świadczeń emerytalno-rentowych Farmer. Asseco Cloud świadczy dla KRUS również usługi administracji i utrzymania systemu Archiwum.

Asseco Cloud jest aktywne na rynku europejskim. W minionym okresie spółka podpisała z duńską firmą konsultingową Globeteam kontrakt dotyczący strategicznej współpracy przy realizacji projektów chmurowych na rynku duńskim. Zakres współpracy obejmuje kompetencje oraz infrastrukturę chmurową Asseco Cloud.

Spółka świadczy również usługi na rzecz gminy Kopenhaga, w zakresie zapewnienia infrastruktury chmurowej Asseco Cloud, wdrożenia i administracji środowiskiem IT oraz utrzymania i rozwoju systemu dla Wydziału Parkingowego Gminy Kopenhaga.

Asseco Cloud kontynuuje również współpracę z działającą w sektorze logistyki firmą Ancotrans. W ramach kontraktu realizowane są usługi utrzymania i administracji core'owym systemem spedycyjnym spółki wraz z systemami wspierającymi działającymi na platformie chmurowej AWS.

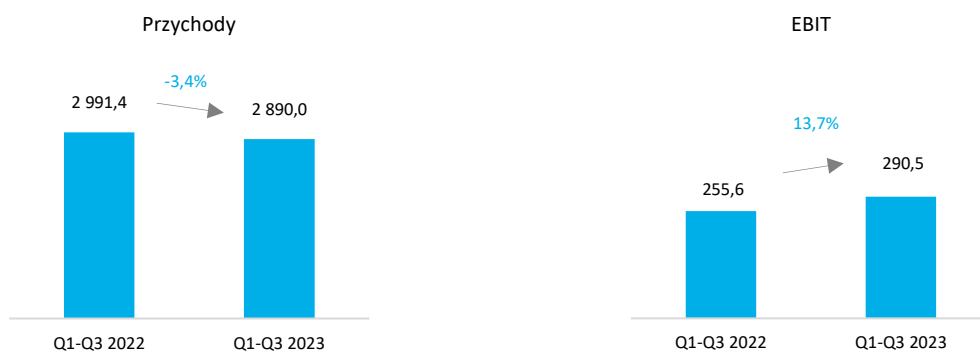
W raportowanym okresie Asseco Cloud i Polska Chmura, czyli krajowy związek polskich dostawców usług chmurowych, podejmowały wspólne działania związane z integracją rynku i zwiększaniem świadomości na temat polskich rozwiązań chmurowych. Ważny element tych działań stanowiło angażowanie się w tworzenie rekomendacji dla urzędów i organów państwowych.

Ponadto w okresie 9 miesięcy 2023 roku Asseco Cloud realizowało umowy na świadczenie usług utrzymania i rozwoju systemów IT na wewnętrzne potrzeby Asseco Poland i Asseco Data Systems.

W zakresie cyberbezpieczeństwa spółka dysponuje szerokim wachlarzem usług, które mają zapewnić klientom ciągłość działalności biznesowej. Przede wszystkim tworzy i wdraża procesy oraz narzędzia, oferuje monitorowanie zdarzeń cyberbezpieczeństwa z usługą reagowania na incydenty oraz rozwój programów cyberbezpieczeństwa.

Pierwsze 9 miesięcy 2023 roku było intensywnym okresem dla spółki **DahliaMatic** – jednej z największych polskich firm konsultingowo-wdrożeniowych, specjalizującej się we wdrażaniu, utrzymaniu i rozwoju systemów ERP dedykowanych dla dużych i średnich przedsiębiorstw (Oracle E-Business Suite, SAP S/4HANA, Microsoft Dynamics 365, Softlab ERP). Poza wsparciem w zakresie rozwiązań klasy ERP, DahliaMatic świadczy usługi związane autorskim systemem elektronicznego obiegu dokumentów zapewniającym pełną cyfryzację, automatyzację i optymalizację procesów biznesowych, a także specjalizuje się w tworzeniu customowych rozwiązań w zakresie Web Design & Development, Big Data & Data Analysis oraz DevOps. W okresie sprawozdawczym spółka m.in. świadczyła dla ARiMR usługi utrzymania i rozwoju Systemu Oracle E-Business Suite (EBS) – początkowo na bazie kontraktu z 2019 roku, a od września 2023 roku na bazie nowej, 29-miesięcznej umowy. System Oracle EBS wykorzystywany jest w ARiMR nie tylko do zarządzania obszarem księgowo-finansowym, ale również do obsługi procesów związanych z dystrybucją i rozliczaniem pomocy z Unii Europejskiej dla ponad 2 mln rolników.

### 3.2 Segment Asseco International



Poniższa tabela prezentuje wybrane dane finansowe dla segmentu Asseco International za okresy 3 i 9 miesięcy zakończone 30 września 2023 roku oraz okresy porównywalne:

mln PLN	Q3 2023	Q3 2022 (przekształcone)	Zmiana Q3'23 / Q3'22	Q1-Q3 2023	Q1-Q3 2022 (przekształcone)	Zmiana Q1-Q3'23 / Q1-Q3'22
<b>Przychody ze sprzedaży*</b>	<b>947,8</b>	<b>1 048,4</b>	<b>(9,6%)</b>	<b>2 890,0</b>	<b>2 991,4</b>	<b>(3,4%)</b>
<b>EBIT</b>	<b>103,6</b>	<b>99,9</b>	<b>3,7%</b>	<b>290,5</b>	<b>255,6</b>	<b>13,7%</b>
<i>Marża EBIT</i>	<i>10,9%</i>	<i>9,5%</i>	<i>1,4 p.p.</i>	<i>10,1%</i>	<i>8,5%</i>	<i>1,6 p.p.</i>
EBIT non-IFRS	108,0	107,9	0,1%	299,4	320,6	(6,6%)
<i>Marża EBIT non-IFRS</i>	<i>11,4%</i>	<i>10,3%</i>	<i>1,1 p.p.</i>	<i>10,4%</i>	<i>10,7%</i>	<i>(0,3) p.p.</i>
<b>EBITDA</b>	<b>150,8</b>	<b>148,4</b>	<b>1,6%</b>	<b>430,8</b>	<b>400,0</b>	<b>7,7%</b>
<i>Marża EBITDA</i>	<i>15,9%</i>	<i>14,2%</i>	<i>1,7 p.p.</i>	<i>14,9%</i>	<i>13,4%</i>	<i>1,5 p.p.</i>
CFO BT	152,9	117,4	30,2%	369,3	263,7	40,0%
CAPEX	(27,6)	(32,6)	(15,3%)	(86,7)	(88,5)	(2,0%)
Wydatki z tytułu leasingu	(14,0)	(14,6)	(4,1%)	(42,5)	(47,1)	(9,8%)
FCF	111,3	70,2	58,5%	240,1	128,1	87,4%
Wskaźnik konwersji gotówki	103,1%	65,1%	38,0 p.p.	80,2%	40,0%	40,3 p.p.
Środki pieniężne (okres porównywalny – 31 grudnia 2022)	-	-	-	640,4	833,9	(23,2%)
Dług odsetkowy (okres porównywalny – 31 grudnia 2022)**	-	-	-	(465,5)	(496,3)	(6,2%)
<i>w tym kredyty, pożyczki i wyemitowane obligacje</i>	-	-	-	(299,2)	(315,1)	(5,0%)
<i>w tym leasing</i>	-	-	-	(166,3)	(181,2)	(8,2%)

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

\*\* Zadłużenie na rzecz podmiotów spoza Grupy.

EBIT = zysk z działalności operacyjnej.

EBIT non-IFRS = EBIT skorygowany o koszt amortyzacji wartości niematerialnych rozpoznanych w ramach rozliczenia połączenia (PPA), o koszty transakcji z pracownikami rozliczane w formie instrumentów kapitałowych (SBP) oraz o przychody i koszty związane z transakcjami nabycia / sprzedaży spółek i zdarzeniami jednorazowymi.

EBITDA = EBIT + amortyzacja.

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

CAPEX = wydatki na aktywa trwałe segmentu.

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

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

W okresie pierwszych 9 miesięcy 2023 roku segment Asseco International osiągnął porównywalny do analogicznego okresu 2022 roku poziom przychodów, który wyniósł 2 890,0 mln PLN. Udział tego segmentu w skonsolidowanej sprzedaży osiągnął poziom 23%. Zysk operacyjny był o 13,7% wyższy i ukształtował się na poziomie 290,5 mln PLN. Należy jednak zwrócić uwagę, że istotny wpływ na wyniki miały zdarzenia jednorazowe opisane w punkcie B1 „Wybrane dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku w ujęciu non-IFRS” niniejszego raportu kwartalnego.

Wyższą sprzedaż w okresie 9 miesięcy 2023 roku w stosunku do analogicznego okresu 2022 zanotowała **Grupa Asseco Central Europe (Grupa ACE)**, która reprezentuje Asseco w regionie Europy Centralnej.

W minionym okresie **spółki ACE w Czechach i na Słowacji** realizowały projekty dla krajowych instytucji sektora publicznego. ACE współpracuje w Czechach z takimi instytucjami jak: Ministerstwo Spraw Wewnętrznych, Ministerstwo Pracy i Polityki Społecznej, Ministerstwo Finansów czy Ministerstwo Sprawiedliwości. Z kolei w Republice Słowackiej są to np. Najwyższa Izba Kontroli czy Administracja Finansowa.

W bieżącym roku ACE otrzymało prestiżowy certyfikat Ministerstwa Spraw Wewnętrznych Republiki Słowackiej za najnowszą wersję systemu do zarządzania procesami i dokumentami – Fabasoft eGov Suite 2023. Certyfikat potwierdza, że rozwiązanie Asseco jest zgodne z wymaganiami Ministerstwa Spraw Wewnętrznych Republiki Słowackiej oraz spełnia warunki wymiany dokumentów w organach administracji publicznej obowiązujące w Unii Europejskiej oraz na Słowacji. Na początku 2023 roku uruchomiono również program partnerski, wspierający sprzedaż Fabasoft eGov Suite 2023, dzięki któremu pozyskano już kilku nowych klientów: trzech na Słowacji i jednego w Czechach.

W raportowanym okresie ACE brało udział w projekcie uruchomienia systemu informacji o mapach cyfrowych administracji publicznej (IS DMVS), którego zarządcą jest czeski Urząd Geodezji, Kartografii i Katastru. To największy projekt geodezyjny w historii Czech. System informacyjny obejmuje cały ekosystem tworzenia map technicznych i zapewnia szereg funkcjonalności na poziomie centralnym, m.in. wspólny interfejs do wyświetlania map czy możliwość aktualizacji danych.

ACE prowadziło również projekt modernizacji systemu dla Czeskiego Urzędu Statystycznego. Celem projektu jest stworzenie portalu upowszechniania informacji statystycznych, takich jak poziom inflacji, dochodów i wydatków gospodarstw domowych, PKB, liczba i struktura zaludnienia, wyniki ważnych wydarzeń statystycznych, takich jak wybory czy powszechny spis ludności.

ACE pozostaje aktywne w sektorze opieki zdrowotnej. Ściśle współpracuje ze słowackimi: Narodowym Centrum Informacji o Zdrowiu oraz Powszechnym Towarzystwem Ubezpieczeń Zdrowotnych, a także z Czeską Administracją Zabezpieczenia Społecznego. Ponadto spółka realizuje w tym obszarze wiele inicjatyw rozwojowych. Jedną z nich było stworzenie narzędzi IT umożliwiających rozwój telemedycyny, na które ACE przeznaczyło 7 mln EUR (1 mln EUR – własne środki, 6 mln EUR – dofinansowanie z Unii Europejskiej). Trwający od 2021 roku projekt został sfinalizowany w raportowanym okresie.

W trakcie trzech kwartałów bieżącego roku ACE intensyfikowało działania w obszarze digitalizacji sektora ubezpieczeniowego i rozwijało funkcjonalności swojej platformy wspierającej digitalizację dokumentów i procesów ubezpieczeniowych – Asseco Digital Insurance Platform. Spółka zacieśniła współpracę z międzynarodową firmą ubezpieczeniową Youplus, dla której jest strategicznym partnerem technologicznym. Ambicją Youplus jest budowa w pełni cyfrowego biznesu ubezpieczeniowego i ekspansja na kolejne rynki w Europie, co z powodzeniem realizuje w oparciu o dostarczany przez ACE system Insurance out of the Box (looX). Wykorzystując doświadczenia zdobyte na rynkach czeskim, słowackim i austriackim, na początku 2023 roku Youplus weszło na rynek szwajcarski, gdzie wdrożono rozwiązanie looX w zakresie kompleksowych, oferowanych online ubezpieczeń na życie.

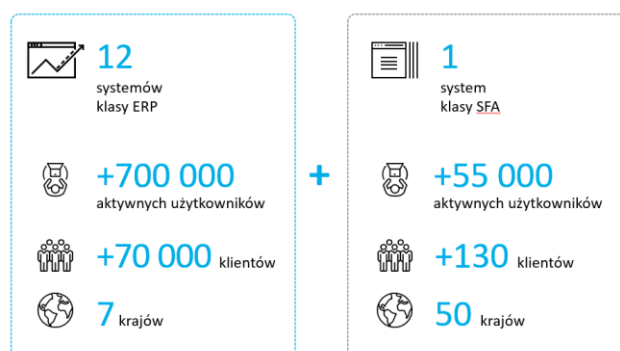
Dodatkowo ACE prowadziło działania dla instytucji finansowych (np. J&T Finance Group, Raiffeisen stavební spořitelna, ČSOB Stavební Spořitelna).

W okresie sprawozdawczym spółka kontynuowała współpracę ze start-up'ami w ramach inkubatora UpSteer, który koncentruje się na dotarciu do słowackich i czeskich start-up'ów z sektorów: bankowości, ubezpieczeń, opieki zdrowotnej, utility i Przemysłu 4.0.

Specjalizująca się w cyfryzacji przemysłu, realizująca koncepcję Industry 4.0., spółka z Grupy ACE – **Asseco CEIT** – prowadziła w okresie 9 miesięcy 2023 roku projekty dla firm motoryzacyjnych (np. Volkswagen Slovakia, AUDI Hungaria), dotyczące m.in. automatyzacji intralogistyki, w tym dostawy systemów AGV (Automated Guided Vehicles). W tym czasie sukcesem zakończył się również proces integracji pojazdów AGV z systemem kontroli ruchu i automatycznego przydzielania zamówień NAiSE Traffic. Ponadto Asseco CEIT nawiązało współpracę partnerską z działającą na terenie Arabii Saudyjskiej firmą Bab International Corp For Specialized Services, która będzie wyłącznym dystrybutorem rozwiązań i produktów spółki na tym rynku.

Bardzo ważnym obszarem aktywności spółki są działania badawczo-rozwojowe, które realizowane są we własnym centrum badawczo-rozwojowym. Asseco CEIT wykorzystuje prywatną sieć kampusową 5G do rozwoju innowacji technologicznych i procesowych w swoich systemach wspierających branżę logistyczną i produkcyjną. W analizowanym okresie Asseco CEIT pracowało nad rozwojem funkcjonalności swojego oprogramowania do planowania i optymalizacji procesów produkcyjnych, logistycznych i magazynowych – Twiserion Design Manager – które zwiększa wydajność procesów średnio o 30%, skraca ich czas o 25% i obniża koszty o 30%.

Funkcjonująca w ramach Grupy ACE, będąca centrum kompetencyjnym w zakresie rozwiązań ERP, **Grupa Asseco Enterprise Solutions (Grupa AES)** wypracowała w trzech kwartałach 2023 roku o 13% wyższe przychody w stosunku do analogicznego okresu ubiegłego roku. Grupa AES odnotowała wzrost sprzedaży własnego oprogramowania i usług z nim związanych, które w analizowanym okresie stanowiły 91% jej przychodów. Jest to efektem trendu zwiększania przez przedsiębiorstwa nakładów na rozwiązania klasy ERP obserwowanego na wszystkich głównych





rynkach, na których operuje Grupa AES przy równoczesnym rozwoju oferty produktowej tej Grupy. Z produktów Grupy AES korzysta obecnie ponad 70 tys. klientów (ponad 700 tys. aktywnych użytkowników). Działające w obszarze ERP spółki Asseco konsekwentnie realizują strategię uzupełniania swoich rozwiązań o wyspecjalizowane funkcje sztucznej inteligencji. Coraz liczniejsze grono użytkowników ich systemów ERP korzysta z podpowiedzi, rekomendacji i alertów stworzonych przez nią algorytmów AI. Na przestrzeni kolejnych miesięcy spółki z Grupy planują wdrożenia nowych funkcjonalności zbudowanych przy użyciu sztucznej inteligencji, wzmacniając tym samym swoją pozycję lidera AI na rynku rozwiązań ERP.

W trakcie trzech kwartałów 2023 roku o 15% wyższe przychody w stosunku do analogicznego okresu ubiegłego roku wypracowała spółka **Asseco Business Solutions (ABS)**. Jej kompleksowa oferta obejmuje systemy klasy ERP wspomagające procesy biznesowe w średnich oraz dużych przedsiębiorstwach, komplet aplikacji do zarządzania małą firmą, programy wspierające pracę w obszarze HR, popularne w całej Europie, pozwalające na zarządzanie siecią przedstawicieli handlowych, aplikacje mobilne klasy SFA, platformy wymiany danych oraz programy do obsługi transakcji faktoringowych.

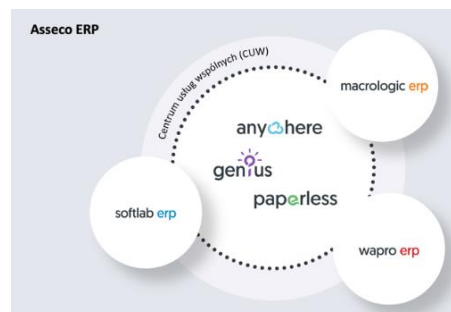
Sprzedaż spółki na rynku krajowym wzrosła w trakcie 9 pierwszych miesięcy 2023 roku o 16%, a na rynkach zagranicznych – odpowiadających za 13% całościowych przychodów – o 13%. Systemy ABS wspierają biznes w kilkudziesięciu krajach na całym świecie. W raportowanym okresie największy udział w sprzedaży zagranicznej stanowiły takie kraje jak: Wielka Brytania, Niemcy, Francja, Austria, Holandia, Luksemburg i Rumunia, które łącznie odpowiadały za 85% przychodów z rynków zagranicznych.

ABS realizuje wspólną, jednolitą strategię dla wszystkich trzech linii produktowych z obszaru ERP, która opiera się na trzech filarach:

- Anywhere (prowadź swój biznes, gdziekolwiek jesteś),
- Genius (z inteligentnym systemem ERP),
- Paperless (realizując ideę paperless).

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

W okresie 9 miesięcy 2023 roku ABS kontynuowało prace nad implementacją w oferowanych przez siebie produktach i usługach algorytmów sztucznej inteligencji, opartych na autorskim silniku Genius by Asseco. Rozwiązania te w coraz większym stopniu wspomagają szereg kluczowych procesów. Na bazie zgromadzonych danych generują rekomendacje i powiadomienia biznesowe, umożliwiając adaptację systemu do stylu pracy użytkowników, automatyzując czynności powtarzalne i oferując inteligentne analizy z elementami predykcji.





Bardzo dobre wyniki sprzedażowe zanotowało **Asseco Solutions AG**, działające na rynkach niemieckim, austriackim, szwajcarskim oraz włoskim. Spółka w trakcie trzech kwartałów 2023 roku rozszerzała współpracę z obecnymi partnerami i pozyskała kilkunastu nowych klientów, notując 11% wzrost przychodów. Dedykowany sektorowi produkcyjnemu system klasy ERP tej spółki – APplus – jest obecnie wykorzystywany przez ponad 80 tys. użytkowników w ponad tysiącu firm w 25 krajach. W analizowanym okresie Asseco Solutions wprowadziło na rynek kolejną generację systemu APplus. Najnowsza wersja jest dostosowana do rosnących wymagań ze strony klientów biznesowych w zakresie innowacyjności, efektywności, możliwości szybkiej adaptacji oraz łatwości obsługi.

**Czeska spółka Asseco Solutions**, która posiada ponad 25% udział w lokalnym rynku rozwiązań ERP dedykowanych sektorowi MŚP i oferuje 4 własne systemy wykorzystywane przez ponad kilkanaście tysięcy klientów, zarówno w sektorze przedsiębiorstw, jak i sektorze publicznym, wypracowała w raportowanym okresie 22% wzrost przychodów. Wyższą sprzedaż odnotowano szczególnie w obszarze rozwiązań dla małych i średnich przedsiębiorstw, z którymi w okresie sprawozdawczym podpisano ponad 30 nowych umów. Spółka rozwija też rozwiązanie dla średnich i dużych przedsiębiorstw, oferując nową wersję swojego systemu ERP pod marką Nephrite. W okresie trzech kwartałów 2023 roku czeskie Asseco Solutions koncentrowało się na integracji przejętej w grudniu 2022 roku spółki ANeT-Advanced Network Technology – producenta oprogramowania do planowania, rejestracji i monitorowania czasu pracy, a także systemów kontroli dostępu. Z oprogramowania tej spółki korzysta blisko tysiąc klientów na rynkach czeskim i słowackim.

Posiadające ok. 10% udział krajowym rynku **słowackie Asseco Solutions**, którego systemy ERP wdrożone zostały u ponad 2 tys. klientów, koncentrowało się na pozyskiwaniu nowych kontrahentów. W okresie sprawozdawczym spółka uruchomiła Asseco Store, w którym zgromadzone zostały aplikacje chmurowe oraz dodatki do oferowanego przez nią oprogramowania klasy ERP.

Działająca na rynku **Europy Południowo-Wschodniej Grupa Asseco South Eastern Europe (Grupa ASEE)** odnotowała w trakcie 9 miesięcy 2023 roku 7% wzrost sprzedaży w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku. Dwucyfrowe wzrosty przychodów zanotowane zostały w segmentach rozwiązań dedykowanych i bankowości. Rosnąca skala działania jest po części także efektem konsolidacji nowych spółek, które dołączyły do Grupy ASEE w minionym roku. Należy zwrócić uwagę, że na wyniki Grupy ASEE wpłynęło również przekształcenie, zgodnie z MSR 29, danych finansowych tureckich spółek zależnych w celu odzwierciedlenia siły nabywczej na koniec okresu sprawozdawczego (księgowy status Turcji jako gospodarki hiperinflacyjnej). Wpływ tej operacji został przedstawiony w punkcie B1 „Wybrane dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku w ujęciu non-IFRS” niniejszego raportu kwartalnego, a także w punkcie 2.10 do not objaśniających do niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

W ujęciu geograficznym największy udział w sprzedaży Grupy ASEE w analizowanym okresie miały: Serbia, Rumunia, Chorwacja, Hiszpania, Turcja, Bośnia i Hercegowina oraz Macedonia, które łącznie odpowiadały za 80% całkowitych przychodów. W tym okresie za 47% sprzedaży odpowiadał segment płatności, za 34% – segment

rozwiązań dedykowanych, a za 19% – segment bankowości. Większość z 15 największych banków w Europie Południowo-Wschodniej jest klientami Grupy ASEE.

Do wzrostu przychodów w segmencie rozwiązań płatniczych w okresie 9 miesięcy 2023 roku w największym stopniu przyczyniła się linia odpowiedzialna za eCommerce, głównie za sprawą operacji w Turcji. Dynamiczny wzrost przychodów zanotowały również rozwiązania kierowane do klientów niefinansowych, takich jak elektroniczne kasy fiskalne (ECR) oraz rozwiązania Single POS, w szczególności na terenie Chorwacji. W przypadku linii odpowiedzialnej za utrzymanie i sprzedaż terminali płatniczych, wzrost zanotowały przede wszystkim operacje w Europie Środkowej, Ameryce Łacińskiej oraz Bułgarii.

W przypadku segmentu rozwiązań dla bankowości, największe wzrosty sprzedaży widoczne były w liniach centralnych systemów bankowych oraz rozwiązań wielokanałowych, głównie za sprawą wyższych przychodów z usług wdrożeniowych oprogramowania zrealizowanych przez operacje w Serbii oraz w Chorwacji. Wzrost sprzedaży w linii odpowiedzialnej za rozwiązania z zakresu bezpieczeństwa wynika ze realizowanych projektów wdrożeniowych w Turcji.

Wyższe przychody wypracowane w segmencie rozwiązań dedykowanych są efektem wyższej sprzedaży rozwiązań stron trzecich wraz z powiązanymi usługami w Serbii, Rumunii, Kosowie oraz w Czechach.

Spółki z Grupy Asseco są aktywne na rynkach **Europy Zachodniej**. Prowadzące działalność w Portugalii, w portugalskojęzycznych krajach Afryki (w Angoli, Mozambiku, Republice Zielonego Przylądka, Timorze Wschodnim i na Wyspach Świętego Tomasza i Książęcej), jak również w Namibii i na Malcie, **Asseco PST** kontynuowało i rozszerzało współpracę z bankami w zakresie utrzymania oraz rozwoju centralnych systemów bankowych. Spółka posiada w swoim portfolio ok. 70 instytucji finansowych – z jej rozwiązań korzysta ok. 80% banków w Angoli i Republice Zielonego Przylądka, ok. 40% w Mozambiku, ok. 25% w Portugalii i ok. 20% w Timorze Wschodnim, Namibii, a także na Wyspach Świętego Tomasza i Książęcej.

Klienci Asseco PST mogą korzystać z produktów spółki za pośrednictwem chmurowej platformy – Core Banking System (CBS). Jest to kompletne rozwiązanie, które pozwala bankom wdrażać produkty i usługi finansowe w elastyczny, modułowy sposób. Wszystkie procesy biznesowe, wspierane przez poszczególne moduły CBS i dostosowane do różnych rynków, na których działa Asseco PST, mają wspólne komponenty, takie jak scentralizowany katalog klientów czy katalog produktów i cen. W analizowanym okresie spółka sfinalizowała projekt związany z przeniesieniem do chmury centralnego systemu banku Atlantico Europa.

W ramach rozwoju systemu finansowego w Angoli wdrażany jest nowy system płatności ITS (Instant Transfer System). Asseco PST – działając w ścisłej współpracy z EMIS, odpowiedzialnym za stworzenie nowego systemu podmiotem zarządzającym angolską siecią płatniczą – wdraża nowe rozwiązania i funkcjonalności, pozwalające na sprawne przyjęcie nowego modelu przez instytucje bankowe. W okresie sprawozdawczym sfinalizowano trwający 2 lata projekt wprowadzenia przez EMIS na rynek narzędzia Instant Kwik-Kwanza (KWIK). KWIK jest platformą dla systemu przelewów mobilnych i natychmiastowych, która pozwala na włączenie do systemu finansowego populacji nieposiadającej rachunku bankowego. Kluczowym czynnikiem w całym procesie była ścisła współpraca pomiędzy Narodowym Bankiem Angoli, EMIS, bankami oraz Asseco PST. Rozwiązanie KWIK jest dziś postrzegane jako jedno z najbardziej innowacyjnych i kompletnych na rynku afrykańskim.

Asseco PST prowadzi intensywne prace nad rozwojem funkcjonalności swojego rozwiązania Promosoft Financial Suite (PFS). PFS to kompleksowa, modułowa platforma wspierająca działanie banków. Spółka nawiązała również współpracę z LOQR – firmą, która oferuje oparte o sztuczną inteligencję rozwiązania Journey-as-a-Service dla instytucji z sektora finansowego chcących zdigitalizować swoje usługi. Zintegrowane z ekosystemem Asseco rozwiązanie LOQR zapewnia instytucjom finansowym możliwość wykonywania wielu operacji, w tym otwierania rachunków online, aktualizacji danych klientów oraz zdalnego odzyskiwania dostępu. W ramach współpracy ze start-up'ami, Asseco PST nawiązało też partnerstwo z firmą AgentifAI, wraz z którą pracuje nad produktem integrującym funkcjonalność wirtualnego asystenta z platformą bankową Asseco PST.

Należąca do Grupy Asseco PST spółka **Finantech – Sistemas de Informação (Finantech)** prowadziła w raportowanym okresie intensywne działania w Angoli związane z wdrażaniem jej flagowego produktu dedykowanego podmiotom rynku kapitałowego – platformy SIFOX. Ponadto realizowała projekty dla Giełdy Papierów Wartościowych Republiki Zielonego Przylądka. W raportowanym okresie spółka świadczyła również usługi rozwoju stworzonego przez siebie dla Millennium bcp systemu MTrader – zaawansowanej platformy transakcyjnej dla inwestorów detalicznych.

Będąca dostawcą własnych systemów księgowych dla podmiotów z sektora finansowego druga spółka z Grupy Asseco PST – **CPI Angola (Consultoria de Projetos Informáticos)** również dynamicznie rozwijała działalność

w Angoli. Koncentrowała się na wdrażaniu modyfikacji w systemach tamtejszych banków związanych ze zmianami zasad sprawozdawczości Banku Centralnego w Angoli.

Należące do Asseco Western Europe **Asseco Spain** zawarło w okresie 9 miesięcy 2023 roku nowe kontrakty dotyczące dostaw sprzętu IT, oprogramowania oraz powiązanych z nimi usług. Realizowało również podpisane w ubiegłych okresach sprawozdawczych umowy, w tym zawartą w ubiegłym roku umowę o współpracy z SAG Racing Team. Oba zespoły wspólnie pracują nad optymalizacją procesów pracy, poprawą osiągnięć motocykli i zwiększeniem efektywności zespołu w wyścigach dzięki wdrażaniu rozwiązań technologicznych, opartych głównie na Big Data, blockchain i sztucznej inteligencji.

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

W okresie 9 miesięcy 2023 roku **Asseco Lietuva** zawarła nową, 3-letnią umowę na utrzymanie i rozwój systemu bilingowego z Ignitis Group, jedną z największych grup energetycznych w regionie Morza Bałtyckiego. Celem projektu jest usprawnienie funkcjonowania systemu bilingowego oraz jakości obsługi klientów przy jednoczesnym zapewnieniu ciągłości działania Ignitis. Spółka rozpoczęła realizację projektu dla UAB Vilniaus Vandenys, czyli największej litewskiej spółki wodociągowej, która zakupiła – składający się z trzech głównych modułów: obsługi klienta (CRM), księgowości (billingu) oraz rachunkowości finansowej – system FAVAKA. Zostanie on zintegrowany z innymi, wykorzystywanymi przez UAB Vilniaus Vandenys, systemami wewnętrznymi i zewnętrznymi. Kontrakt będzie realizowany do 2026 roku.

Wśród zawartych w okresie sprawozdawczym kontraktów wskazać można również umowy podpisane z:

- Biurem Naczelnego Archiwisty Litwy na modernizację elektronicznego archiwum informacji,
- Narodową Agencją Edukacji Litwy na utrzymanie i rozwój rejestru świadectw, dyplomów, stopni i tytułów naukowych
- jednym z departamentów Ministerstwa Spraw Wewnętrznych Republiki Litewskiej na utrzymanie i rozwój stworzonego przez Asseco Litewskiego Systemu Informacji Migracyjnej (MIGRIS),
- Kancelarią Sejmu na obsługę techniczną Rejestru Aktów Prawnych i Systemu Informacji o Aktach Prawnych,
- Narodową Agencją Oświaty Litwy na utrzymanie i rozwój Rejestru Uczniów.

W analizowanym okresie sfinalizowano wdrożenie zmodernizowanego zintegrowanego systemu informacji muzealnej LIMIS. Projekt zrealizowano z Litewskim Narodowym Muzeum Sztuki. W jego ramach powstały nowe e-usługi, takie jak np. wirtualne zwiedzanie muzeów, wystaw, zamków, zamawianie obrazów cyfrowych o wysokiej rozdzielczości czy wyszukiwanie dzieł sztuki, artykułów naukowych i właścicieli praw autorskich. Obecnie system LIMIS obejmuje ponad 700 tys. zdigitalizowanych obiektów dziedzictwa kulturowego i ponad 100 muzeów.

W trakcie trzech kwartałów 2023 roku Asseco Lietuva świadczyło dla Departamentu Ceł przy Ministerstwie Finansów Republiki Litewskiej usługi w zakresie utrzymania, rozwoju i modyfikacji trzech systemów celnych: MLS – systemu pozwolenia celnego, VLS – systemu Single Window oraz MDAS – systemu przetwarzania zgłoszeń celnych. Dodatkowo spółka realizowała dla tego klienta umowę na budowę, rozwój i utrzymanie systemu przedstawienia towarów do kontroli celnej (PPMKS). Asseco Poland pełni rolę strategicznego podwykonawcy Asseco Lietuva przy realizacji projektów VLS, MDAS oraz PPMKS.

W lipcu 2023 roku Asseco Lietuva, wraz z partnerem – Alna Business Solutions, zakończyła realizację 4-letniego projektu FABIS dla Ministerstwa Finansów Republiki Litewskiej. FABIS to system księgowy dla jednostek sektora publicznego. Dzięki niemu ponad 500 instytucji publicznych, które do tej pory korzystały z 275 różnych systemów, zaczęło prowadzić swoją księgowość finansową za pomocą jednego wspólnego systemu. FABIS zapewnia szybszą wymianę danych z innymi systemami wykorzystywanymi przez podmioty publiczne. Obecnie świadczone są usługi utrzymania i dalszego rozwoju systemu.

W dniu 29 marca 2023 roku rozpoczął się proces upadłościowy spółki **Tecnologia Sistemas y Aplicaciones (Tecsisa)**. W okresie sprawozdawczym Asseco International, a.s. utraciło kontrolę nad tą spółką.

### 3.3 Segment Formula Systems



Poniższa tabela prezentuje wybrane dane finansowe dla segmentu Asseco International za okresy 3 i 9 miesięcy zakończone 30 września 2023 roku oraz okresy porównywalne:

mln PLN	Q3 2023	Q3 2022 (przekształcone)	Zmiana Q3'23 / Q3'22	Q1-Q3 2023	Q1-Q3 2022 (przekształcone)	Zmiana Q1-Q3'23 / Q1-Q3'22
<b>Przychody ze sprzedaży*</b>	<b>2 713,1</b>	<b>2 993,6</b>	<b>(9,4%)</b>	<b>8 339,1</b>	<b>8 477,4</b>	<b>(1,6%)</b>
<b>EBIT</b>	<b>214,6</b>	<b>250,9</b>	<b>(14,5%)</b>	<b>677,9</b>	<b>878,6</b>	<b>(22,8%)</b>
Marża EBIT	7,9%	8,4%	(0,5) p.p.	8,1%	10,4%	(2,3) p.p.
EBIT non-IFRS	303,2	328,0	(7,6%)	939,9	932,9	0,7%
Marża EBIT non-IFRS	11,2%	11,0%	0,2 p.p.	11,3%	11,0%	0,3 p.p.
<b>EBITDA</b>	<b>361,4</b>	<b>414,4</b>	<b>(12,8%)</b>	<b>1 128,2</b>	<b>1 331,0</b>	<b>(15,2%)</b>
Marża EBITDA	13,3%	13,8%	(0,5) p.p.	13,5%	15,7%	(2,2) p.p.
CFO BT	367,9	340,1	8,2%	1 006,7	803,9	25,2%
CAPEX	(27,7)	(34,0)	(18,5%)	(105,5)	(125,0)	(15,6%)
Wydatki z tytułu leasingu	(55,8)	(64,8)	(13,9%)	(171,4)	(160,6)	6,7%
FCF	284,4	241,3	17,9%	729,8	518,3	40,8%
Wskaźnik konwersji gotówki	93,8%	73,6%	20,2 p.p.	77,6%	55,6%	22,1 p.p.
Środki pieniężne (okres porównywalny – 31 grudnia 2021)	-	-	-	1 726,3	2 396,2	(28,0%)
Dług odsetkowy (okres porównywalny – 31 grudnia 2021)**	-	-	-	(3 033,3)	(3 396,8)	(10,7%)
w tym kredyty, pożyczki i wyemitowane obligacje	-	-	-	(2 522,8)	(2 846,8)	(11,4%)
w tym leasing	-	-	-	(510,5)	(550,0)	(7,2%)

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

\*\* Zadłużenie na rzecz podmiotów spoza Grupy.

EBIT = zysk z działalności operacyjnej.

EBIT non-IFRS = EBIT skorygowany o koszt amortyzacji wartości niematerialnych rozpoznanych w ramach rozliczenia połączenia (PPA), o koszty transakcji z pracownikami rozliczane w formie instrumentów kapitałowych (SBP) oraz o przychody i koszty związane z transakcjami nabycia / sprzedaży spółek i zdarzeniami jednorazowymi.

EBITDA = EBIT + amortyzacja.

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

CAPEX = wydatki na aktywa trwałe segmentu.

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

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

W okresie pierwszych 9 miesięcy 2023 roku przychody wygenerowane przez spółki z Grupy Formula Systems były zbliżone do analogicznego okresu 2022 roku i wyniosły 8 339,1 mln PLN. Udział przychodów generowanych w segmencie Formula Systems w skonsolidowanej sprzedaży wyniósł 66%.

Zysk operacyjny zmniejszył się o 22,8% do poziomu 677,9 mln PLN. Odnotowany spadek był efektem wysokiej bazy – w okresie 9 miesięcy 2022 roku na wynik operacyjny wpływ miała transakcja sprzedaży udziałów w spółce Infinity Labs R&D, która powiększyła EBIT segmentu o 197,1 mln PLN, jak również wpływające korzystnie na

wyniki kursy walut. W ujęciu non-IFRS zysk operacyjny nieznacznie wzrósł, o 0,7%, z 932,9 mln PLN do 939,9 mln PLN.

Spółka **Matrix IT** – wiodąca firma informatyczna w Izraelu, której pozycja potwierdzana jest od kilkunastu lat przez firmy badawcze IDC, STKI i Gartner – kontynuowała realizację strategicznych projektów dla dużych organizacji oraz projektów rządowych i związanych z obronnością Izraela. Spółka jest zaangażowana m.in. w projekt Nimbus, którego celem jest przyspieszenie wdrażania technologii chmurowych w izraelskim sektorze publicznym – umożliwiała pracę w chmurze z jednoczesnym zapisywaniem danych lokalnie w Izraelu. Wcześniej migracja systemów rządowych do środowiska chmurowego nie była możliwa, ponieważ oparte były one na bazach danych, których nie można przenosić na serwery poza granicami kraju. Matrix IT jest licencjonowanym ekspertem dla organów rządowych, wspierającym procesy przenoszenia systemów rządowych do chmury.

Spółka posiada bogate doświadczenie w realizacji projektów z zakresu sztucznej inteligencji dla izraelskiego sektora wojskowego (zarówno do celów obronnych, jak i cywilnych), a także w prowadzeniu projektów dla zagranicznych instytucji rządowych. Dodatkowo w ofercie spółki zależnej Matrixa – John Royce Training, będącej największą organizacją szkoleniową w Izraelu, znajdują się specjalistyczne kursy z zakresu GenAI.

W okresie sprawozdawczym spółka brała udział w transformacji portalu Dowództwa Frontu Wewnętrznego, w zakresie rozszerzenia funkcjonalności systemu alertów związanych z trzęsieniami ziemi, infiltracją terrorystów, a także innymi zagrożeniami. Zespół Matrixa pracował również nad uruchomieniem strony internetowej, podlegającego pod izraelskie Ministerstwo Obrony, Zakładu Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych. Ponadto spółka realizowała projekt związany ze znaczącym rozszerzeniem możliwości analityczno-badawczych izraelskiego urzędu statystycznego (Central Bureau of Statistics – CBS). Jest w nim odpowiedzialna za stworzenie i 9-letnie utrzymanie innowacyjnej, administracyjnej bazy danych, jednej z największych w izraelskim sektorze publicznym. Spółka uczestniczyła też w projekcie modernizacji systemu dla Urzędu ds. Ludności i Imigracji, co przyczyniło się do znacznego usprawnienia procesu ubiegania się o paszport.

W trakcie trzech kwartałów 2023 roku spółka z Grupy Matrix IT wygrała przetarg na planowanie i zarządzanie realizacją linii metra M1 Metropolii Tel Awiwu. Czas trwania projektu szacowany jest na około 13 lat. Linia metra M1 ma liczyć 62 stacje, jej długość wyniesie 85 km. Rozpoczęcie prac planowane jest na I kwartał 2024 roku.

Matrix IT obserwuje rosnący popyt na usługi w chmurze. Przykładowo w okresie 9 miesięcy 2023 roku spółka wspierała Harel, która jako pierwsza firma ubezpieczeniowa w Izraelu przeniosła swoje centrum danych do chmury. Uruchomiony został również „Tafnit Portal” – chmurowa platforma do zaawansowanej dwukierunkowej komunikacji między firmą a jej dostawcami, pozwalająca na wysokiej jakości monitoring łańcucha dostaw.

Ponadto w raportowanym okresie Matrix IT brał udział w projekcie budowy nowej witryny systemu danych kredytowych Banku Izraela. Dzięki wprowadzonym nowym funkcjonalnościom, zapewniono możliwość udostępniania cyfrowego raportu kredytowego wszystkim obywatelom kraju.

W trakcie pierwszych 9 miesięcy 2023 roku nastąpiło również uruchomienie Matrix Open Banking Hub – innowacyjnej usługi, dzięki której firmy z branży FinTech i dostawcy usług finansowych będą mogli łączyć się z danymi Open Banking w Izraelu i na świecie bezpośrednio przez HUB, oszczędzając czas na konfigurację i konserwację.

Spółka uczestniczy w najbardziej innowacyjnych projektach technologicznych w izraelskim systemie opieki zdrowotnej, w tym w drukowaniu ludzkich narządów do procedur przedoperacyjnych, badaniach nad wykrywaniem chorób płuc i układu oddechowego za pomocą identyfikacji głosu i sztucznej inteligencji oraz w projektach w zakresie telemedycyny.

Matrix IT jest zaangażowany w krajowe inicjatywy w dziedzinie zdrowia i edukacji, w tym w projekty:

- „Nefesh Haht” mający na celu zwiększenie efektywności terapii osób z zespołem stresu pourazowego i ich rodzin,
- „START” promujący innowacyjność i przedsiębiorczość w systemie edukacji,
- „GIS” w Ministerstwie Zdrowia, który umożliwiała szybką analizę informacji oraz generowanie ratujących życie wskazówek.

Spółka wspiera klientów w realizacji postępowań certyfikacyjnych FDA/CE. Jest dostawcą zaawansowanej platformy IT, pozwalającej w jednym miejscu zintegrować procesy zachodzące w podmiocie z sektora opieki zdrowotnej związane z zarządzaniem, logistyką, rozliczeniami i finansami. W analizowanym okresie, w efekcie

współpracy pomiędzy Matrix, Cloudera Global i Clalit Health Services, wdrożona została platforma Cloudera. W ramach systemu opieki zdrowotnej, usprawnia ona proces szczegółowego zarządzania danymi i analizowania ich w czasie rzeczywistym. Spółka współtworzyła też wdrożony w Leumit Health Services system do optymalizacji zakupów medycznych, pozwalający na wykonywanie symulacji i prognozowanie wydatków.

W okresie styczeń-wrzesień bieżącego roku Matrix IT dynamicznie rozwijał działalność na rynku amerykańskim (USA, Kanada), który odpowiadał za 9% jego przychodów. Realizował projekty dla podmiotów z sektora bankowego, głównie z zakresu rozwiązań GRC (Governance, Risk, Compliance). Z uwagi na popularyzację płatności cyfrowych i rosnącą ekspozycję na oszustwa internetowe, oczekuje się dalszego wzrostu popytu na systemy GRC ze strony instytucji finansowych.

Matrix IT cały czas rozwija się w obszarze innowacji, opracowując i wdrażając innowacyjne technologie w obszarach chmury, cyberprzestrzeni, dużych zbiorów danych, sztucznej inteligencji, uczenia maszynowego, IoT, automatyzacji i rozszerzonej rzeczywistości. Rozwój organiczny wspiera akwizycjami – w okresie sprawozdawczym przejął izraelską spółkę Zebra A.G.R. Technologies, która oferuje szeroki wachlarz rozwiązań w zakresie cyberbezpieczeństwa i zarządzania siecią wraz z rozwiązaniami konsultingowymi i szkoleniowymi.

Wyniki finansowe **Sapiens International**, globalnego dostawcy oprogramowania i usług informatycznych dla sektora ubezpieczeniowego, odzwierciedlają koncentrację spółki na jak najszerzym wsparciu ponad 600 obecnych klientów w ponad 30 krajach, wykorzystując m.in. potencjał cross-sellingu i up-sellingu. Sapiens prowadzi również intensywne działania sprzedażowe ukierunkowane na pozyskiwanie nowych klientów – w każdym roku chce, aby jego portfolio powiększało się o 20-30 nowych kontrahentów. Model biznesowy spółki przewiduje generowanie ok. 85-95% przychodów od dotychczasowych klientów, a ok. 5-15% od nowych kontrahentów oraz w wyniku akwizycji.

Globalne trendy przyspieszonej transformacji cyfrowej i zmieniające się oczekiwania klientów oznaczają, że ubezpieczyciele muszą modernizować swoje systemy, aby zachować konkurencyjność. Kompleksowe rozwiązania chmurowe Sapiensa cieszą się coraz większym zainteresowaniem klientów. Spółka posiada centra kompetencji chmurowych w USA, Europie, Izraelu i w Indiach. W okresie sprawozdawczym Sapiens kontynuował działania związane z migracją systemów obecnych klientów z on-premise do chmury. Istotny odsetek podpisanych w tym czasie nowych umów dotyczył produktów oferowanych w modelu SaaS. Spółka prowadzi intensywne prace związane z implementacją funkcji opartych na sztucznej inteligencji do swoich rozwiązań. W październiku 2023 roku wprowadziła do oferty narzędzie Sapiens Decision Model.AI integrujące usługi Microsoft Azure OpenAI ze swoją platformą. Umożliwia ono skrócenie procesu decyzyjnego o co najmniej 30%. Sapiens planuje uzupełnienie swojego portfolio o kolejne produkty oparte na sztucznej inteligencji, takie jak Extract.AI, Data.AI czy Optimize.AI.

Przychody z oprogramowania i powtarzalnych usług powdrożeniowych (licencji terminowych, utrzymania, subskrypcji, rozwiązań w chmurze) odpowiadały w okresie 9 miesięcy 2023 roku za 66% sprzedaży, resztę zaś stanowiły przychody z przedprodukcyjnych usług wdrożeniowych.

Nadal obserwowany jest wyraźny trend wzrostowy zarówno na rynku amerykańskim, jak i europejskim. Sapiens prowadzi również ekspansję w regionie APAC, głównie w Hongkongu, Singapurze, Australii, a w ostatnim czasie także w Tajlandii i Wietnamie. Rozwija swoją działalność również na kontynencie afrykańskim, m.in. w RPA i Namibii. Struktura geograficzna sprzedaży w trakcie trzech kwartałów 2023 roku kształtowała się następująco: Europa – 50%, Ameryka Północna – 41%, a pozostałe regiony – 9%.

Wzmożony popyt na produkty cyfrowe, w połączeniu z wysokim udziałem powtarzalnych przychodów i mocnym bilansem, decydują o wiodącej pozycji spółki w rozwijającej się branży oprogramowania dla firm ubezpieczeniowych. Biorąc pod uwagę dynamikę wzrostu w Ameryce Północnej, a także dalsze umacnianie pozycji w Europie, spółka podtrzymała przedstawioną wcześniej prognozę przychodów na 2023 rok na poziomie 511-516 mln USD.

**Magic Software**, globalny dostawca platform do tworzenia aplikacji i rozwiązań do integracji systemów i procesów biznesowych oraz usług konsultingowych w obszarze IT, koncentrował się w okresie sprawozdawczym na realizacji projektów w sektorach: finansowym, opieki zdrowotnej, obronności i administracji publicznej. Spółka wspiera klientów w migracji do chmury – obecnie zarządza usługami chmurowymi (AWS, Azure i Google Cloud Platform) dla ponad 200 klientów.

Sprzedaż Magic Software jest zdywersyfikowana geograficznie. W okresie 9 miesięcy bieżącego roku przychody z Ameryki Północnej stanowiły 49% jej całkowitej sprzedaży, z Izraela – 39%, pozostałe 12% to przychody

z Europy, z krajów Azji i Pacyfiku oraz pozostałych regionów świata. W tym czasie 19% przychodów spółki związane było ze sprzedażą oprogramowania, a 81% ze świadczonymi usługami.

Spółka cały czas szuka potencjalnych celów akwizycyjnych – małych i średnich firm, które są zgodne z kierunkami jej ekspansji geograficznej, a także pozwolą jej poszerzyć portfolio produktowe i bazę klientów. W okresie sprawozdawczym sfinalizowano przejęcie K.M.T (M.H.) Technologies Communication Computers – dostawcy kompleksowych rozwiązań i usług ICT, w tym prywatnej chmury dostępnej dla klientów na 4 kontynentach (Azja, Ameryka Północna, Afryka, Europa).

Działania wojenne prowadzone od 7 października 2023 roku na terytorium Izraela (powszechną mobilizacją rezerwistów objętych zostało około 200 pracowników spółki), wymagające otoczenie makroekonomiczne, zawirowania na rynku walutowym (znaczne osłabienie kursu izraelskiego shekla w stosunku do dolara amerykańskiego), a także spowolnienie biznesu na rynku amerykańskim spowodowały, że Magic Software obniżył prognozę przychodów na IV kwartał 2023 roku do 115-125 mln USD (po trzech kwartałach przychody wyniosły 409,5 mln USD).

Stabilną w ujęciu rok do roku sprzedaż zanotowała **Grupa Michpal**, która dostarcza swoim klientom oprogramowanie do obsługi kadrowo-płacowej wraz z powiązаныmi usługami. W okresie sprawozdawczym do Grupy Michpal dołączyła spółka Emalogic Software zajmująca się tworzeniem oprogramowania na zamówienie (konceptcja, projektowanie, implementacja i testowanie, wdrożenie, utrzymanie, modyfikacje i rozwój).

Do wyników segmentu Formula Systems kontrybuowała też, zarządzająca największą grupą witryn konsumenckich w Izraelu, spółka **ZAP Group**. ZAP Group zarządza ponad 20 wiodącymi witrynami konsumenckimi, w tym m.in. porównywarką cen ZAP Price Comparisons, największym w Izraelu elektronicznym katalogiem przedsiębiorstw ZAP Yellow Pages i największą wyszukiwarką restauracji ZAP Rest, a także portalem ZAP Doctors, stanowiącym forum dzielenia się wiedzą, doświadczeniami i opiniami o lekarzach i podmiotach leczniczych. Witryny grupy zapewniają internautom wygodne wyszukiwanie pożądaných treści za pomocą różnych zaawansowanych narzędzi. ZAP oferuje małym i średnim firmom szeroką gamę rozwiązań z zakresu marketingu cyfrowego i reklamy. Prowadzi intensywne prace nad rozwojem funkcjonalności swoich serwisów w celu optymalizacji obsługi klienta i zwiększenia konwersji ruchu do swoich kontrahentów. Spółka realizuje projekt inwestycyjny przekształcenia porównywarki cen w wiodący na rynku izraelskim marketplace oparty na rozwiązaniach SAP i Mirakl. W okresie sprawozdawczym uruchomiła jego pierwszą wersję. Platforma zakupowa ZAP Group umożliwia klientom porównywanie i zakup online szerokiego portfolio produktów ułożonych w dziesiątki popularnych kategorii.

Dodatkowo w segmencie Formula Systems w okresie 9 miesięcy 2023 roku dobre wyniki sprzedażowe zanotowały:

- **Insync Staffing** – amerykański dostawca rozwiązań z zakresu konsultingu i outsourcingu zasobów ludzkich,
- **Shamrad Electronics (1977)** – przejęty w ubiegłym roku przez spółkę dominującą Grupy Formula Systems (1985) izraelski dostawca zaawansowanych systemów bezpieczeństwa i kontroli.

#### 4. Nietypowe zdarzenia mające wpływ na osiągnięte wyniki finansowe

Trwająca od 24 lutego 2022 roku wojna w Ukrainie nie miała istotnego wpływu na wyniki finansowe Grupy Asseco wypracowane w trakcie 9 miesięcy zakończonych dnia 30 września 2023 roku.

Informacje związane z oceną wpływu sytuacji gospodarczo-politycznej na terytorium Ukrainy na działalność Grupy Asseco znajduje się w punkcie 2.2 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Poza zdarzeniami opisanymi w punkcie B.1 „Wybrane dane finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku w ujęciu non-IFRS” oraz punkcie B.3 „Czynniki i znaczące zdarzenia mające wpływ na osiągnięte wyniki finansowe” niniejszego raportu kwartalnego nie wystąpiły inne zdarzenia, istotnie wpływające na aktywa, zobowiązania, kapitał własny, wynik netto lub przepływy pieniężne, które były nietypowe ze względu na ich rodzaj, wartość lub częstotliwość.



## 5. Władze Asseco Poland S.A.

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku skład Zarządu Asseco Poland przedstawiał się następująco:

Zarząd	Okres pełnienia funkcji
Adam Góral	01.01.2023 - 30.09.2023
Grzegorz Bartler	01.01.2023 - 30.09.2023
Andrzej Dopierała	01.01.2023 - 30.09.2023
Krzysztof Groyecki	01.01.2023 - 30.09.2023
Marek Panek	01.01.2023 - 30.09.2023
Paweł Piwowar	01.01.2023 - 30.09.2023
Zbigniew Pomianek	01.01.2023 - 30.09.2023
Sławomir Szmytkowski	01.01.2023 - 30.09.2023
Karolina Rzońca-Bajorek	01.01.2023 - 30.09.2023
Artur Wiza	01.01.2023 - 30.09.2023
Gabriela Żukowicz	01.01.2023 - 30.09.2023

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

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

Rada Nadzorcza	Data pełnienia funkcji
Jacek Duch	01.01.2023 - 30.09.2023
Adam Noga	01.01.2023 - 30.09.2023
Izabela Albrycht	01.01.2023 - 30.09.2023
Piotr Augustyniak	01.01.2023 - 30.09.2023
Dariusz Brzeski	01.01.2023 - 30.09.2023
Artur Gabor	01.01.2023 - 30.09.2023
Piotr Maciąg	01.01.2023 - 30.09.2023
Piotr Żak	01.01.2023 - 30.09.2023
Tobias Solorz	01.01.2023 - 30.09.2023

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

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

## 6. Struktura akcjonariatu Asseco Poland S.A.

Poniżej zaprezentowano strukturę akcjonariatu Asseco Poland na dzień publikacji niniejszego sprawozdania, tj. na dzień 23 listopada 2023 roku.

Akcyonariat na dzień 23 listopada 2023 roku	Liczba akcji w posiadaniu / liczba głosów z nich wynikająca	Procentowy udział w kapitale zakładowym / ogólnej liczbie głosów
Cyfrowy Polsat <sup>1)</sup>	8 405 327	10,13%
Allianz OFE <sup>2)</sup>	8 300 027	9,99%
Adam Góral, Prezes Zarządu <sup>3)</sup>	8 270 995	9,96%
NN OFE <sup>4)</sup>	4 171 121	5,03%
Pozostali akcjonariusze	39 043 961	47,05%
Asseco Poland <sup>5)</sup> – akcje własne*	14 808 872	17,84%
<b>Razem</b>	<b>83 000 303</b>	<b>100,00%</b>

\* Akcje własne nabyte w ramach programu skupu akcji własnych ogłoszonego w dniu 6 września 2023 roku. Zgodnie z art. 364 ust. 2 Kodeksu spółek handlowych Asseco Poland S.A. nie wykonuje praw udziałowych z akcji własnych.

1) Zgodnie z raportem bieżącym nr 30/2023 z dnia 25 września 2023 roku.

2) Zgodnie z raportem bieżącym nr 35/2023 z dnia 20 listopada 2023 roku.

3) Zgodnie z raportem bieżącym nr 51/2012 z dnia 15 grudnia 2012 roku, raportem bieżącym nr 32/2023 z dnia 4 października 2023 roku oraz raportem bieżącym nr 33/2023 z dnia 6 października 2023 roku.

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

5) Zgodnie z raportem bieżącym nr 28/2023 z dnia 21 września 2023 roku.

W dniu 20 listopada 2023 roku do Spółki wpłynęło zawiadomienie od PTE Allianz Polska S.A. (raport bieżący nr 35/2023) o zmianie udziału w kapitale zakładowym Spółki, a tym samym w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Asseco Poland. Przed transakcją sprzedaży akcji Allianz OFE posiadał 8 306 101 akcji Spółki, co stanowiło 10,01% udziału w kapitale zakładowym Spółki i dawało prawo do wykonywania 8 306 101 głosów stanowiących 10,01% udziału w ogólnej liczbie głosów na WZA Spółki. Po transakcji sprzedaży akcji Allianz OFE posiada 8 300 027 akcji, stanowiących 9,99% udziału w kapitale zakładowym Spółki, co daje prawo do wykonywania 8 300 027 głosów stanowiących 9,99% udziału w ogólnej liczbie głosów na WZA Spółki

W dniu 4 października 2023 roku oraz 6 października 2023 roku Spółka otrzymała od Adama Górala, Prezesa Zarządu Asseco Poland, zawiadomienia w trybie art. 19 ust. 1 MAR dotyczące nabycia przez niego akcji Spółki. W okresie 2-6 października 2023 roku nabył on łącznie 187 995 akcji stanowiących 0,22% kapitału zakładowego Asseco. W wyniku przeprowadzonych transakcji, Adam Góral posiada 8 270 995 akcji stanowiących 9,96% kapitału zakładowego Asseco i uprawniających do 8 270 995 głosów na walnym zgromadzeniu Spółki, reprezentujących 9,96% ogólnej liczby głosów na jej walnym zgromadzeniu.

Poniżej zaprezentowano strukturę akcjonariatu Asseco Poland na dzień bilansowy, tj. 30 września 2023 roku.

Akcyonariat na dzień 30 września 2023 roku	Liczba akcji w posiadaniu / liczba głosów z nich wynikająca	Procentowy udział w kapitale zakładowym / ogólnej liczbie głosów
Allianz OFE <sup>1)</sup>	8 979 027	10,82%
Cyfrowy Polsat <sup>2)</sup>	8 405 327	10,13%
Adam Góral, Prezes Zarządu <sup>3)</sup>	8 083 000	9,74%
NN OFE <sup>4)</sup>	4 171 121	5,03%
Pozostali akcjonariusze	38 552 956	46,44%
Asseco Poland <sup>5)</sup> – akcje własne*	14 808 872	17,84%
<b>Razem</b>	<b>83 000 303</b>	<b>100,00%</b>

\* Akcje własne nabyte w ramach programu skupu akcji własnych ogłoszonego w dniu 6 września 2023 roku. Zgodnie z art. 364 ust. 2 Kodeksu spółek handlowych Asseco Poland S.A. nie wykonuje praw udziałowych z akcji własnych.

1) Zgodnie z raportem bieżącym nr 13/2023 z dnia 16 maja 2023 roku.

2) Zgodnie z raportem bieżącym nr 30/2023 z dnia 25 września 2023 roku.

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

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

5) Zgodnie z raportem bieżącym nr 28/2023 z dnia 21 września 2023 roku.

W dniu 6 września 2023 roku Asseco Poland ogłosiło zaproszenie do składania ofert sprzedaży akcji Spółki. W wyniku rozliczenia transakcji w dniu 21 września 2023 roku zmianie uległa struktura akcjonariatu:

- Spółka nabyła łącznie 14 808 872 akcji własnych, reprezentujących ok. 17,84% kapitału zakładowego Spółki oraz 17,84% ogólnej liczby głosów na jej walnym zgromadzeniu. Stosownie do art. 364 § 2 Kodeksu spółek handlowych, z ww. akcji Spółka nie wykonuje praw udziałowych, w tym prawa głosu na walnym zgromadzeniu, z wyjątkiem prawa do ich zbycia lub wykonywania czynności, które zmierzają do zachowania tych praw.
- Cyfrowy Polsat przed transakcją posiadał bezpośrednio 19 047 373 akcje stanowiące 22,95% kapitału zakładowego Asseco i uprawniające do wykonywania 19 047 373 głosów na walnym zgromadzeniu Spółki, reprezentujących 22,95% ogólnej liczby głosów na jej walnym zgromadzeniu. W wyniku transakcji, Cyfrowy Polsat zmniejszył swoje zaangażowanie i na dzień zawiadomienia, tj. 25 września 2023 roku, posiadał 8 405 327 akcji stanowiących 10,13% kapitału zakładowego Asseco i uprawniających do 8 405 327 głosów na walnym zgromadzeniu Spółki, reprezentujących 10,13% ogólnej liczby głosów na jej walnym zgromadzeniu.
- Generali OFE przed transakcją posiadał 4 671 188 akcji, co stanowiło 5,63% udziału w kapitale zakładowym Spółki oraz 4 671 188 głosów na walnym zgromadzeniu Asseco, co stanowiło 5,63% udziału w ogólnej liczbie głosów. Po rozliczeniu transakcji Generali OFE posiadał 2 061 326 akcji, co stanowiło 2,48% udziału w kapitale zakładowym Spółki oraz 2 061 326 głosów na walnym zgromadzeniu Asseco, co stanowiło 2,48% w ogólnej liczbie głosów (raport bieżący nr 29/2023 z dnia 22 września 2023 roku).

Poniżej zaprezentowano strukturę akcjonariatu Asseco Poland **na dzień publikacji ostatniego raportu okresowego, tj. 24 sierpnia 2023 roku.**

Akcionariat na dzień 24 sierpnia 2023 roku	Liczba akcji w posiadaniu / liczba głosów z nich wynikająca	Procentowy udział w kapitale zakładowym / ogólnej liczbie głosów
Cyfrowy Polsat <sup>1)</sup>	19 047 373	22,95%
Allianz OFE <sup>2)</sup>	8 979 027	10,82%
Adam Góral, Prezes Zarządu <sup>3)</sup>	8 083 000	9,74%
Generali OFE <sup>4)</sup>	4 671 188	5,63%
NN OFE <sup>5)</sup>	4 171 121	5,03%
Pozostali akcjonariusze	38 048 594	45,83%
<b>Razem</b>	<b>83 000 303</b>	<b>100,00%</b>

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

2) Zgodnie z raportem bieżącym nr 13/2023 z dnia 16 maja 2023 roku.

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

4) Zgodnie z raportem bieżącym nr 21/2023 z dnia 25 lipca 2023 roku.

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

### Udziały w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących

Poniższa tabela prezentuje stan posiadania akcji Asseco Poland przez osoby zarządzające i nadzorujące:

	23 listopada 2023	30 września 2023	24 sierpnia 2023
Jacek Duch – Przewodniczący Rady Nadzorczej	31 458	31 458	31 458
Adam Góral – Prezes Zarządu	8 270 995	8 083 000	8 083 000

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

Poniższa tabela prezentuje zestawienie stanu posiadania akcji w podmiotach powiązanych przez osoby zarządzające i nadzorujące wg stanu na dzień 23 listopada 2023 roku, 30 września 2023 roku oraz na dzień 24 sierpnia 2023 roku:

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

## 7. Pozostałe informacje

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

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

### 7.2. Skutki zmian w strukturze emitenta

Opis organizacji oraz zmian w strukturze Grupy Kapitałowej Asseco znajduje się w punkcie 3 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku.

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

Opis postępowań spornych Grupy Kapitałowej Asseco znajduje się w punkcie 8.1 not objaśniających do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku.

### 7.4. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Opis transakcji z podmiotami powiązanymi został przedstawiony w punkcie 6.21 not objaśniających do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku. Wszystkie transakcje zawierane są na warunkach rynkowych.

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

Opis zaciągniętych kredytów, udzielonych pożyczek, poręczeń lub gwarancji oraz zobowiązań pozabilansowych został przedstawiony w punktach odpowiednio: 6.14 oraz 8.1 not objaśniających do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku.

### 7.6. Zmiany zasad zarządzania Grupą Kapitałową

W okresie 9 miesięcy zakończonym 30 września 2023 roku nie nastąpiły zmiany zasad zarządzania Grupą Kapitałową.

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

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

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

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

### 7.9. Ocena możliwości zrealizowania opublikowanych przez Zarząd prognoz wyników na 2023 rok

Zarząd Asseco Poland S.A. nie publikował prognoz wyników finansowych na 2023 rok.

#### 7.10. Informacje o systemie kontroli programów akcji pracowniczych

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

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

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

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

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

- rozwój sytuacji ekonomicznej, gospodarczej i politycznej Polski, Unii Europejskiej oraz innych państw, w których Grupa prowadzi działalność, w tym wpływ:
  - wojny w Ukrainie, który opisany został w punkcie 2.2 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku,
  - działań zbrojnych na terytorium Izraela, który opisany został w punkcie 8.4 not objaśniających do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku,
- inflację i wahania kursów walut (przede wszystkim dolara i euro, ale również kursów walut państw, w których Grupa prowadzi działalność),
- wzrost lub spadek zapotrzebowania na rozwiązania informatyczne w sektorze finansowo-bankowym, administracji publicznej i w sektorze przedsiębiorstw,
- niedobór wykwalifikowanych ekspertów IT na wymagającym rynku pracy (ryzyko wzrostu kosztów pracy),
- działania związane z nasilającą się konkurencją zarówno ze strony polskich, jak i zagranicznych przedsiębiorstw informatycznych, szczególnie w przypadku ubiegania się o realizację dużych oraz prestiżowych kontraktów,
- zmiany sytuacji kredytowej, płynności finansowej, możliwości finansowania się przez klientów,
- zmiany stóp procentowych oraz marży banków,
- szanse i ryzyka związane ze stosunkowo szybkimi zmianami technologicznymi i innowacjami na rynku IT,
- ryzyko przesuwania w czasie przez potencjalnych klientów decyzji o ich inwestycjach w IT.

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

- realizację złożonych projektów informatycznych prowadzonych na podstawie długoterminowych umów,
- rezultaty bieżących działań handlowych zarówno na rynku krajowym, jak i za granicą,
- koszty kredytu zaciągniętego przez Asseco Poland na sfinansowanie skupu akcji własnych, który opisany został w punkcie 6.14 not objaśniających do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku,
- konieczność utrzymania najbardziej wykwalifikowanych i kluczowych pracowników,
- rezultaty prac nad nowymi produktami,
- realizację strategii operacyjnej Grupy zakładającej wzrost organiczny oraz ekspansję na nowe rynki zagraniczne.

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

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

**C. Śródroczne skrócone  
sprawozdanie finansowe  
Asseco Poland S.A. za okres  
9 miesięcy zakończony  
dnia 30 września 2023 roku**

**ASSECO**

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

## Asseco Poland S.A.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	3 miesiące do 30 września 2023 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2023 mln PLN	3 miesiące do 30 września 2022 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2022 mln PLN
Przychody operacyjne	322,5	1 007,0	303,1	876,4
Koszt własny sprzedaży	(241,2)	(737,8)	(217,9)	(621,0)
<b>Zysk brutto ze sprzedaży</b>	<b>81,3</b>	<b>269,2</b>	<b>85,2</b>	<b>255,4</b>
Koszty sprzedaży	(14,7)	(39,2)	(13,0)	(38,2)
Koszty ogólnego zarządu	(24,9)	(78,8)	(23,2)	(70,4)
<b>Zysk netto ze sprzedaży</b>	<b>41,7</b>	<b>151,2</b>	<b>49,0</b>	<b>146,8</b>
Pozostałe przychody operacyjne	0,9	2,8	2,7	3,7
Pozostałe koszty operacyjne	(0,2)	(0,9)	(2,8)	(5,2)
<b>Zysk z działalności operacyjnej</b>	<b>42,4</b>	<b>153,1</b>	<b>48,9</b>	<b>145,3</b>
Przychody finansowe	73,6	229,5	14,0	193,2
Koszty finansowe	(3,5)	(15,1)	(7,8)	(10,1)
<b>Zysk brutto</b>	<b>112,5</b>	<b>367,5</b>	<b>55,1</b>	<b>328,4</b>
Podatek dochodowy	(2,5)	(31,7)	(8,0)	(28,7)
<b>Zysk netto za okres sprawozdawczy</b>	<b>110,0</b>	<b>335,8</b>	<b>47,1</b>	<b>299,7</b>
<b>Zysk netto przypadający na jedną akcję (w złotych):</b>				
Podstawowy i rozwodniony zysk netto za okres sprawozdawczy	1,35	4,07	0,57	3,61
<b>Pozostałe dochody całkowite:</b>				
<b>Zysk netto za okres sprawozdawczy</b>	<b>110,0</b>	<b>335,8</b>	<b>47,1</b>	<b>299,7</b>
Elementy, które mogą podlegać przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat	-	-	-	-
Elementy, które nie podlegają przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat	-	-	-	-
<b>SUMA DOCHODÓW CAŁKOWITYCH ZA OKRES</b>	<b>110,0</b>	<b>335,8</b>	<b>47,1</b>	<b>299,7</b>

# Jednostkowy śródroczny bilans

## Asseco Poland S.A.

AKTYWA	30 września 2023	31 grudnia 2022
	młn PLN	młn PLN
<b>Aktywa trwałe</b>		
Rzeczowe aktywa trwałe	288,6	289,6
Wartości niematerialne	2 209,8	2 212,0
<i>w tym wartość firmy z połączenia</i>	<i>1 936,9</i>	<i>1 936,9</i>
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	80,9	86,5
Nieruchomości inwestycyjne	0,3	0,3
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	1 988,4	2 073,0
Pozostałe należności i należności z tytułu dostaw i usług	4,7	10,6
Rozliczenia międzyokresowe	39,7	32,4
Pozostałe aktywa finansowe	17,1	15,5
	<b>4 629,5</b>	<b>4 719,9</b>
<b>Aktywa obrotowe</b>		
Zapasy	6,3	10,6
Należności z tytułu dostaw i usług	223,3	175,0
Aktywa z tytułu umów z klientami	238,8	228,1
Pozostałe należności	54,5	19,5
Rozliczenia międzyokresowe	27,2	26,4
Pozostałe aktywa	4,7	3,8
Środki pieniężne i depozyty	130,0	306,4
	<b>684,8</b>	<b>769,8</b>
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	20,1	20,1
	<b>704,9</b>	<b>789,9</b>
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>5 334,4</b>	<b>5 509,8</b>



# Jednostkowy śródroczny bilans

## Asseco Poland S.A.

PASYWA	30 września 2023	31 grudnia 2022
	młn PLN	młn PLN
<b>KAPITAŁ WŁASNY OGÓŁEM</b>		
Kapitał podstawowy	83,0	83,0
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	4 180,1	4 180,1
Akcje własne	(1 186,2)	-
Zyski zatrzymane i pozostałe kapitały	809,4	764,1
	<b>3 886,3</b>	<b>5 027,2</b>
<b>Zobowiązania długoterminowe</b>		
Kredyty bankowe	849,9	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	54,2	60,1
Pozostałe zobowiązania finansowe	-	0,2
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	32,0	37,6
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	27,3	27,1
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	2,6	2,6
Pozostałe zobowiązania	0,6	0,9
Rezerwy	11,6	4,9
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	45,6	47,2
	<b>1 023,8</b>	<b>180,6</b>
<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>		
Kredyty bankowe	96,5	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	13,0	12,8
Pozostałe zobowiązania finansowe	-	0,2
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	98,4	84,6
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	71,4	71,7
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	25,0	9,0
Pozostałe zobowiązania	60,0	70,4
Rezerwy	4,7	5,7
Rozliczenia międzyokresowe przychodów i kosztów	52,2	44,5
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	3,1	3,1
	<b>424,3</b>	<b>302,0</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>1 448,1</b>	<b>482,6</b>
<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>5 334,4</b>	<b>5 509,8</b>

# Jednostkowe śródroczne sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

## Asseco Poland S.A.

	Kapitał podstawowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Akcje własne	Zyski zatrzymane i pozostałe kapitały	Kapitał własny ogółem
<b>Na dzień 1 stycznia 2023 roku</b>	<b>83,0</b>	<b>4 180,1</b>	-	<b>764,1</b>	<b>5 027,2</b>
Zysk netto	-	-	-	335,8	<b>335,8</b>
Dywidenda za 2022 rok	-	-	-	(290,5)	<b>(290,5)</b>
Nabycie akcji własnych	-	-	(1 186,2)	-	<b>(1 186,2)</b>
<b>Na dzień 30 września 2023 roku</b>	<b>83,0</b>	<b>4 180,1</b>	<b>(1 186,2)</b>	<b>809,4</b>	<b>3 886,3</b>
<b>Na dzień 1 stycznia 2022 roku</b>	<b>83,0</b>	<b>4 180,1</b>	-	<b>702,6</b>	<b>4 965,7</b>
Zysk netto	-	-	-	299,7	<b>299,7</b>
Dywidenda za 2021 rok	-	-	-	(278,9)	<b>(278,9)</b>
<b>Na dzień 30 września 2022 roku</b>	<b>83,0</b>	<b>4 180,1</b>	-	<b>723,4</b>	<b>4 986,5</b>

# Jednostkowy śródroczny rachunek przepływów pieniężnych

## Asseco Poland S.A.

	9 miesięcy do 30 września 2023 mln PLN	9 miesięcy do 30 września 2022 mln PLN
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
Zysk brutto	367,5	328,4
<b>Korekty o pozycje:</b>	<b>(199,8)</b>	<b>(190,9)</b>
Amortyzacja	44,7	43,5
Zmiany stanu kapitału pracującego	(38,3)	(49,1)
Przychody/koszty z tytułu odsetek	2,9	0,3
Zyski (straty) z różnic kursowych	(0,3)	(1,1)
Przychody z tytułu dywidend	(215,8)	(180,2)
Pozostałe przychody/koszty finansowe	7,8	(5,1)
(Zyski)/straty na sprzedaży i likwidacji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(0,8)	0,8
<b>Środki pieniężne netto wygenerowane z działalności operacyjnej</b>	<b>167,7</b>	<b>137,5</b>
Zapłacony podatek dochodowy	(20,9)	(22,8)
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>146,8</b>	<b>114,7</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>Wpływy:</b>		
Wpływy ze sprzedaży aktywów trwałych i wartości niematerialnych	5,2	3,2
Wpływy ze sprzedaży inwestycji w jednostkach powiązanych	9,9	31,7
Pożyczki spłacone	1,3	12,3
Dywidendy otrzymane	167,6	156,5
Otrzymane odsetki	0,5	1,0
Zwrot zainwestowanego kapitału w jednostkę zależną	88,9	-
Pozostałe wpływy	-	2,0
<b>Wydatki:</b>		
Nabycie aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(25,3)	(30,0)
Wydatki z tytułu prowadzonych projektów rozwojowych	(13,5)	(19,1)
Nabycie akcji/udziałów w jednostkach powiązanych	(12,1)	(0,5)
Pożyczki udzielone	(3,0)	(4,5)
<b>Środki netto wygenerowane / (wykorzystane) w działalności inwestycyjnej</b>	<b>219,5</b>	<b>152,6</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>Wpływy:</b>		
Kredyty bankowe	944,6	-
<b>Wydatki:</b>		
Nabycie akcji własnych	(1 184,8)	-
Dywidendy wypłacone	(290,5)	(278,9)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu	(10,1)	(8,1)
Zapłacone odsetki	(1,9)	(1,8)
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>(542,7)</b>	<b>(288,8)</b>
<b>Zmiana netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów</b>	<b>(176,4)</b>	<b>(21,5)</b>
Różnice kursowe netto	-	0,6
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na dzień 1 stycznia	306,4	233,1
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na dzień 30 września</b>	<b>130,0</b>	<b>212,2</b>

**Zatwierdzenie  
do publikacji przez Zarząd**

Niniejszy raport kwartalny Grupy Asseco za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku został zatwierdzony do publikacji przez Zarząd Asseco Poland S.A. w dniu 23 listopada 2023 roku.

**Zarząd:**

---

Adam Góral  
Prezes Zarządu

---

Grzegorz Bartler  
Wiceprezes Zarządu

---

Andrzej Dopierała  
Wiceprezes Zarządu

---

Krzysztof Groyecki  
Wiceprezes Zarządu

---

Marek Panek  
Wiceprezes Zarządu

---

Paweł Piwowar  
Wiceprezes Zarządu

---

Zbigniew Pomianek  
Wiceprezes Zarządu

---

Karolina Rzońca-Bajorek  
Wiceprezes Zarządu

---

Sławomir Szmytkowski  
Wiceprezes Zarządu

---

Artur Wiza  
Wiceprezes Zarządu

---

---

Gabriela Żukowicz  
Wiceprezes Zarządu

---

**Osoba odpowiedzialna za sporządzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego:**

---

Rafał Obodziński  
Dyrektor Działu  
Sprawozdawczości

---

# Technology for business, solutions for people.

**Asseco Poland S.A.**

ul. Olchowa 14, 35-322 Rzeszów

Tel.: +48 17 888 55 55

Fax: +48 17 888 55 50

Email: [info@asseco.pl](mailto:info@asseco.pl)

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