



Raport kwartalny Grupy Asseco

za okres 3 miesięcy zakończony dnia
31 marca 2024 roku

ASSECO



Obecność
w **59 krajach**



Uzyskana sprzedaż
4 250 mln PLN



33 032 osoby
pracujące na
uzyskane wyniki



Wypracowany wynik netto
dla Akcjonariuszy Jednostki
Dominującej
125,2 mln PLN



Portfel zamówień* na
2024 rok **11 159 mln PLN**



7,1 mld PLN
kapitalizacji rynkowej

*dotyczy oprogramowania i usług własnych

Grupa Asseco

Raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2024 roku

WYBRANE DANE FINANSOWE	5
A. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY ASSECO ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 31 MARCA 2024 ROKU.....	6
ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ORAZ SPRAWOZDANIE Z POZOSTAŁYCH DOCHODÓW CAŁKOWITYCH.....	7
ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY BILANS	8
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM	10
ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	12
DODATKOWE OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	15
1. PODSTAWOWE INFORMACJE.....	15
2. PODSTAWA SPORZĄDZENIA ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	16
2.1. Podstawa sporządzenia	16
2.2. Wpływ sytuacji geopolitycznej na działalność Grupy	16
2.3. Oświadczenie o zgodności	17
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 błędów	19
2.10. Wpływ statusu Turcji jako gospodarki hiperinflacyjnej	21
3. ORGANIZACJA I ZMIANY W STRUKTURZE GRUPY KAPITAŁOWEJ ASSECO, ZE WSKAZANIEM JEDNOSTEK PODLEGAJĄCYCH KONSOLIDACJI.....	23
4. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI.....	30
5. NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	33
5.1. Struktura przychodów operacyjnych	33
5.2. Struktura kosztów operacyjnych	35
5.3. Pozostałe przychody i koszty operacyjne.....	36
5.4. Przychody i koszty finansowe	37
5.5. Podatek dochodowy	38
5.6. Zysk przypadający na jedną akcję	38
5.7. Informacja dotycząca wypłaconej dywidendy	38
6. NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO BILANSU	39
6.1. Wartości niematerialne	39
6.2. Wartość firmy	39
6.3. Jednostki z istotnymi udziałami niekontrolującymi	41
6.4. Należności oraz aktywa z tytułu umów z klientami	42
6.5. Pozostałe aktywa finansowe.....	44
6.6. Zapasy	45
6.7. Środki pieniężne.....	45
6.8. Akcje własne	46
6.9. Kredyty bankowe, pożyczki i dłużne papiery wartościowe.....	46
6.10. Pozostałe zobowiązania finansowe	48
6.11. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, zobowiązania budżetowe oraz pozostałe zobowiązania	49
6.12. Zobowiązania z tytułu umów z klientami.....	50
6.13. Rozliczenia międzyokresowe kosztów i przychodów.....	50
6.14. Transakcje z podmiotami powiązаныmi.....	51

7. NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	53
7.1. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	53
7.2. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	53
7.3. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	54
8. POZOSTAŁE NOTY OBJAŚNIAJĄCE	55
8.1. Zobowiązania pozabilansowe	55
8.2. Sezonowość i cykliczność	57
8.3. Zatrudnienie.....	57
8.4. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym	57
8.5. Znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych	57
B. KOMENTARZ ORAZ INFORMACJE DODATKOWE DO RAPORTU KWARTALNEGO GRUPY ASSECO	58
1. PODSUMOWANIE WYNIKÓW GRUPY KAPITAŁOWEJ ASSECO ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 31 MARCA 2024 ROKU.....	59
2. PODSUMOWANIE WYNIKÓW GRUPY KAPITAŁOWEJ ASSECO ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 31 MARCA 2024 ROKU – UJĘCIE PROPORCJONALNE	68
3. CZYNNIKI I ZNACZĄCE ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE.....	72
3.1 Segment Asseco Poland	72
3.2 Segment Asseco International	84
3.3 Segment Formula Systems.....	90
4. NIETYPOWE ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE.....	92
5. WŁADZE ASSECO POLAND S.A.....	93
6. STRUKTURA AKCJONARIATU ASSECO POLAND S.A.	93
7. POZOSTAŁE INFORMACJE	95
7.1. Emisja, wykup i spłata nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.....	95
7.2. Skutki zmian w strukturze emitenta	95
7.3. Informacje o toczących się postępowaniach dotyczących zobowiązań albo wiarytelności Asseco Poland lub jednostek od niej zależnych	95
7.4. Transakcje z podmiotami powiązаныmi.....	95
7.5. Kredyty, umowy pożyczek, poręczenia, gwarancje oraz zobowiązania pozabilansowe	95
7.6. Zmiany zasad zarządzania Grupą Kapitałową	95
7.7. Umowy zawarte między Grupą Kapitałową a osobami zarządzającymi przewidujące rekompensatę w razie ich rezygnacji lub zwolnienia z zajmowanego stanowiska	95
7.8. Informacje o znanych emitentowi umowach, w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach posiadanych akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy i obligatariuszy.....	95
7.9. Ocena możliwości zrealizowania opublikowanych przez Zarząd prognoz wyników na 2024 rok	95
7.10. Informacje o systemie kontroli programów akcji pracowniczych.....	95
7.11. Czynniki, które w ocenie Zarządu będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie co najmniej kwartału	95
7.12. Informacje o innych istotnych czynnikach mogących wpłynąć na ocenę sytuacji kadrowej, majątkowej oraz finansowej	96
C. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ASSECO POLAND S.A. ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 31 MARCA 2024 ROKU	97
JEDNOSTKOWY ŚRÓDROCZNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ORAZ SPRAWOZDANIE Z POZOSTAŁYCH DOCHODÓW CAŁKOWITYCH	98
JEDNOSTKOWY ŚRÓDROCZNY BILANS	99
JEDNOSTKOWE ŚRÓDROCZNE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	101
JEDNOSTKOWY ŚRÓDROCZNY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	102
ZATWIERDZENIE DO PUBLIKACJI PRZEZ ZARZĄD.....	103

Wybrane dane finansowe

Grupa Kapitałowa Asseco

W poniższej tabeli zaprezentowano wybrane dane finansowe Grupy Kapitałowej Asseco.

	3 miesiące do 31 marca 2024	3 miesiące do 31 marca 2023 (przekształcone)	3 miesiące do 31 marca 2024	3 miesiące do 31 marca 2023 (przekształcone)
	mIn PLN	mIn PLN	mIn EUR	mIn EUR
Przychody operacyjne	4 249,6	4 335,4	983,5	922,3
Zysk z działalności operacyjnej	420,3	397,2	97,3	84,5
Zysk przed opodatkowaniem i udziałem w wynikach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	395,5	377,0	91,5	80,2
Zysk netto za okres sprawozdawczy	312,6	292,1	72,3	62,1
Zysk netto przypadający Akcjonariuszom Jednostki Dominującej	125,2	107,9	29,0	23,0
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	343,6	306,9	79,5	65,3
Środki pieniężne netto wygenerowane (wykorzystane) w działalności inwestycyjnej	(54,9)	(460,5)	(12,7)	(98,0)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(325,9)	(230,0)	(75,4)	(48,9)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (okresem porównywalnym jest stan na 31 grudnia 2023 roku)	2 934,0	2 987,1	682,2	687,0
Zysk netto na jedną akcję zwykłą przypisany Akcjonariuszom Jednostki Dominującej (w PLN/EUR)	1,84	1,30	0,43	0,28
Rozwodniony zysk netto na jedną akcję zwykłą przypisany Akcjonariuszom Jednostki Dominującej (w PLN/EUR)	1,84	1,30	0,43	0,28

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 2024 roku do 31 marca 2024 roku 1 EUR = 4,3211 PLN,
 - w okresie od 1 stycznia 2023 roku do 31 marca 2023 roku 1 EUR = 4,7005 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 31 marca 2024 roku 1 EUR = 4,3009 PLN,
 - kurs obowiązujący w dniu 31 grudnia 2023 roku 1 EUR = 4,3480 PLN.

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

**A. Śródroczne skrócone
skonsolidowane
sprawozdanie finansowe
Grupy Asseco za okres
3 miesięcy zakończony
dnia 31 marca 2024 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	3 miesiące do
		31 marca 2024	31 marca 2023 (przekształcone*)
		mln PLN	mln PLN
Przychody operacyjne	5.1	4 249,6	4 335,4
Koszt własny sprzedaży	5.2	(3 338,7)	(3 395,3)
Zysk brutto ze sprzedaży		910,9	940,1
Koszty sprzedaży	5.2	(225,3)	(241,5)
Koszty ogólnego zarządu	5.2	(274,1)	(302,3)
Zysk netto ze sprzedaży		411,5	396,3
Pozostałe przychody operacyjne	5.3	28,0	15,2
Pozostałe koszty operacyjne	5.3	(19,2)	(14,3)
Zysk z działalności operacyjnej		420,3	397,2
Przychody finansowe	5.4	49,0	49,8
Koszty finansowe	5.4	(73,8)	(70,0)
Zysk przed opodatkowaniem i udziałem w wynikach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć		395,5	377,0
Podatek dochodowy (bieżące i odroczone obciążenie podatkowe)	5.5	(85,4)	(83,5)
Udział w wynikach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć (po uwzględnieniu podatku)		2,5	(1,4)
Zysk za okres sprawozdawczy		312,6	292,1
<i>Przypadający:</i>			
Akcjonariuszom Jednostki Dominującej		125,2	107,9
Udziałowcom niekontrolującym	6.3	187,4	184,2
Podstawowy i rozwodniony zysk na jedną akcję (w PLN) ze skonsolidowanego zysku za okres przypadający akcjonariuszom Jednostki Dominującej	5.6	1,84	1,30
POZOSTAŁE DOCHODY CAŁKOWITE			
Zysk za okres sprawozdawczy		312,6	292,1
<i>Elementy, które mogą podlegać przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat</i>			
Zyski (straty) z wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne		0,1	(0,8)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zależnych, stowarzyszonych oraz wspólnych przedsięwzięć		(15,7)	(123,2)
<i>Elementy, które nie podlegają przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat</i>			
Zysk/Strata netto z tytułu wyceny aktywów finansowych		23,7	4,8
Zyski/straty aktuarialne		2,3	1,9
Inne zmiany w kapitałach jednostki konsolidowanej metodą praw własności		(4,2)	-
Podatek dochodowy dotyczący pozostałych dochodów całkowitych niepodlegających przeklasyfikowaniu		(0,2)	(0,5)
Razem pozostałe dochody całkowite:		6,0	(117,8)
SUMA DOCHODÓW CAŁKOWITYCH przypadająca:		318,6	174,3
Akcjonariuszom Jednostki Dominującej		108,6	80,6
Udziałowcom niekontrolującym		210,0	93,7

*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	31 marca 2024	31 grudnia 2023
		mln PLN	(przekształcone*) mln PLN
Aktywa trwałe			
Rzeczowe aktywa trwałe		955,0	965,3
Wartości niematerialne	6.1	1 959,8	2 024,4
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania		750,7	754,9
Wartość firmy	6.2	5 859,4	5 846,1
Inwestycje wyceniane metodą praw własności		99,2	101,6
Pozostałe należności i należności z tytułu dostaw i usług	6.4	84,0	75,8
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		236,2	228,6
Rozliczenia międzyokresowe		95,3	84,7
Pozostałe aktywa niefinansowe		1,8	1,9
Pozostałe aktywa finansowe	6.5	164,6	139,6
		10 206,0	10 222,9
Aktywa obrotowe			
Zapasy	6.6	273,0	325,9
Rozliczenia międzyokresowe		343,4	318,6
Należności z tytułu dostaw i usług	6.4	3 617,1	3 610,5
Aktywa z tytułu umów z klientami	6.4	739,6	697,2
Należności z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	6.4	141,5	130,8
Należności budżetowe oraz pozostałe należności	6.4	209,1	188,5
Pozostałe aktywa niefinansowe		14,9	6,9
Pozostałe aktywa finansowe	6.5	328,2	310,9
Środki pieniężne i depozyty	6.7	2 934,0	2 987,1
		8 600,8	8 576,4
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		19,5	43,2
Suma aktywów obrotowych i aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży		8 620,3	8 619,6
SUMA AKTYWÓW		18 826,3	18 842,5

*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	31 marca 2024	31 grudnia 2023
		mln PLN	(przekształcone*) mln PLN
Kapitał własny <i>(przypisany akcjonariuszom Jednostki Dominującej)</i>			
Kapitał podstawowy		83,0	83,0
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		4 180,1	4 180,1
Akcje własne	6.8	(1 186,2)	(1 186,2)
Transakcje na udziałach niekontrolujących		(197,0)	(195,1)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zależnych, stowarzyszonych oraz wspólnych przedsięwzięć		(55,1)	(33,3)
Zyski zatrzymane i pozostałe kapitały		2 584,7	2 454,3
		5 409,5	5 302,8
Udziały niekontrolujące	6.3	3 833,8	3 771,6
Kapitał własny ogółem		9 243,3	9 074,4
Zobowiązania długoterminowe			
Kredyty bankowe, pożyczki, dłużne papiery wartościowe	6.9	2 011,4	2 241,8
Zobowiązania z tytułu leasingu		516,4	519,2
Pozostałe zobowiązania finansowe	6.10	257,3	293,9
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		431,5	449,8
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	6.12	139,1	91,2
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	6.11	-	5,6
Pozostałe zobowiązania	6.11	17,4	12,7
Rezerwy		62,1	64,4
Rozliczenia międzyokresowe przychodów i kosztów	6.13	56,1	55,5
		3 491,3	3 734,1
Zobowiązania krótkoterminowe			
Kredyty bankowe, pożyczki, dłużne papiery wartościowe	6.9	1 151,0	1 100,6
Zobowiązania z tytułu leasingu		236,1	235,4
Pozostałe zobowiązania finansowe	6.10	428,5	260,3
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	6.11	1 321,7	1 645,8
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	6.12	1 310,7	1 109,6
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	6.11	174,5	148,0
Inne zobowiązania budżetowe	6.11	251,9	344,2
Pozostałe zobowiązania	6.11	671,2	612,1
Rezerwy		35,5	40,5
Rozliczenia międzyokresowe przychodów i kosztów	6.13	510,6	530,4
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży		-	7,1
		6 091,7	6 034,0
SUMA ZOBOWIĄZAŃ		9 583,0	9 768,1
SUMA PASYWÓW		18 826,3	18 842,5

*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	Zysk zatrzymane i pozostałe kapitały	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom 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
Na dzień 1 stycznia 2024 roku (przekształcone)*	83,0	4 180,1	(1 186,2)	(195,1)	(33,3)	2 454,3	5 302,8	3 771,6	9 074,4
Zysk za okres sprawozdawczy	-	-	-	-	-	125,2	125,2	187,4	312,6
Pozostałe dochody całkowite za okres sprawozdawczy	-	-	-	-	(21,8)	5,2	(16,6)	22,6	6,0
Suma dochodów całkowitych za okres sprawozdawczy	-	-	-	-	(21,8)	130,4	108,6	210,0	318,6
Dywidenda za rok 2023	<u>5.7</u>	-	-	-	-	-	-	(128,0)	(128,0)
Transakcje z pracownikami rozliczane w formie instrumentów kapitałowych	-	-	-	-	-	-	-	17,3	17,3
Transakcje na udziałach niekontrolujących (w tym rozliczenie warunkowego zobowiązania finansowego wobec udziałowców niekontrolujących (opcje put))	-	-	-	(1,9)	-	-	(1,9)	(37,3)	(39,2)
Utrata kontroli nad spółkami zależnymi	-	-	-	-	-	-	-	0,2	0,2
Na dzień 31 marca 2024 roku	83,0	4 180,1	(1 186,2)	(197,0)	(55,1)	2 584,7	5 409,5	3 833,8	9 243,3

*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	Transakcje na udziałach niekontrolujących	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zależnych, stowarzyszonych oraz wspólnych przedsięwzięć	Zyski zatrzymane i pozostałe kapitały	Kapitał własny Jednostki Dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
		mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
Na dzień 1 stycznia 2023 roku		83,0	4 180,1	(188,8)	217,8	2 257,5	6 549,6	3 663,3	10 212,9
Zysk za okres sprawozdawczy		-	-	-	-	107,9	107,9	184,2	292,1
Pozostałe dochody całkowite za okres sprawozdawczy		-	-	-	(28,5)	1,2	(27,3)	(90,5)	(117,8)
Suma dochodów całkowitych za okres sprawozdawczy		-	-	-	(28,5)	109,1	80,6	93,7	174,3
Dywidenda za rok 2022	5.7	-	-	-	-	-	-	(107,0)	(107,0)
Transakcje z pracownikami rozliczane w formie instrumentów kapitałowych		-	-	-	-	-	-	18,6	18,6
Transakcje na udziałach niekontrolujących (w tym rozliczenie zobowiązania wobec udziałowców niekontrolujących (opcje put))		-	-	2,3	-	-	2,3	(3,1)	(0,8)
Utrata kontroli nad spółkami zależnymi		-	-	-	-	-	-	0,3	0,3
Na dzień 31 marca 2023 roku (przekształcone)		83,0	4 180,1	(186,5)	189,3	2 366,6	6 632,5	3 665,8	10 298,3

Śródroczny skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych

Grupa Kapitałowa Asseco

	Nota	3 miesiące do 31 marca 2024 mln PLN	3 miesiące do 31 marca 2023 (przekształcone) mln PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk przed opodatkowaniem i udziałem w wynikach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć		395,5	377,0
Korekty o pozycje:		48,0	30,4
Amortyzacja		205,7	225,3
Zmiany stanu kapitału pracującego	<u>7.1</u>	(212,5)	(231,6)
(Przychody)/koszty z tytułu odsetek		49,1	28,6
(Przychody)/koszty z różnic kursowych		9,7	(4,9)
Pozostałe (przychody)/koszty finansowe		2,7	12,0
(Zysk)/strata na utracie kontroli nad spółkami zależnymi		(0,5)	(0,3)
Koszty transakcji z pracownikami rozliczanych w formie instrumentów kapitałowych		17,8	19,3
(Zyski)/straty z modyfikacji umów leasingowych		0,1	(4,7)
(Zyski)/straty z tytułu sprzedaży i likwidacji rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i nieruchomości inwestycyjnych		(14,2)	(1,6)
Odpis aktualizujący wartości niematerialne, rzeczowe aktywa trwałe i nieruchomości inwestycyjne		0,2	(1,3)
(Zyski)/straty z tytułu hiperinflacji		(10,4)	(9,9)
Pozostałe korekty zysku brutto		0,3	(0,5)
Środki pieniężne z działalności operacyjnej		443,5	407,4
Zapłacony podatek dochodowy		(99,9)	(100,5)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		343,6	306,9
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy			
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i nieruchomości inwestycyjnych		33,0	5,7
Wpływy ze sprzedaży akcji/udziałów w jednostkach powiązanych pomniejszone o środki pieniężne w sprzedawanych jednostkach		0,4	1,0
Wpływy ze sprzedaży lub rozliczenia aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej oraz pozostałych aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		0,1	4,7
Pożyczki spłacone (w tym zakończone lokaty)	<u>7.2</u>	256,0	89,0
Otrzymane odsetki		4,6	3,2
Dywidendy otrzymane (od jednostek stowarzyszonych i/lub wspólnych przedsięwzięć)		0,5	0,2
Wypływy			
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych (w tym wydatki na R&D)	<u>7.2</u>	(68,8)	(98,6)
Wydatki z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych pomniejszone o środki pieniężne i ich ekwiwalenty w nabytych jednostkach zależnych	<u>7.2</u>	(10,3)	(129,6)
Wydatki na nabycie/rozliczenie aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej oraz nabycia inwestycji w pozostałe instrumenty dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie		(4,1)	(1,5)
Pożyczki udzielone (w tym zawarte lokaty)	<u>7.2</u>	(266,1)	(334,6)
Pozostałe przepływy z działalności inwestycyjnej		(0,2)	-
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		(54,9)	(460,5)

Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy			
Wpływ z tytułu emisji kapitału w jednostce zależnej		-	11,5
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/kredytów	<u>7.3</u>	77,1	118,1
Dotacje otrzymane do zakupu środków trwałych i/lub projektów rozwojowych		-	0,2
Wypływy			
Wydatki z tytułu nabycia udziałów niekontrolujących	<u>7.3</u>	(24,2)	(12,4)
Wykup dłużnych papierów wartościowych		(116,3)	(86,4)
Spłata pożyczek/kredytów	<u>7.3</u>	(123,5)	(133,7)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu		(67,6)	(77,7)
Zapłacone odsetki (w tym z tytułu leasingu)		(51,8)	(36,6)
Dywidendy wypłacone dla udziałowców niekontrolujących	<u>6.3</u>	(19,6)	(12,6)
Pozostałe przepływy z działalności finansowej		-	(0,4)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(325,9)	(230,0)
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		(37,2)	(383,6)
Różnice kursowe netto		(2,0)	(81,4)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto na dzień 1 stycznia		2 908,0	3 559,5
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty netto na dzień 31 marca	<u>6.7</u>	2 868,8	3 094,5

**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 59 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 31 marca 2024 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 2023 roku przekazany do publicznej wiadomości w dniu 27 marca 2024 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 aktualnej sytuacji geopolitycznej, doszedł do wniosku, że kontynuacja działalności Grupy w okresie nie krótszym niż 12 miesięcy od dnia 31 marca 2024 roku nie jest zagrożona.

W lutym 2022 roku wskutek rosyjskiej inwazji na Ukrainę istotnej zmianie uległa sytuacja geopolityczna regionu, w którym znajduje się Jednostka Dominująca i inne spółki z Grupy. Grupa Asseco nie prowadzi istotnej działalności biznesowej w Rosji, na Białorusi lub w Ukrainie ani nie posiada żadnych kwot na kontach w rosyjskich bankach. Niektóre spółki z Grupy, głównie z segmentu Formula Systems, zatrudniają pracowników, w szczególności korzystają z outsourcingu programistów z Ukrainy oraz Rosji.

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

W związku z atakiem organizacji Hamas na Izrael w październiku 2023 roku oraz następującą po nim operacją militarną Izraela na terenie Strefy Gazy, zmieniła się sytuacja geopolityczna Izraela, w którym znajduje się i prowadzi działalność wiele spółek z segmentu Formula Systems (tożsamego z Grupą Formula).

Spółki z Grupy Formula posiadają ugruntowane programy ciągłości działania. Na moment publikacji niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego wszystkie spółki z segmentu Formula Systems pracują na bieżąco i realizują swoje zobowiązania kontraktowe w terminach określonych w umowach. Na skutek rozpoczętej przez Izrael w IV kwartale 2023 roku operacji militarnej, niektóre spółki z siedzibą w Izraelu przeszły na pracę w trybie zdalnym lub hybrydowym. W okresie sprawozdawczym liczba pracowników powołanych do służby wojskowej spadła z ok. 500 (na początek okresu) do ok. 250 (na koniec okresu), spośród ponad 13 tysięcy osób zatrudnionych w Izraelu przez spółki z segmentu Formula Systems. Powołanie pracowników do służby wojskowej 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. Opisany powyżej negatywny wpływ nie był jednakże istotny.

Poza wymienionymi powyżej, sytuacja w Strefie Gazy nie miała wpływu na niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe. Kontynuacja wojny, której pełen zakres i czas trwania pozostają

nieznane, może mieć istotny wpływ na gospodarkę Izraela. Aktualnie trudno jest ocenić długofalowe skutki wojny i ich wpływ na funkcjonowanie spółek Grupy działających w Izraelu oraz na wyniki finansowe samej Grupy.

2.3. Oświadczenie o zgodności

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

Zakres śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego będącego elementem raportu kwartalnego jest zgodny z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (tekst jednolity: Dz. U. 2018 r. poz.757) („Rozporządzenie”) i obejmuje okres sprawozdawczy od 1 stycznia do 31 marca 2024 roku i okres porównawczy od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku odpowiednio dla rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz sprawozdania ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym, a także dane bilansowe na dzień 31 marca 2024 roku oraz dane porównywalne na dzień 31 grudnia 2023 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 2023 roku podanym do publicznej wiadomości w dniu 27 marca 2024 roku.

Tym samym, w okresie prezentowanym w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym oraz na dzień 31 marca 2024 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 3 miesięcy zakończony 31 marca 2024 roku metodą pełną.

ii. Szacunki

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2024 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 w pkt. 2.6. w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2023 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 zbliży się lub przekracza wartość 100%), wskazujących na występowanie hiperinflacji i uznał, że Turcja jest krajem z gospodarką hiperinflacyjną. W konsekwencji dane finansowe spółek zależnych działających w Turcji w ramach grupy ASEE (segment Asseco International) zostały przekształcone z uwzględnieniem zmiany siły nabywczej w oparciu o ogólny indeks cen tak, aby były wyrażone w jednostkach miary obowiązujących na koniec okresu sprawozdawczego. Wpływ hiperinflacji na niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe został opisany w nocie 2.10.

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 2023, z wyjątkiem nowych lub zmienionych standardów oraz interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2024 roku i później.

Nowe standardy lub zmiany obowiązujące od dnia 1 stycznia 2024 roku to:

- Zmiany do MSSF 16: *Zobowiązanie leasingowe w ramach sprzedaży i leasingu zwrotnego*;
- Zmiany do MSR 1: *Prezentacja sprawozdań finansowych: Podział zobowiązań na krótkoterminowe i długoterminowe, Zobowiązania długoterminowe z kowenantami*;

Zmienione standardy oraz interpretacje, które mają zastosowanie po raz pierwszy w 2024 roku, nie mają istotnego wpływu na śródroczne skonsolidowane 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:

- *Zmiany do MSR 21 Skutki zmiany kursów walut obcych: Brak wymienialności* (opublikowany 15 sierpnia 2023 roku) - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2025 roku lub później;
- *MSSF 18 Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych* (opublikowany 9 kwietnia 2024 roku) - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2027 roku lub później;

- *MSSF 19 Jednostki zależne niepodlegające wymogom nadzoru publicznego („without Public Accountability):* Ujawnianie informacji (opublikowany w dniu 9 maja 2024 roku) - do dnia zatwierdzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2027 roku lub później;
- *Zmiany do MSR 7 Sprawozdanie z przepływów pieniężnych i MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnienia: Umowy finansowania dostawców* opublikowana w dniu 25 maja 2023 roku - do dnia zatwierdzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zatwierdzenie zmian przez UE nie weszło jeszcze w życie – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2024 roku lub później;
- *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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016 roku lub później;
- *Zmiany do MSSF 10 i MSR 28: Transakcje sprzedaży lub wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem* (opublikowano dnia 11 września 2014 roku) – prace prowadzące do zatwierdzenia niniejszych zmian zostały przez UE odłożone bezterminowo - termin wejścia w życie został odroczony przez RMSR na czas nieokreślony.

Daty wejścia w życie są datami wynikającymi z treści standardów ogłoszonych przez Radę ds. Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej. Dаты 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 nie zdecydowała się na wcześniejsze zastosowanie żadnego standardu, interpretacji lub zmiany, która została opublikowana, lecz nie weszła dotychczas w życie.

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 nie dokonano zmian w zakresie stosowanych zasad prezentacji.

2.9. Przekształcenie danych porównywalnych i korekta błędów

W okresie 3 miesięcy 2024 roku Grupa dokonała ostatecznego rozliczenia nabycia spółki Bithat oraz Helius – Segment Asseco International, co wiązało się z koniecznością przekształcenia danych porównywalnych. Ponadto, Grupa dokonała zmiany rozliczenia nabycia spółek Ifthenpay oraz Dwelt z segmentu Asseco International, Emalogic z segmentu Formula Systems oraz Nextbank z segmentu Asseco Poland, co również wiązało się z koniecznością przekształcenia danych porównywalnych.

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

Przekształcenie rachunku zysków i strat	3 miesiące do	Zmiana rozliczenia	3 miesiące do
	31 marca 2023	nabycia	31 marca 2023
	mln PLN	mln PLN	(przekształcone) mln PLN
Przychody operacyjne	4 335,4	-	4 335,4
Koszt własny sprzedaży	(3 394,9)	(0,4)	(3 395,3)
Zysk brutto ze sprzedaży	940,5	(0,4)	940,1
Koszty sprzedaży	(241,5)	-	(241,5)
Koszty ogólnego zarządu	(302,3)	-	(302,3)
Zysk netto ze sprzedaży	396,7	(0,4)	396,3
Pozostałe przychody operacyjne	15,2	-	15,2
Pozostałe koszty operacyjne	(14,3)	-	(14,3)
Zysk z działalności operacyjnej	397,6	(0,4)	397,2
Przychody finansowe	49,8	-	49,8
Koszty finansowe	(70,0)	-	(70,0)
Zysk przed opodatkowaniem i udziałem w wynikach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	377,4	(0,4)	377,0
Podatek dochodowy (bieżące i odroczone obciążenie podatkowe)	(83,5)	-	(83,5)
Udział w wynikach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć (po uwzględnieniu podatku)	(1,4)	-	(1,4)
Zysk za okres sprawozdawczy	292,5	(0,4)	292,1
<i>Przypadający:</i>			
Akcjonariuszom Jednostki Dominującej	108,1	(0,2)	107,9
Udziałowcom niekontrolującym	184,4	(0,2)	184,2

Przekształcenie bilansu	31 grudnia 2023	Zmiana rozliczenia nabycia w segmencie Formula Systems	Zmiana rozliczenia nabycia w segmencie Asseco International	Zmiana rozliczenia nabycia w segmencie Asseco Poland	31 grudnia 2023 (przekształcone)
	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
Aktywa trwałe	10 221,1	(3,3)	4,4	0,7	10 222,9
w tym:					
Rzeczowe aktywa trwałe	965,2	0,1	-	-	965,3
Wartości niematerialne	1 989,7	(6,0)	40,7	-	2 024,4
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	755,2	-	(0,3)	-	754,9
Wartość firmy	5 878,8	2,6	(36,0)	0,7	5 846,1
Aktywa obrotowe i aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	8 619,6	-	-	-	8 619,6
SUMA AKTYWÓW	18 840,7	(3,3)	4,4	0,7	18 842,5
Kapitał własny ogółem	9 075,7	(0,9)	(0,4)	-	9 074,4
w tym:					
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom Jednostki Dominującej)	5 303,0	-	(0,2)	-	5 302,8
Udziały niekontrolujące	3 772,7	(0,9)	(0,2)	-	3 771,6
Zobowiązania długoterminowe	3 730,0	(1,5)	4,9	0,7	3 734,1
w tym:					
Zobowiązania z tytułu leasingu	519,3	-	(0,1)	-	519,2
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	445,6	(1,5)	5,0	0,7	449,8
Zobowiązania krótkoterminowe	6 035,0	(0,9)	(0,1)	-	6 034,0
w tym:					
Zobowiązania z tytułu leasingu	235,5	-	(0,1)	-	235,4
Pozostałe zobowiązania	613,0	(0,9)	-	-	612,1
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	9 765,0	(2,4)	4,8	0,7	9 768,1
SUMA PASYWÓW	18 840,7	(3,3)	4,4	0,7	18 842,5

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.

Założenia dotyczące metody i czasu przekształcenia związanego z hiperinflacją nie uległy zmianie w stosunku do założeń, które w szczegółach zostały opisane w punkcie 2.12 w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku podanym do publicznej wiadomości w dniu 27 marca 2024 roku.

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 12 miesięcy zakończony 31 marca 2024 roku wynosiła 68%.

Poszczególne wskaźniki inflacji przedstawia poniższa tabela:

Wskaźnik inflacji za poszczególne okresy	
Marzec 2024 - grudzień 2023	15%
Marzec 2024 - marzec 2023	68%
Grudzień 2023 - grudzień 2022	65%
Grudzień 2022 - grudzień 2021	64%
Wskaźnik inflacji w skali 3 lat w ujęciu skumulowanym	
Marzec 2024 - marzec 2021	309%
Grudzień 2023 - grudzień 2020	268%

Wpływ zastosowania MSR 29 na niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy 2024 roku został podsumowany poniżej:

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	3 miesiące do 31 marca 2024	Wpływ hiperinflacji	3 miesiące do 31 marca 2024
	bez wpływu MSR 29 mln PLN		zgodnie z MSR 29 mln PLN
Przychody operacyjne	4 247,9	1,7	4 249,6
Koszt własny sprzedaży	(3 336,7)	(2,0)	(3 338,7)
Zysk brutto ze sprzedaży	911,2	(0,3)	910,9
Koszty sprzedaży	(225,2)	(0,1)	(225,3)
Koszty ogólnego zarządu	(274,0)	(0,1)	(274,1)
Zysk netto ze sprzedaży	412,0	(0,5)	411,5
Pozostałe przychody operacyjne	28,0	-	28,0
Pozostałe koszty operacyjne	(19,2)	-	(19,2)
Zysk z działalności operacyjnej	420,8	(0,5)	420,3
Przychody finansowe	38,8	10,2	49,0
Koszty finansowe	(73,8)	-	(73,8)
Zysk przed opodatkowaniem i udziałem w wynikach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	385,8	9,7	395,5
Podatek dochodowy (bieżące i odroczone obciążenie podatkowe)	(85,4)	-	(85,4)
Udział w wynikach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć (po uwzględnieniu podatku)	2,5	-	2,5
Zysk za okres sprawozdawczy	302,9	9,7	312,6

Przypadający:

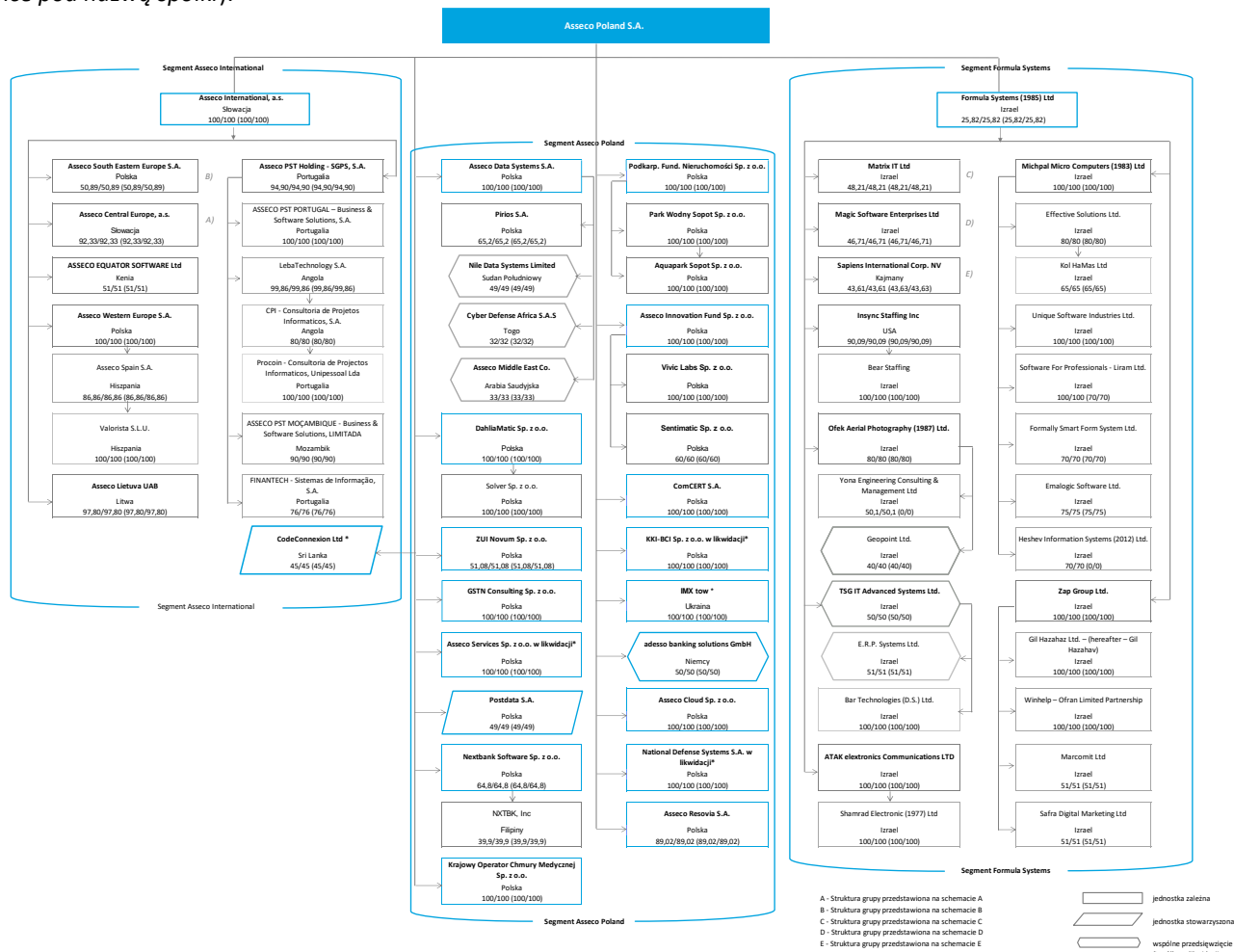
Akcjonariuszom Jednostki Dominującej	120,3	4,9	125,2
Udziałowcom niekontrolującym	182,6	4,8	187,4
Podstawowy i rozwodniony zysk na jedną akcję (w PLN) ze skonsolidowanego zysku za okres przypadający akcjonariuszom Jednostki Dominującej	1,77	0,07	1,84
POZOSTAŁE DOCHODY CAŁKOWITE			
Zysk za okres sprawozdawczy	302,9	9,7	312,6
Elementy, które mogą podlegać przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat	(11,3)	(4,3)	(15,6)
Elementy, które nie podlegają przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat	21,6	-	21,6
Razem pozostałe dochody całkowite:	10,3	(4,3)	6,0
SUMA DOCHODÓW CAŁKOWITYCH przypadająca:	313,2	5,4	318,6
Akcjonariuszom Jednostki Dominującej	105,9	2,7	108,6
Udziałowcom niekontrolującym	207,3	2,7	210,0

AKTYWA	31 marca 2024 roku	Wpływ hiperinflacji	31 marca 2024 roku
	bez wpływu MSR 29		zgodnie z MSR 29
	mln PLN	mln PLN	mln PLN
Aktywa trwałe	10 134,4	71,6	10 206,0
Suma aktywów obrotowych i aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	8 617,7	2,6	8 620,3
SUMA AKTYWÓW	18 752,1	74,2	18 826,3

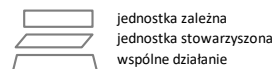
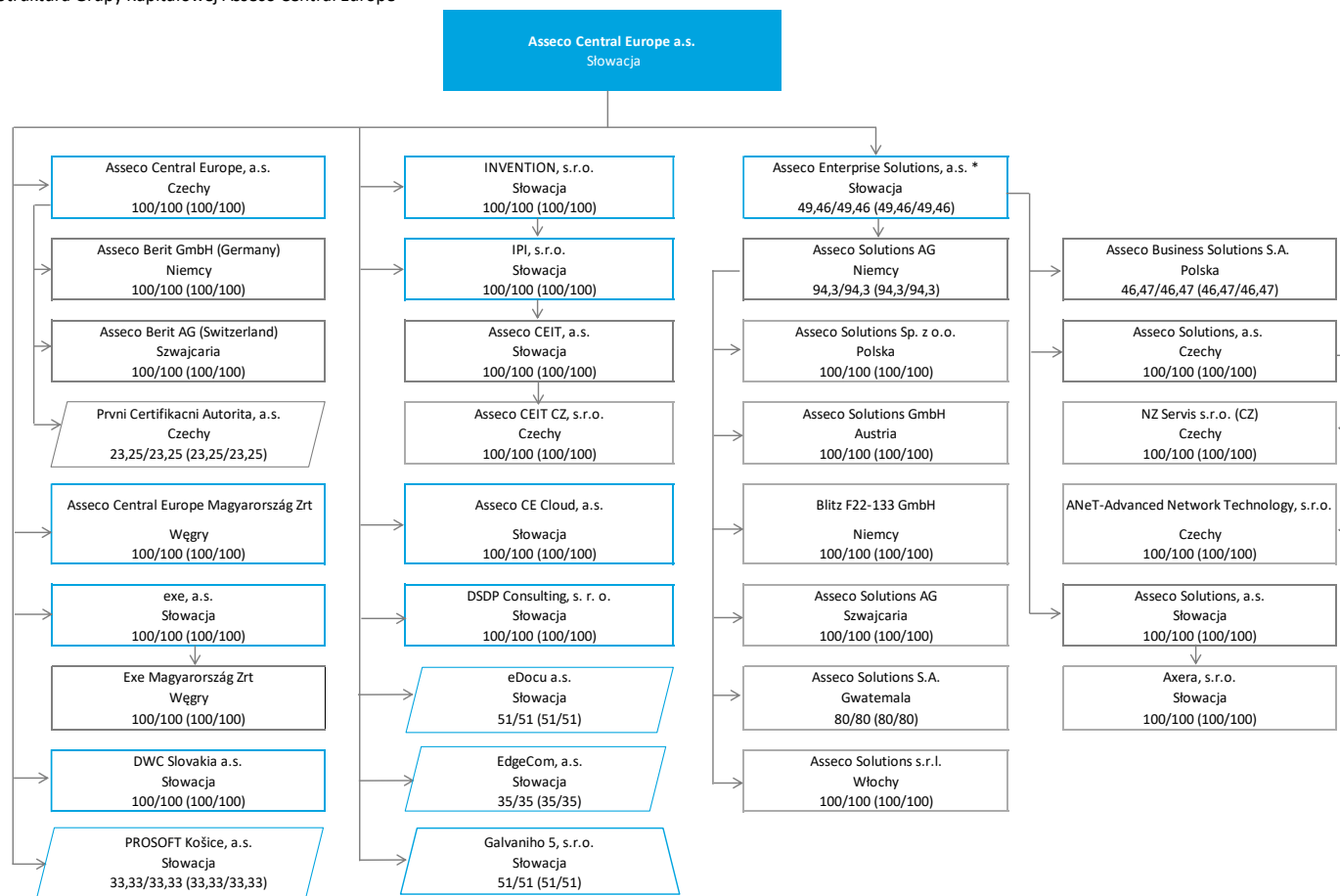
PASYWA	31 marca 2024 roku	Wpływ hiperinflacji	31 marca 2024 roku
	bez wpływu MSR 29		zgodnie z MSR 29
	mln PLN	mln PLN	mln PLN
Kapitał własny <i>(przypisany akcjonariuszom Jednostki Dominującej)</i>	5 374,7	34,8	5 409,5
Udziały niekontrolujące	3 800,7	33,1	3 833,8
Kapitał własny ogółem	9 175,4	67,9	9 243,3
Zobowiązania długoterminowe	3 490,2	1,1	3 491,3
Zobowiązania krótkoterminowe	6 086,5	5,2	6 091,7
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	9 576,7	6,3	9 583,0
SUMA PASYWÓW	18 752,1	74,2	18 826,3

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 31 marca 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku zaprezentowany jest na grafice pod nazwą spółki):



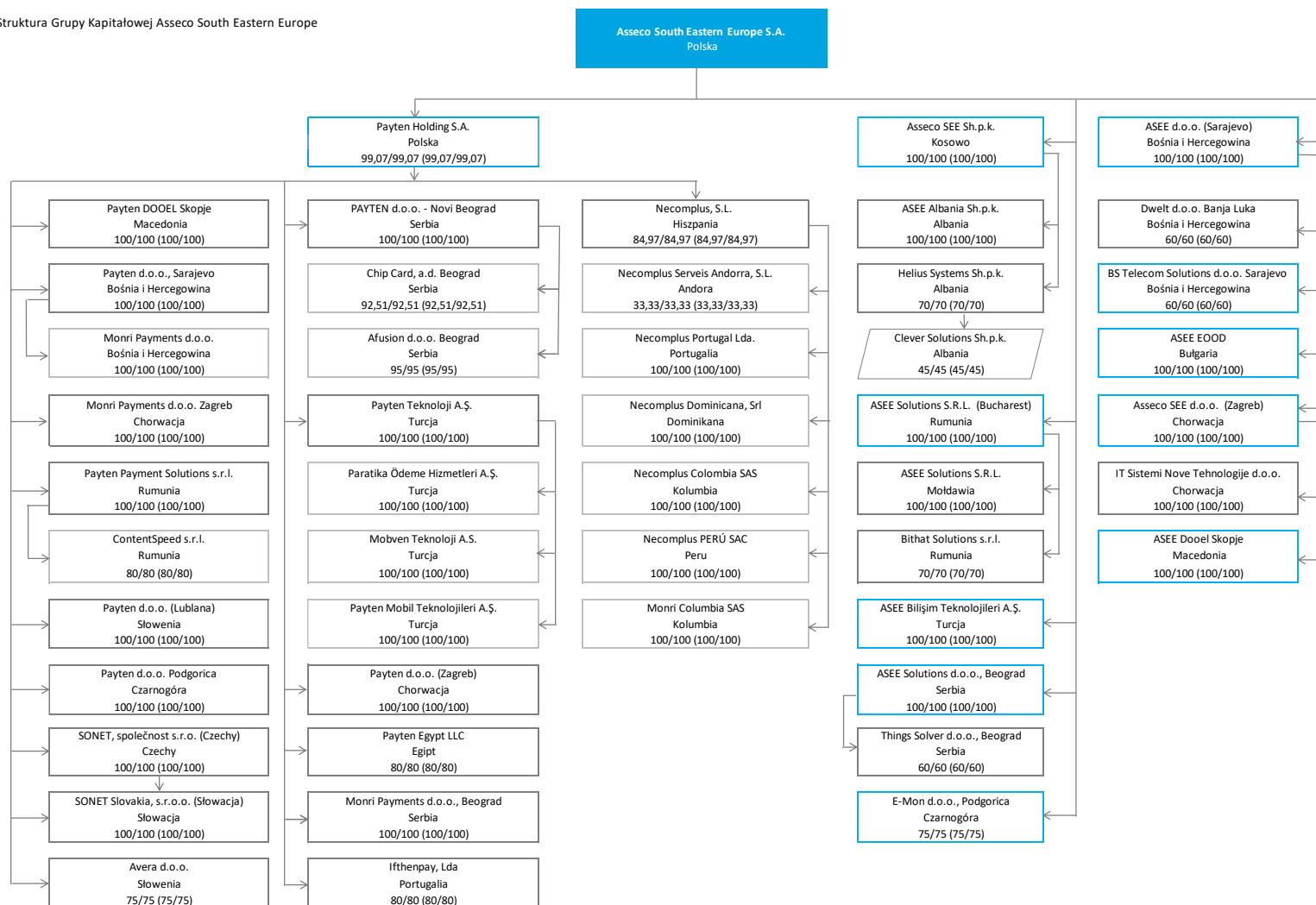
A. Struktura Grupy Kapitałowej Asseco Central Europe



100/100 udział w głosach/udział w kapitale na dzień 31 marca 2024 roku (w procentach)
 (100/100) udział w głosach/udział w kapitale na dzień 31 grudnia 2023 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.

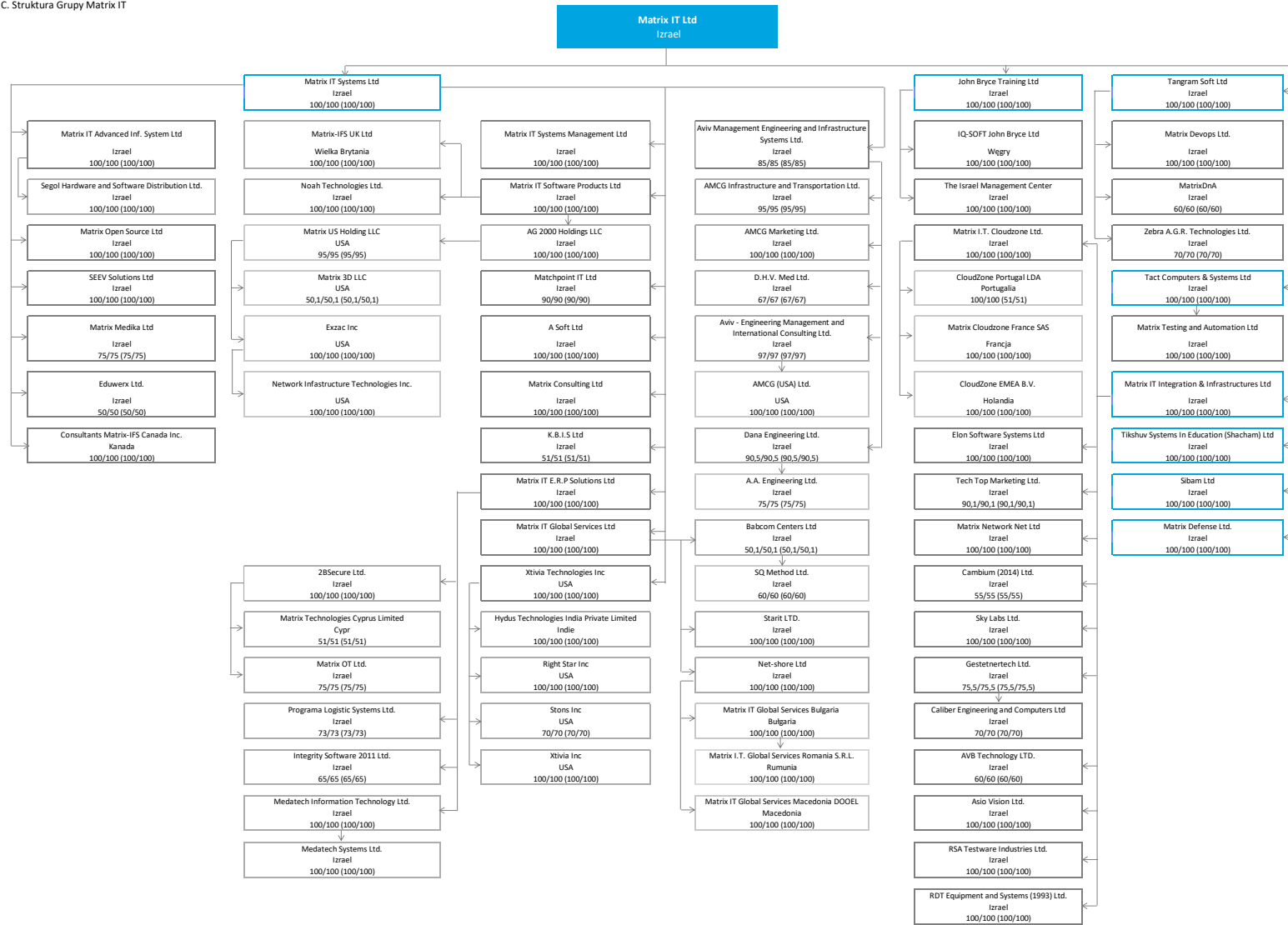
B. Struktura Grupy Kapitałowej Asseco South Eastern Europe



100/100 udział w głosach/udział w kapitale na dzień 31 marca 2024 roku (w procentach)
 (100/100) udział w głosach/udział w kapitale na dzień 31 grudnia 2023 roku (w procentach)

jednostka zależna
 jednostka stowarzyszona

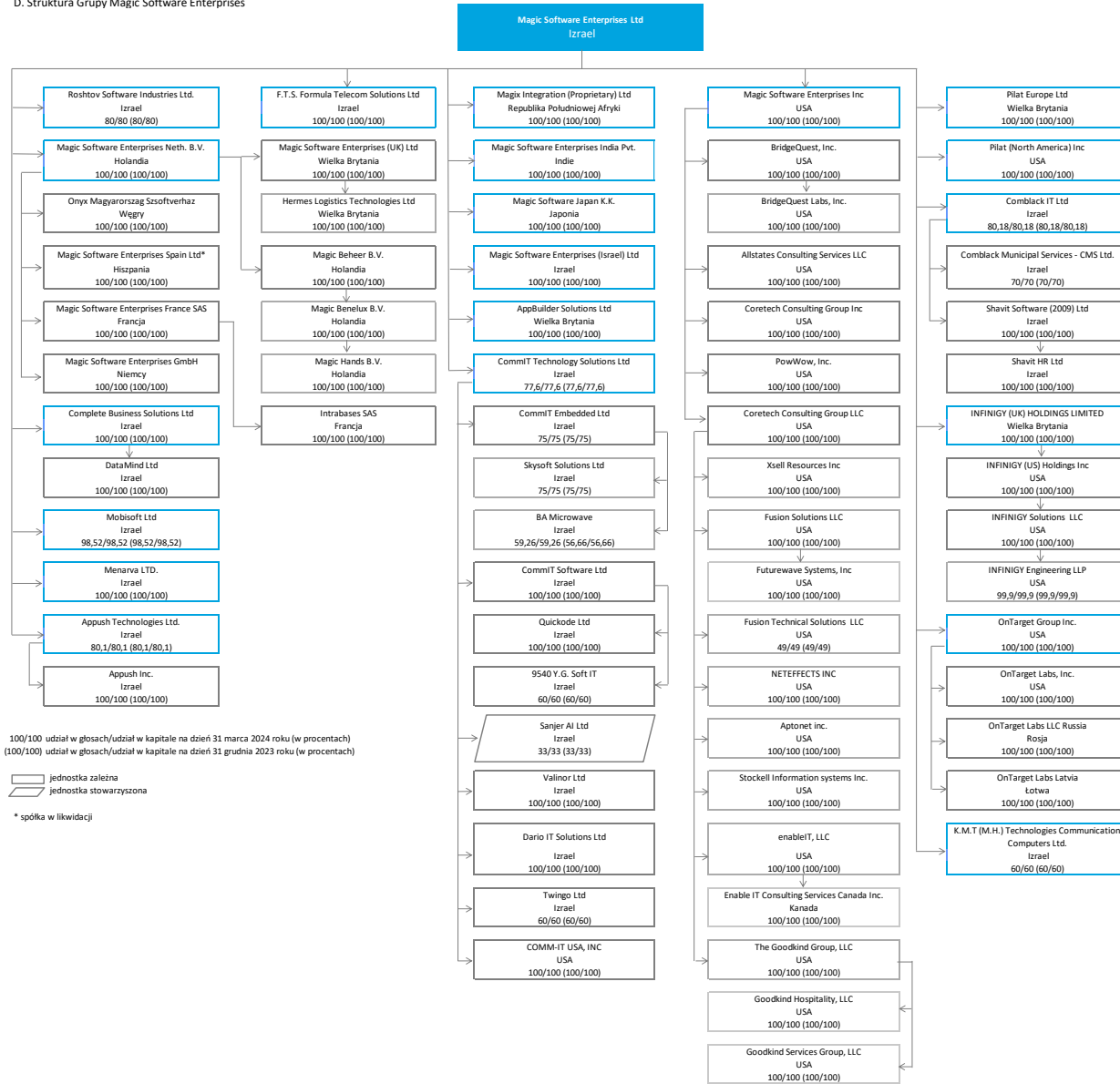
C. Struktura Grupy Matrix IT



100/100 udział w głosach/udział w kapitale na dzień 31 marca 2024 roku (w procentach)
 (100/100) udział w głosach/udział w kapitale na dzień 31 grudnia 2023 roku (w procentach)

☐ jednostka zależna

D. Struktura Grupy Magic Software Enterprises



W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2024 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 (mIn PLN)
Likwidacja spółek			
Rozpoczęcie procesu likwidacji spółki National Defense Systems S.A. w likwidacji	1 marca 2024	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 (mIn PLN)
Połączenie spółek			
Połączenie spółki Evision Informaciski Susteavi d.o.o. ze spółką IT Sistemi Nove Tehnologije d.o.o. jako spółką przejmującą	16 stycznia 2024	n/d	n/d
Sprzedaż udziałów i utrata kontroli w spółkach			
Asseco International, a.s. przekazało wszystkie swoje udziały w Asseco Software Nigeria Ltd. (zostały one przyjęte przez spółkę Asseco Nigeria Ltd. jako akcje własne)	22 stycznia 2024	n/d	0,5

Segment Formula Systems

Zmiany w segmencie Formula Systems	Data transakcji	Udział w liczbie głosów po transakcji	Wpływ na kapitał przypisany akcjonariuszom Jednostki Dominującej (mIn PLN)
Nabycie udziałów w nowych spółkach Szczegóły dotyczące transakcji nabycia zaprezentowano w nocie 6.2 do niniejszego sprawozdania finansowego.			
Nabycie przez Michpal Micro Computers (1983) Ltd udziałów spółki Heshev Information Systems (2012) Ltd.	1 stycznia 2024	70%	-
Nabycie przez Ofek Aerial Photography (1987) Ltd udziałów spółki Yona Engineering Consulting & Management Ltd	15 stycznia 2024	50,1%	-
Zmiana udziałów w spółkach			
Michpal Micro Computers (1983) Ltd zwiększyło udziały w spółce Software For Professionals - Liram Ltd. w wyniku realizacji opcji call/put	19 lutego 2024	100%	(0,8)
Sapiens Technologies (1982) Ltd zwiększyło udziały w spółce Sapiens Software Solutions (Decision) Ltd	27 marca 2024	100%	0,2
Formula Systems (1985) Ltd zmniejszyła udziały w spółce Sapiens International Corp. NV	I kwartał 2024	43,61%	(0,1)
Matrix I.T. Cloudzone Ltd. zwiększyło udziały w spółce CloudZone Portugal LDA	I kwartał 2024	100%	-
CommIT Embedded Ltd zwiększyło udziały w spółce BA Microwave	I kwartał 2024	59,26%	-
Połączenie spółek			

Połączenie spółek Sapiens Software Solutions (IDIT) Ltd, Sapiens Software Solutions (Life and Pension) Ltd oraz Sapiens Israel Software Systems Ltd z Sapiens Technologies (1982) Ltd jako spółką przejmującą	2 stycznia 2024	n/d	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, których wyniki są regularnie analizowane przez Zarząd Jednostki Dominującej jako główny organ decyzyjny. W skład tego segmentu wchodzi między innymi następujące podmioty: Asseco Poland, Asseco Data Systems, Pirios, Grupa DahliaMatic, ZUI Novum, ComCERT, GSTN Consulting, Asseco Cloud, Krajowy Operator Chmury Medycznej 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 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2024 roku ani w okresie porównawczym.

Wybrane dane dotyczące rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2024 roku w podziale na segmenty operacyjne:

3 miesiące do 31 marca 2024	Segment Asseco Poland mln PLN	Segment Asseco International mln PLN	Segment Formula Systems mln PLN	Eliminacje mln PLN	Razem mln PLN
Przychody od klientów zewnętrznych	499,3	952,1	2 798,2	-	4 249,6
Transakcje pomiędzy segmentami	9,4	3,0	3,4	(15,8)	-
Przychody operacyjne segmentu łącznie	508,7	955,1	2 801,6	(15,8)	4 249,6
Zysk/strata netto z działalności operacyjnej segmentu	86,0	102,2	236,6	(4,5)	420,3
Przychody z tytułu odsetek ¹⁾	4,1	4,4	14,2	-	22,7
Koszty z tytułu odsetek ²⁾	(16,4)	(3,9)	(32,4)	-	(52,7)
Podatek dochodowy	(14,8)	(20,2)	(50,4)	-	(85,4)
Pozycje niepieniężne:					
Amortyzacja (ujęta w rachunku przepływów pieniężnych)	(24,8)	(49,4)	(132,3)	0,8	(205,7)
<i>w tym amortyzacja wartości niematerialnych rozpoznanych w wyniku procesu alokacji ceny nabycia (PPA)</i>	<i>(3,9)</i>	<i>(5,8)</i>	<i>(51,9)</i>	<i>-</i>	<i>(61,6)</i>
Koszty transakcji z pracownikami rozliczanych w formie instrumentów kapitałowych	-	(0,2)	(17,6)	-	(17,8)
(Odpis) / odwrócenie odpisu z tytułu utraty wartości aktywów segmentu	(0,8)	(3,9)	1,9	-	(2,8)
Udział w wynikach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	1,8	0,3	0,4	-	2,5
Zysk/strata netto segmentu przypisany Jednostce Dominującej	58,1	54,4	17,1	(4,4)	125,2
Środki pieniężne z działalności operacyjnej ³⁾	28,5	107,6	307,9	(0,5)	443,5

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

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

³⁾ Środki pieniężne z działalności operacyjnej przed zapłaconym podatkiem dochodowym

Wybrane dane dotyczące pozycji bilansowych na dzień 31 marca 2024 roku w podziale na segmenty operacyjne:

31 marca 2024	Segment Asseco Poland mln PLN	Segment Asseco International mln PLN	Segment Formula Systems mln PLN	Eliminacje mln PLN	Razem mln PLN
Aktywa trwałe	3 234,7	2 515,2	4 469,4	(13,3)	10 206,0
w tym wartość firmy	2 271,7	1 727,8	1 859,9	-	5 859,4
Aktywa obrotowe	1 153,5	1 987,3	5 608,9	(129,4)	8 620,3
<i>w tym m.in.:</i>					
należności z tytułu dostaw i usług oraz aktywa z tytułu umów z klientami	580,0	730,0	3 056,0	(9,3)	4 356,7
środki pieniężne	378,5	812,9	1 742,6	-	2 934,0
Zobowiązania długoterminowe	1 054,0	490,4	1 955,9	(9,0)	3 491,3
<i>w tym m.in.:</i>					
zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji	802,2	141,4	1 067,8	-	2 011,4
zobowiązania z tytułu leasingu	81,9	110,0	331,7	(7,2)	516,4
Zobowiązania krótkoterminowe	580,3	1 364,0	4 270,6	(123,2)	6 091,7
<i>w tym m.in.:</i>					
zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji	100,8	109,6	940,6	-	1 151,0
zobowiązania z tytułu leasingu	16,5	45,7	175,6	(1,7)	236,1
zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz umów z klientami	218,7	661,9	1 757,8	(6,0)	2 632,4

Wybrane dane dotyczące rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2023 roku w podziale na segmenty operacyjne:

3 miesiące do 31 marca 2023 <i>(przekształcone)</i>	Segment Asseco Poland mln PLN	Segment Asseco International mln PLN	Segment Formula Systems mln PLN	Eliminacje mln PLN	Razem mln PLN
Przychody od klientów zewnętrznych	449,7	986,8	2 898,9	-	4 335,4
Transakcje pomiędzy segmentami	7,4	1,6	4,5	(13,5)	-
Przychody operacyjne segmentu łącznie	457,1	988,4	2 903,4	(13,5)	4 335,4
Zysk/strata netto z działalności operacyjnej segmentu	66,2	97,3	237,6	(3,9)	397,2
Przychody z tytułu odsetek ¹⁾	5,5	3,8	8,7	-	18,0
Koszty z tytułu odsetek ²⁾	(2,6)	(3,8)	(28,3)	0,1	(34,6)
Podatek dochodowy	(16,4)	(22,6)	(44,5)	-	(83,5)
Pozycje niepieniężne:					
Amortyzacja (ujęta w rachunku przepływów pieniężnych)	(23,2)	(47,7)	(155,0)	0,6	(225,3)
<i>w tym amortyzacja wartości niematerialnych rozpoznanych w wyniku procesu alokacji ceny nabycia (PPA)</i>	<i>(3,5)</i>	<i>(4,7)</i>	<i>(67,5)</i>	<i>-</i>	<i>(75,7)</i>
Koszty transakcji z pracownikami rozliczanych w formie instrumentów kapitałowych (SBP)	-	(0,2)	(19,1)	-	(19,3)
(Odpis) / odwrócenie odpisu z tytułu utraty wartości aktywów segmentu	0,5	(2,8)	(3,9)	-	(6,2)
Udział w wynikach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	(1,2)	(0,4)	0,2	-	(1,4)
Zysk/strata netto segmentu przypisany Jednostce Dominującej	49,9	46,3	15,5	(3,8)	107,9
Środki pieniężne z działalności operacyjnej ³⁾	31,0	153,2	223,6	(0,4)	407,4

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

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

³⁾ Środki pieniężne z działalności operacyjnej przed zapłaconym podatkiem dochodowym

Wybrane dane dotyczące pozycji bilansowych na dzień 31 grudnia 2023 roku w podziale na segmenty operacyjne:

31 grudnia 2023 <i>(przekształcone)</i>	Segment Asseco Poland mln PLN	Segment Asseco International mln PLN	Segment Formula Systems mln PLN	Eliminacje mln PLN	Razem mln PLN
Aktywa trwałe	3 232,4	2 547,9	4 454,4	(11,8)	10 222,9
w tym wartość firmy	2 271,7	1 744,9	1 829,5	-	5 846,1
Aktywa obrotowe	1 007,8	2 088,0	5 535,3	(11,5)	8 619,6
<i>w tym m.in.:</i>					
należności z tytułu dostaw i usług oraz aktywa z tytułu umów z klientami	531,8	823,7	2 961,9	(9,7)	4 307,7
środki pieniężne	388,4	818,8	1 779,9	-	2 987,1
Zobowiązania długoterminowe	1 075,9	507,3	2 161,8	(10,9)	3 734,1
<i>w tym m.in.:</i>					
zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji	826,1	156,0	1 259,7	-	2 241,8
zobowiązania z tytułu leasingu	83,1	110,8	332,9	(7,6)	519,2
Zobowiązania krótkoterminowe	588,4	1 416,0	4 038,9	(9,3)	6 034,0
<i>w tym m.in.:</i>					
zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji	102,4	126,9	871,3	-	1 100,6
zobowiązania z tytułu leasingu	15,2	48,4	173,5	(1,7)	235,4
zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz umów z klientami	234,9	740,5	1 786,7	(6,7)	2 755,4

5. Noty objaśniające do skonsolidowanego rachunku zysków i strat

5.1. Struktura przychodów operacyjnych

Przychody operacyjne w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2024 roku oraz w okresie porównywalnym kształtowały się następująco:

Przychody operacyjne	3 miesiące do 31 marca 2024	3 miesiące do 31 marca 2023
	mIn PLN	mIn PLN
Przychody operacyjne według rodzaju		
Oprogramowanie i usługi własne	3 298,1	3 421,5
Oprogramowanie i usługi obce	420,3	368,2
Sprzęt i infrastruktura	531,2	545,7
Razem	4 249,6	4 335,4
Przychody operacyjne według grupy produktów		
Rozwiązania dla finansów	1 322,9	1 337,4
Rozwiązania dla instytucji publicznych	820,5	821,3
Rozwiązania ERP	372,1	370,0
Pozostałe rozwiązania IT	715,8	763,4
Infrastruktura	825,7	828,7
Pozostałe (inne niż IT)	192,6	214,6
Razem przychody operacyjne	4 249,6	4 335,4

i. Struktura przychodów operacyjnych segmentów w rozbiciu na rodzaje

Przychody operacyjne poszczególnych segmentów w rozbiciu na rodzaj przychodów w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2024 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
3 miesiące do 31 marca 2024					
Oprogramowanie i usługi własne	452,2	679,1	2 174,7	(7,9)	3 298,1
Oprogramowanie i usługi obce	46,0	125,5	256,6	(7,8)	420,3
Sprzęt i infrastruktura	10,5	150,5	370,3	(0,1)	531,2
Razem przychody operacyjne	508,7	955,1	2 801,6	(15,8)	4 249,6

	Segment Asseco Poland mIn PLN	Segment Asseco International mIn PLN	Segment Formula Systems mIn PLN	Eliminacje mIn PLN	Razem mIn PLN
3 miesiące do 31 marca 2023					
Oprogramowanie i usługi własne	401,9	669,3	2 357,4	(7,1)	3 421,5
Oprogramowanie i usługi obce	39,2	112,4	222,9	(6,3)	368,2
Sprzęt i infrastruktura	16,0	206,7	323,1	(0,1)	545,7
Razem przychody operacyjne	457,1	988,4	2 903,4	(13,5)	4 335,4

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

Przychody operacyjne poszczególnych segmentów w rozbiciu na sektory w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2024 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
3 miesiące do 31 marca 2024					
Rozwiązania dla finansów	139,6	339,9	846,9	(3,5)	1 322,9
Rozwiązania dla instytucji publicznych	244,9	92,2	485,6	(2,2)	820,5
Rozwiązania ERP	15,7	225,2	132,1	(0,9)	372,1
Pozostałe rozwiązania IT	55,2	23,4	640,9	(3,7)	715,8
Infrastruktura	50,3	272,6	506,2	(3,4)	825,7
Pozostałe (inne niż IT)	3,0	1,8	189,9	(2,1)	192,6
Razem przychody operacyjne	508,7	955,1	2 801,6	(15,8)	4 249,6

	Segment Asseco Poland mIn PLN	Segment Asseco International mIn PLN	Segment Formula Systems mIn PLN	Eliminacje mIn PLN	Razem mIn PLN
3 miesiące do 31 marca 2023					
Rozwiązania dla finansów	117,7	338,0	886,3	(4,6)	1 337,4
Rozwiązania dla instytucji publicznych	224,6	89,7	507,7	(0,7)	821,3
Rozwiązania ERP	16,6	220,7	133,5	(0,8)	370,0
Pozostałe rozwiązania IT	51,2	37,9	676,3	(2,0)	763,4
Infrastruktura	43,6	295,8	493,1	(3,8)	828,7
Pozostałe (inne niż IT)	3,4	6,3	206,5	(1,6)	214,6
Razem przychody operacyjne	457,1	988,4	2 903,4	(13,5)	4 335,4

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

	3 miesiące do 31 marca 2024 mIn PLN	3 miesiące do 31 marca 2023 mIn PLN
Izrael	1 759,6	1 773,2
USA	629,1	739,6
Polska	588,4	526,3
Hiszpania	140,1	182,7
Wielka Brytania	124,5	102,4
Niemcy	111,7	120,3
Czechy	110,4	93,7
Słowacja	104,5	133,4
Serbia	91,9	104,4
Turcja	45,4	40,9
Chorwacja	45,2	40,4
Rumunia	40,5	50,0
Pozostałe kraje	458,3	428,1
Razem	4 249,6	4 335,4

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

	3 miesiące do 31 marca 2024	3 miesiące do 31 marca 2023
	mln PLN	mln PLN
Przychody z umów z klientami rozpoznawane zgodnie z MSSF 15, w tym:	4 224,9	4 311,7
Z tytułu dóbr i usług przekazanych w określonym momencie	863,6	823,0
Segment Asseco Poland	60,2	53,3
Segment Asseco International	283,9	342,3
Segment Formula Systems	526,6	432,0
Transakcje wewnątrzgrupowe	(7,1)	(4,6)
Z tytułu dóbr i usług przekazywanych w miarę upływu czasu	3 361,3	3 488,7
Segment Asseco Poland	446,9	403,4
Segment Asseco International	647,0	622,3
Segment Formula Systems	2 275,0	2 471,4
Transakcje wewnątrzgrupowe	(7,6)	(8,4)
Przychody operacyjne z leasingu rozpoznane zgodnie z MSSF 16	24,7	23,7
Segment Asseco Poland	1,6	0,4
Segment Asseco International	24,2	23,8
Transakcje wewnątrzgrupowe	(1,1)	(0,5)
Razem przychody operacyjne	4 249,6	4 335,4

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 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2024 roku oraz w okresie porównywalnym.

Koszty działalności operacyjnej	3 miesiące do 31 marca 2024	3 miesiące do 31 marca 2023 (przekształcone)
	mln PLN	mln PLN
Wartość odsprzedanych towarów, materiałów i usług obcych (COGS)	(750,7)	(766,5)
Świadczenia na rzecz pracowników	(2 123,0)	(2 153,0)
Amortyzacja	(204,8)	(224,9)
Usługi obce	(548,5)	(579,4)
Pozostałe	(211,1)	(215,3)
Razem	(3 838,1)	(3 939,1)
Koszt własny sprzedaży	(3 335,9)	(3 388,2)
Koszty sprzedaży	(225,3)	(241,5)
Koszty ogólnego zarządu	(274,1)	(302,3)
Odpis (odwrócenie odpisu) z tytułu utraty wartości instrumentów finansowych*	(2,8)	(7,1)
Razem	(3 838,1)	(3 939,1)

* w całości przypisane do Kosztu własnego sprzedaży

W okresie sprawozdawczym w kosztach usług obcych ujęte zostały koszty outsourcingu zasobów ludzkich w wysokości 288,2 mln PLN oraz koszty podwykonawców w wysokości 212,1 mln PLN. W okresie porównawczym koszty te wyniosły odpowiednio 298,8 mln PLN oraz 228,4 mln PLN.

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2024 roku pozostałe koszty działalności operacyjnej obejmowały przede wszystkim koszty utrzymania majątku i samochodów służbowych w wysokości 105,2 mln PLN oraz koszty podróży służbowych w wysokości 16,4 mln PLN. W okresie porównywalnym pozostałe koszty operacyjne zawierały głównie koszty utrzymania majątku i samochodów służbowych w wysokości 124,5 mln PLN oraz koszty podróży służbowych w wysokości 15,9 mln PLN.

i. Koszty świadczeń na rzecz pracowników

Koszty świadczeń	3 miesiące do 31 marca 2024 mln PLN	3 miesiące do 31 marca 2023 mln PLN
Wynagrodzenia	(1 754,8)	(1 785,9)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(128,5)	(132,0)
Koszty świadczeń emerytalnych	(134,1)	(137,3)
Koszty transakcji z pracownikami rozliczanych w formie instrumentów kapitałowych	(17,8)	(19,3)
Pozostałe koszty świadczeń pracowniczych	(87,8)	(78,5)
Koszty świadczeń pracowniczych ogółem	(2 123,0)	(2 153,0)

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 32 307, w okresie porównywalnym było to 32 300.

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 17,8 mln PLN w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2024 roku, a w okresie porównawczym 19,3 mln PLN. W wyniku lat 2024 oraz 2023 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 170,0 mln NIS (186,6 mln PLN) i jest rozpoznawana liniowo w kosztach Grupy przez okres od 2020 do 2027 roku. W wynikach I kwartału 2024 roku z tytułu tego typu programów w spółce Formula Systems (1985) Ltd ujęto koszt na poziomie 6,6 mln NIS (7,2 mln PLN).

Pozostałe koszty transakcji z pracownikami rozliczanych w formie instrumentów kapitałowych pochodzą z Grupy Magic (2,3 mln PLN), Grupy Matrix (4,9 mln PLN) oraz Grupy Sapiens (3,2 mln PLN), a także z Grupy ASEE (0,2 mln PLN).

5.3. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody i koszty operacyjne w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2024 roku oraz w okresie porównawczym kształtowały się następująco:

Pozostałe przychody operacyjne	3 miesiące do 31 marca 2024 mln PLN	3 miesiące do 31 marca 2023 mln PLN
Zysk na sprzedaży aktywów trwałych	15,3	1,7
Zysk z tytułu modyfikacji i przedterminowego zakończenia umów leasingowych	-	4,7
Przychody z działalności sportowo-rekreacyjnej	5,9	5,8
Zyski z przeszacowania odroczonej i warunkowej płatności za pakiet kontrolny w spółkach zależnych oraz przeszacowania zobowiązania z tytułu nabycia udziałów niekontrolujących (opcje put)	2,6	0,7
Zysk na utracie kontroli nad spółkami zależnymi	0,5	0,3
Pozostałe	3,7	2,0
Razem	28,0	15,2

Pozostałe koszty operacyjne	3 miesiące do 31 marca 2024	3 miesiące do 31 marca 2023
	mIn PLN	mIn PLN
Koszty związane z przychodami z działalności sportowo-rekreacyjnej	(10,5)	(9,2)
Odpis z tytułu utraty wartości należności z tytułu sprzedaży jednostek zależnych	(0,3)	-
Koszty związane z objęciem kontroli nad spółkami zależnymi	(1,3)	(0,3)
Straty z przeszacowania odroczonej i warunkowej płatności za pakiet kontrolny w spółkach zależnych oraz przeszacowania zobowiązania z tytułu nabycia udziałów niekontrolujących (opcje put)	(3,5)	(2,4)
Pozostałe	(3,6)	(2,4)
Razem	(19,2)	(14,3)

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

5.4. Przychody i koszty finansowe

Struktura przychodów finansowych w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2024 roku oraz w okresie porównywalnym kształtowała się następująco:

Przychody finansowe	3 miesiące do 31 marca 2024	3 miesiące do 31 marca 2023
	mIn PLN	mIn PLN
Przychody odsetkowe od inwestycji w instrumenty dłużne oraz depozyty wyceniane w zamortyzowanym koszcie	22,0	17,4
Pozostałe przychody odsetkowe (w tym: od pozostałych inwestycji w instrumenty dłużne, leasingu oraz należności)	0,7	0,6
Dodatnie różnice kursowe	15,2	20,7
Zyski z realizacji i/lub wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	0,5	1,1
Zysk z sytuacji pieniężnej netto - hiperinflacja	10,2	9,6
Pozostałe przychody finansowe	0,4	0,4
Przychody finansowe ogółem	49,0	49,8

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 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2024 roku oraz w okresie porównywalnym kształtowała się następująco:

Koszty finansowe	3 miesiące do 31 marca 2024	3 miesiące do 31 marca 2023
	mIn PLN	mIn PLN
Koszty odsetkowe od kredytów, pożyczek, papierów dłużnych, leasingu oraz zobowiązań z tytułu dostaw i usług	(52,7)	(34,6)
Pozostałe koszty odsetkowe	(3,4)	(7,9)
Ujemne różnice kursowe	(11,8)	(16,5)
Straty z realizacji i/lub wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(0,2)	(7,9)
Odwijanie dyskonta dotyczącego odroczonej i warunkowej płatności za pakiet kontrolny w spółkach zależnych oraz zobowiązania z tytułu nabycia udziałów mniejszościowych (opcje put)	(5,2)	(2,5)
Pozostałe koszty finansowe	(0,5)	(0,6)
Koszty finansowe ogółem	(73,8)	(70,0)

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 31 marca 2024	3 miesiące do 31 marca 2023
	mIn PLN	mIn PLN
Bieżący podatek dochodowy oraz korekty lat ubiegłych	(113,2)	(70,9)
Odroczony podatek dochodowy	27,8	(12,6)
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(85,4)	(83,5)

Efektywna stopa podatkowa w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2024 roku wyniosła 21,6% wobec 22,1% w okresie porównywalnym.

5.6. Zysk przypadający na jedną akcję

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

Poniżej przedstawione zostały dane dotyczące zysku oraz ilość akcji, które posłużyły do wyliczenia zysku na jedną akcję. Zmniejszona (w stosunku do okresu porównywalnego) liczba akcji zastosowana do wyliczenia zysku na akcję w okresie sprawozdawczym wynika z posiadanych przez Asseco Poland S.A. akcji własnych, skupionych we wrześniu 2023 roku.

Zysk na akcje	3 miesiące do 31 marca 2024	3 miesiące do 31 marca 2023 (przekształcone)
Średnia ważona liczba wyemitowanych akcji zwykłych zastosowana do obliczenia podstawowego zysku na jedną akcję (w sztukach)	68 191 431	83 000 303
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy Jednostki Dominującej (w milionach PLN) za okres sprawozdawczy	125,2	107,9
Zysk na jedną akcję (w PLN) ze skonsolidowanego zysku netto za okres sprawozdawczy	1,84	1,30

5.7. Informacja dotycząca wypłaconej dywidendy

Do dnia 31 marca 2024 roku oraz do dnia publikacji niniejszego sprawozdania nie została podjęta uchwała Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy o podziale wyniku Jednostki Dominującej za 2023 rok.

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

6. Noty objaśniające do skonsolidowanego bilansu

6.1. Wartości niematerialne

Zmiana wartości netto wartości niematerialnych w okresie 3 miesięcy zakończonym w dniu 31 marca 2024 roku oraz w okresie porównywalnym wynikała z następujących ruchów:

	3 miesiące do 31 marca 2024	3 miesiące do 31 marca 2023 (przekształcone)
	mln PLN	mln PLN
Wartość netto wartości niematerialnych na dzień 1 stycznia (przekształcone)	2 024,4	2 388,6
Zwiększenia stanu, z tytułu:	30,6	52,8
Zakupu i modernizacji	3,2	5,3
Objęcia kontroli nad spółkami zależnymi	3,0	13,6
Kapitalizacji kosztów projektów rozwojowych	24,4	33,9
Zmniejszenia stanu, z tytułu:	(92,7)	(102,5)
Odpisu amortyzacyjnego za okres sprawozdawczy	(92,7)	(102,5)
(Odpis aktualizujący) /odwrócenie odpisu	0,2	-
Wpływ hiperinflacji	0,2	-
Zmiana prezentacji	0,1	0,6
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(3,0)	(73,5)
Wartość netto wartości niematerialnych na dzień 31 marca	1 959,8	2 266,0

6.2. 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 31 marca 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku w podziale na segmenty operacyjne:

	31 marca 2024	31 grudnia 2023 (przekształcone)
	mln PLN	mln PLN
Wartość firmy	2 271,7	2 271,7
Segment Asseco Poland, w tym:	2 271,7	2 271,7
Wartość firmy przypisana do poszczególnych ośrodków wypracowujących przepływy pieniężne	350,2	350,2
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	44,8
ComCERT S.A.	3,2	3,2
Nextbank Sp. z o.o.	12,3	12,3
Segmenty operacyjne zidentyfikowane w Jednostce Dominującej	1 921,5	1 921,5
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

Segment Asseco International, w tym:	1 727,8	1 744,9
Grupa Asseco Central Europe	735,7	745,6
Grupa Asseco South Eastern Europe	901,7	907,8
Asseco Spain S.A.	18,3	18,6
Asseco Lietuva UAB	0,5	0,5
Asseco PST Holding SGPS S.A. (dawniej: Exictos)	71,6	72,4
Segment Formula Systems	1 859,9	1 829,5
Razem wartość firmy	5 859,4	5 846,1

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2024 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)	Objęcia kontroli	Wpływ hiperinflacji	Różnice kursowe	Wartość firmy na koniec okresu
	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
Segment Asseco International					
Grupa Asseco Central Europe	745,6	-	-	(9,9)	735,7
Grupa Asseco South Eastern Europe	907,8	-	10,3	(16,4)	901,7
Asseco Spain S.A.	18,6	-	-	(0,3)	18,3
Asseco PST Holding SGPS S.A. (dawniej: Exictos)	72,4	-	-	(0,8)	71,6
Segment Formula Systems					
Grupa Formula	1 829,5	14,4	-	16,0	1 859,9

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 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2024 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 Heshev Information Systems (2012) Ltd przez Grupę Michpal

W dniu 1 stycznia 2024 roku spółka Michpal Micro Computers (1983) Ltd nabyła 70% udziałów w spółce Heshev Information Systems (2012) Ltd. z siedzibą w Izraelu. Cena nabycia wyniosła 4,9 mln NIS (5,3 mln PLN) – całość została zapłacona gotówką.

W ramach tymczasowego rozliczenia nabycia Grupa zaalokowała nadwyżkę ceny zapłaconej nad wartością nabytych aktywów netto w kwocie 2,8 mln NIS (2,9 mln PLN) na wartości niematerialne, a pozostała wartość, tj. 3,4 mln NIS (3,7 mln PLN) została zaalokowana na wartość firmy.

Na dzień 31 marca 2024 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.

ii. Nabycie udziałów spółki Yona Engineering Consulting & Management Ltd. przez Grupę Ofek

W dniu 15 stycznia 2024 roku spółka Ofek Aerial Photography Ltd. (spółka z Grupy Formula) nabyła 50,1% udziałów w spółce Yona Engineering Consulting & Management LTD z siedzibą w Izraelu. Cena nabycia wyniosła 9,6 mln NIS (10,2 mln PLN), z czego 2,8 mln NIS (3,0 mln PLN) zostało zapłacone gotówką, a pozostała część stanowi płatność odroczoną, której kwota jest uzależniona od wyników operacyjnych spółki.

W ramach tymczasowego rozliczenia nabycia Grupa zaalokowała nadwyżkę ceny zapłaconej nad wartością nabytych aktywów netto w kwocie 9,8 mln NIS (10,4 mln PLN) została zaalokowana na wartość firmy.

Na dzień 31 marca 2024 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.

6.3. 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 S.A. 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 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2024 roku oraz na dzień 31 marca 2024 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	31 marca 2024	31 grudnia 2023
Matrix IT Ltd *	87,55%	87,55%
Magic Software Enterprises Ltd *	87,94%	87,94%
Sapiens International Corp. NV *	88,74%	88,73%
Grupa ASEE	49,11%	49,11%
Grupa ACE	7,67%	7,67%

*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*	
	31 marca 2024	31 grudnia 2023 (przekształcone)
Grupa Formula**	2 985,2	2 947,6
Grupa ASEE	571,0	558,9
Grupa ACE (w tym ABS)	266,5	256,2
Pozostałe indywidualnie nieistotne	11,1	8,9
Razem	3 833,8	3 771,6

*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 3 miesięcy do		Dywidendy wypłacone do udziałów niekontrolujących w okresie 3 miesięcy do	
	31 marca 2024	31 marca 2023 (przekształcone)	31 marca 2024	31 marca 2023
Matrix IT Ltd	65,5	66,3	(2,3)	(3,6)
Magic Software Enterprises Ltd	31,4	41,7	(8,3)	(6,7)
Sapiens International Corp. NV	55,1	49,1	-	(0,2)
Grupa ASEE	24,7	23,9	(4,1)	(0,2)
Grupa ACE (w tym ABS)	14,5	11,9	(2,3)	(0,5)
Pozostałe indywidualnie nieistotne	(3,8)	(8,7)	(2,6)	(1,4)
Razem	187,4	184,2	(19,6)	(12,6)

Nazwa Grupy	Matrix IT Ltd	Magic Software Enterprises Ltd	Sapiens International Corp. NV	Grupa ASEE	Grupa ACE
31 marca 2024					
Aktywa trwałe	1 620,9	1 054,8	1 425,9	1 163,6	951,4
Aktywa obrotowe	2 806,5	1 067,9	1 411,0	794,5	743,7
w tym środki pieniężne	607,7	501,8	465,5	259,0	300,3
Zobowiązania długoterminowe	757,7	304,8	224,4	274,2	180,3
Zobowiązania krótkoterminowe	2 495,8	635,4	856,4	532,3	518,6
31 grudnia 2023 (przekształcone)					
Aktywa trwałe	1 586,4	1 059,9	1 452,4	1 168,8	963,9
Aktywa obrotowe	2 840,7	998,9	1 380,9	952,5	698,7
w tym środki pieniężne	694,6	418,5	498,7	313,7	284,4
Zobowiązania długoterminowe	800,7	362,7	321,1	278,2	183,4
Zobowiązania krótkoterminowe	2 424,8	551,2	759,0	716,9	470,5

Nazwa Grupy	Matrix IT Ltd	Magic Software Enterprises Ltd	Sapiens International Corp. NV	Grupa ASEE	Grupa ACE
Okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2024 roku					
Środki pieniężne z działalności operacyjnej	58,6	128,6	102,6	4,7	105,8
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(9,5)	(6,2)	(20,6)	(13,6)	(16,1)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(99,9)	(29,2)	(99,8)	(32,0)	(45,4)
Okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2023 roku					
Środki pieniężne z działalności operacyjnej	(4,3)	100,3	127,1	50,8	109,0
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(65,5)	(47,8)	(205,1)	(16,4)	(48,1)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(114,6)	58,5	(105,6)	(11,2)	(40,8)

6.4. Należności oraz aktywa z tytułu umów z klientami

W tabeli poniżej zostały przedstawione salda należności oraz salda aktywów z tytułu umów na dzień 31 marca 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku.

	31 marca 2024		31 grudnia 2023	
	Długoterminowe	Krótkoterminowe	Długoterminowe	Krótkoterminowe
	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
Należności z tytułu dostaw i usług, w tym:				
Należności zafakturowane	12,8	3 009,3	1,2	3 091,2
od jednostek powiązanych	0,5	7,8	0,6	8,0
od jednostek pozostałych	12,3	3 001,5	0,6	3 083,2
Należności niezafakturowane	13,0	727,2	16,0	641,2
od jednostek powiązanych	-	16,8	-	8,8
od jednostek pozostałych	13,0	710,4	16,0	632,4
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	-	9,4	-	8,7
od jednostek powiązanych	-	-	-	-
od jednostek pozostałych	-	9,4	-	8,7
Inwestycja leasingowa netto	1,5	0,7	1,6	0,7
Odpis na oczekiwane straty kredytowe dot. należności z tytułu dostaw i usług	-	(129,5)	-	(131,3)
Razem należności z tytułu dostaw i usług	27,3	3 617,1	18,8	3 610,5

Należności z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	-	141,5	-	130,8
Należności budżetowe	-	67,6	-	53,1
Podatek VAT	-	40,7	-	28,2
Pozostałe	-	26,9	-	24,9
Pozostałe należności	56,7	141,5	57,0	135,4
Inne należności	56,7	144,0	57,0	137,7
Odpis na oczekiwane straty kredytowe dot. pozostałych należności (-)	-	(2,5)	-	(2,3)
Razem należności budżetowe i pozostałe należności	56,7	209,1	57,0	188,5
Razem należności	84,0	3 967,7	75,8	3 929,8

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

	31 marca 2024		31 grudnia 2023	
	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN
Aktywa z tytułu umów z klientami				
od jednostek powiązanych	-	57,2	-	54,1
od jednostek pozostałych	-	682,4	-	643,1
Razem aktywa z tytułu umów z klientami	-	739,6	-	697,2

Wartość bilansowa należności oraz aktywów z tytułu umów na dzień 31 marca 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku nie odbiega od ich wartości godziwej.

Transakcje z podmiotami powiązаныmi zostały przedstawione w punkcie 6.14 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.

6.5. Pozostałe aktywa finansowe

Na dzień 31 marca 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku, poza należnościami i środkami pieniężnymi opisanymi w innych notach, Grupa posiadała również zaprezentowane w tabeli poniżej pozostałe aktywa finansowe.

	31 marca 2024		31 grudnia 2023	
	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN
Aktywa finansowe wyceniane w wartościach godziwych przez wynik finansowy, w tym:				
Akcje spółek nienotowanych na aktywnym rynku	18,1	0,2	18,2	0,2
Akcje spółek notowanych na aktywnym rynku	13,2	0,1	9,1	0,1
Pozostałe aktywa	13,1	1,4	12,8	1,2
	44,4	1,7	40,1	1,5
Aktywa finansowe wyceniane w wartościach godziwych przez pozostałe dochody całkowite, w tym:				
Akcje spółek nienotowanych na aktywnym rynku	10,7	-	10,7	-
Akcje spółek notowanych na aktywnym rynku	99,8	-	76,6	-
Obligacje korporacyjne	0,1	0,6	-	0,6
Pozostałe	1,7	-	1,7	-
	112,3	0,6	89,0	0,6
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:				
Pozostałe instrumenty dłużne	-	0,2	0,1	0,2
Pożyczki, w tym:				
udzielone podmiotom powiązanym	5,2	2,9	6,8	1,3
udzielone pracownikom	1,7	1,8	1,6	1,6
Lokaty terminowe	1,0	321,0	2,0	305,7
	7,9	325,9	10,5	308,8
Razem pozostałe aktywa finansowe	164,6	328,2	139,6	310,9

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 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2024 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 31 marca 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku wartość godziwa aktywów finansowych nie odbiegała istotnie od ich wartości księgowej.

Na dzień 31 marca 2024 roku	Wartość bilansowa mln PLN	Poziom 1 ⁱ⁾ mln PLN	Poziom 2 ⁱⁱ⁾ mln PLN	Poziom 3 ⁱⁱⁱ⁾ mln PLN
Aktywa finansowe wyceniane w wartościach godziwych przez wynik finansowy				
Akcje spółek nienotowanych na aktywnym rynku	18,3	-	-	18,3
Akcje spółek notowanych na aktywnym rynku	13,3	13,3	-	-
Pozostałe aktywa	14,5	-	14,5	-
Razem	46,1	13,3	14,5	18,3
Aktywa finansowe wyceniane w wartościach godziwych przez pozostałe dochody całkowite				
Akcje spółek nienotowanych na aktywnym rynku	10,7	-	-	10,7
Akcje spółek notowanych na aktywnym rynku	99,8	99,8	-	-
Obligacje korporacyjne	0,7	-	0,7	-
Pozostałe	1,7	-	-	1,7
Razem	112,9	99,8	0,7	12,4

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2023 roku	Wartość bilansowa mln PLN	Poziom 1 ¹⁾ mln PLN	Poziom 2 ²⁾ mln PLN	Poziom 3 ³⁾ mln PLN
Aktywa finansowe wyceniane w wartościach godziwych przez wynik finansowy				
Akcje spółek nienotowanych na aktywnym rynku	18,4	-	-	18,4
Akcje spółek notowanych na aktywnym rynku	9,2	9,2	-	-
Pozostałe aktywa	14,0	-	14,0	-
Razem	41,6	9,2	14,0	18,4
Aktywa finansowe wyceniane w wartościach godziwych przez pozostałe dochody całkowite				
Akcje spółek nienotowanych na aktywnym rynku	10,7	-	-	10,7
Akcje spółek notowanych na aktywnym rynku	76,6	76,6	-	-
Obligacje korporacyjne	0,6	-	0,6	-
Pozostałe aktywa	1,7	-	-	1,7
Razem	89,6	76,6	0,6	12,4

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

6.6. Zapasy

W tabeli poniżej zostały przedstawione salda zapasów na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku:

Zapasy	31 marca 2024 mln PLN	31 grudnia 2023 mln PLN
Sprzęt komputerowy, licencje obce oraz pozostałe towary do odsprzedaży	271,1	323,8
Sprzęt komputerowy, części zamienne oraz inne materiały utrzymywane w celu realizacji usług serwisowych/utrzymawczych	33,3	33,1
Odpis aktualizujący wartość zapasów	(31,4)	(31,0)
Razem	273,0	325,9

Zmiany wartości odpisu aktualizującego zapasy w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2024 roku oraz w okresie porównywalnym zostały przedstawione w tabeli poniżej:

Odpis aktualizujący wartość zapasów	3 miesiące do 31 marca 2024 mln PLN	3 miesiące do 31 marca 2023 mln PLN
Odpis na dzień 1 stycznia	(31,0)	(26,1)
Utworzenie w trakcie okresu sprawozdawczego	(2,7)	(7,7)
Wykorzystanie w trakcie okresu sprawozdawczego	-	0,5
Rozwiązanie w trakcie okresu sprawozdawczego	2,0	1,2
Różnice kursowe	0,3	0,1
Odpis na koniec prezentowanego okresu	(31,4)	(32,0)

6.7. Środki pieniężne

W tabeli poniżej zostały przedstawione salda środków pieniężnych na dzień 31 marca 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku:

	31 marca 2024 mln PLN	31 grudnia 2023 mln PLN
Środki pieniężne na rachunkach bankowych bieżących	1 832,0	1 860,0
Środki zgromadzone na rachunkach dotyczących split payment	4,4	19,4
Środki pieniężne w kasie	1,1	0,7
Lokaty krótkoterminowe (do 3 miesięcy)	1 095,7	1 106,2
Pozostałe ekwiwalenty środków pieniężnych	0,8	0,8
Razem saldo środków pieniężnych wykazanych w bilansie	2 934,0	2 987,1

Odsetki naliczone od środków pieniężnych	0,1	0,1
Kredyty w rachunku bieżącym wykorzystywane do bieżącego zarządzania płynnością	(65,3)	(80,3)
Środki pieniężne sklasyfikowane jako aktywa przeznaczone do sprzedaży	-	1,1
Razem saldo środków pieniężnych wykazane w rachunku przepływów pieniężnych	2 868,8	2 908,0

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.

6.8. Akcje własne

We wrześniu 2023 roku Asseco Poland S.A. nabyło akcje własne. W ramach transakcji skupu Spółka nabyła łącznie 14 808 872 sztuk 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.

W okresie sprawozdawczym nie było zmian w saldzie akcji własnych.

6.9. Kredyty bankowe, pożyczki i dłużne papiery wartościowe

Zadłużenie Grupy na dzień 31 marca 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku zostało przedstawione w tabeli poniżej:

	31 marca 2024		31 grudnia 2023	
	Długoterminowe	Krótkoterminowe	Długoterminowe	Krótkoterminowe
	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
Kredyty bankowe	1 223,7	632,2	1 337,5	585,2
- w rachunku bieżącym	-	138,1	-	111,7
- nieodnawialne	1 223,7	494,1	1 337,5	473,5
Dłużne papiery wartościowe	785,9	514,1	902,4	512,5
Pożyczki	1,8	4,7	1,9	2,9
Razem	2 011,4	1 151,0	2 241,8	1 100,6

Łączne zadłużenie Grupy Kapitałowej na dzień 31 marca 2024 roku z tytułu wszystkich zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz emisji papierów dłużnych wyniosło 3 162,4 mln PLN, natomiast na dzień 31 grudnia 2023 roku była to kwota 3 342,4 mln PLN. Spadek ogólnego zadłużenia dotyczy w głównej mierze Segmentu Formula Systems i wynika głównie z wykupienia obligacji i innych dłużnych papierów wartościowych przez grupę Matrix IT oraz grupę Sapiens.

Kredyty w rachunku bieżącym na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku zostały przedstawione w tabelach poniżej.

Waluta kredytu	Efektywna stopa procentowa	31 marca 2024		31 grudnia 2023	
		Wartość zadłużenia	Wartość niewykorzystanych linii kredytowych	Wartość zadłużenia	Wartość niewykorzystanych linii kredytowych
		mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
EUR	Zmienna stopa %	32,6	199,8	49,4	207,9
	Stała stopa %	0,1	8,8	-	9,0
PLN	Zmienna stopa %	-	636,0**	1,8	634,6**
NIS	Zmienna stopa %	70,1	n/d*	26,0	n/d*
	Stała stopa %	3,6	-	6,8	-
BAM	Stała stopa %	27,3	4,1	23,1	5,7
Pozostałe	Zmienna stopa %	4,3	25,6	4,5	26,4
	Stała stopa %	0,1	0,3	0,1	0,3
		138,1	874,6	111,7	883,9

*Wartość zadłużenia w rachunku bieżącym na dzień 31 marca 2024 wynosiła 70,1 mln PLN (na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosiła 26,0 mln PLN) i 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 31 marca 2024 roku wynosił 1 407,0 mln NIS (1 524,6 mln PLN), a na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosił 1 629,0 mln NIS (1 767,3 mln PLN).

**z czego 45,7 mln PLN (24,3 mln PLN na dzień 31 grudnia 2023 roku) wykorzystane jako zabezpieczenie gwarancji.

Kredyty nieodnawialne na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku zostały zaprezentowane w tabeli poniżej.

Waluta kredytu	Efektywna stopa procentowa	31 marca 2024		31 grudnia 2023	
		Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN
EUR	Zmienna stopa %	25,5	8,4	35,4	10,9
	Stała stopa %	97,0	26,9	101,6	30,1
NIS	Zmienna stopa %	33,6	17,9	33,3	19,3
	Stała stopa %	150,6	236,8	188,8	246,3
USD	Zmienna stopa %	97,7	96,4	135,1	58,4
	Stała stopa %	-	0,5	-	0,5
PLN	Zmienna stopa %	802,2	100,6	826,1	100,4
Pozostałe	Zmienna stopa %	0,6	0,7	0,6	0,9
	Stała stopa %	16,5	5,9	16,6	6,7
		1 223,7	494,1	1 337,5	473,5

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	31 marca 2024 mln PLN	31 grudnia 2023 mln PLN	Efektywna stopa procentowa	Waluta
Formula Systems	część długoterminowa	Seria C	355,7	355,8	2,71%	NIS
	część krótkoterminowa	Seria A	37,4	37,7	2,38%	NIS
		Seria C	91,1	88,8	2,71%	NIS
Razem Formula Systems			484,2	482,3		
Sapiens International	część długoterminowa	Seria B	78,8	155,6	3,52%	NIS/USD
	część krótkoterminowa	Seria B	80,3	77,8	3,52%	NIS/USD
Razem Sapiens International			159,1	233,4		
Matrix IT	część długoterminowa	Seria B	351,4	391,0	4,36%	NIS
	część krótkoterminowa	Seria B	88,6	91,2	4,36%	NIS
	część krótkoterminowa	n/d	216,7	217,0	Bank Of Israel Interest + 0,5%	NIS
Razem Matrix IT			656,7	699,2		
Razem obligacje i papiery dłużne			1 300,0	1 414,9		

Aktywa zabezpieczające linie kredytowe:

Kategoria aktywów	Wartość netto aktywów		Kwota wykorzystanego kredytu zabezpieczonego aktywami	
	31 marca 2024 mln PLN	31 grudnia 2023 mln PLN	31 marca 2024 mln PLN	31 grudnia 2023 mln PLN
Środki pieniężne	16,8	21,0	18,7	55,1
Grunty i budynki	87,8	174,9	126,8	131,4
Środki transportu	0,5	0,2	0,5	0,2
Pozostałe środki trwałe	18,1	18,4	-	-
Inwestycje długoterminowe	1 871,1	1 583,4	484,2	482,2
Inne aktywa finansowe	2,0	1,5	-	6,9
Zapasy	8,3	8,9	3,8	5,0
Należności bieżące i przyszłe	63,4	82,6	42,0	57,6
Razem	2 068,0	1 890,9	676,0	738,4

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 31 marca 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku w jednej ze spółek Grupy ACE (segment Asseco International) zostały naruszone wymogi zdefiniowane w umowie kredytowej (kowenanty). Łączna kwota zadłużenia, którego dotyczą złamane kowenanty, wynosiła 0,9 mln EUR (3,9 mln PLN) na dzień 31 marca 2024 roku oraz 1,2 mln EUR (5,2 mln PLN) na dzień 31 grudnia 2023 roku. Kwota ta została zaprezentowana jako zobowiązanie krótkoterminowe. Poza przypadkiem opisanym powyżej, na dzień 31 marca 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku żadna ze spółek nie naruszyła wymogów zdefiniowanych w umowach kredytowych.

Wartość godziwa zobowiązań finansowych

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2024 roku w Grupie nie wystąpiły przesunięcia w pozycjach zadłużenia pomiędzy poziomami hierarchii wartości godziwej. Na dzień 31 marca 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku wartość godziwa kredytów i wyemitowanych papierów wartościowych nie odbiegała istotnie od ich wartości księgowej.

Na dzień 31 marca 2024	Wartość bilansowa mln PLN	Poziom 1 ⁱ⁾ mln PLN	Poziom 2 ⁱⁱ⁾ mln PLN	Poziom 3 ⁱⁱⁱ⁾ mln PLN
Kredyty bankowe, pożyczki i dłużne papiery wartościowe				
Kredyty bankowe	1 855,9	-	-	1 855,9
- w rachunku bieżącym	138,1	-	-	138,1
- nieodnawialne	1 717,8	-	-	1 717,8
Dłużne papiery wartościowe	1 300,0	1 083,3	216,7	-
Pożyczki	6,5	-	-	6,5
Razem	3 162,4	1 083,3	216,7	1 862,4

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2023	Wartość bilansowa mln PLN	Poziom 1 ⁱ⁾ mln PLN	Poziom 2 ⁱⁱ⁾ mln PLN	Poziom 3 ⁱⁱⁱ⁾ mln PLN
Kredyty bankowe, pożyczki i dłużne papiery wartościowe				
Kredyty bankowe	1 922,7	-	-	1 922,7
- w rachunku bieżącym	111,7	-	-	111,7
- nieodnawialne	1 811,0	-	-	1 811,0
Dłużne papiery wartościowe	1 414,9	1 197,9	217,0	-
Pożyczki	4,8	-	-	4,8
Razem	3 342,4	1 197,9	217,0	1 927,5

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

6.10. Pozostałe zobowiązania finansowe

Pozostałe zobowiązania finansowe	31 marca 2024		31 grudnia 2023	
	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN
Zobowiązanie do wypłaty dywidendy	-	112,1	-	7,5
Zobowiązania z tytułu odroczonej i/lub warunkowej płatności za pakiet kontrolny	9,1	94,8	14,8	89,0
Zobowiązania z tytułu nabycia udziałów mniejszościowych w spółkach zależnych (opcje put)	248,2	221,5	279,1	163,6
Pozostałe zobowiązania finansowe	-	0,1	-	0,2
	257,3	428,5	293,9	260,3

Zobowiązania z tytułu dywidend na dzień 31 marca 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku to zobowiązania do wypłaty dywidendy na rzecz udziałowców niekontrolujących spółek bezpośrednio zależnych lub pośrednio zależnych od Jednostki Dominującej.

Na dzień 31 marca 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 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.

Na dzień 31 marca 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 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.

Na dzień 31 marca 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku wartość godziwa zobowiązań finansowych nie odbiegała istotnie od ich wartości księgowej.

Na dzień 31 marca 2024	Wartość bilansowa mln PLN	Poziom 1 ⁱ⁾ mln PLN	Poziom 2 ⁱⁱ⁾ mln PLN	Poziom 3 ⁱⁱⁱ⁾ mln PLN
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania z tytułu odroczonej i/lub warunkowej płatności za pakiet kontrolny	103,9	-	-	103,9
Zobowiązania z tytułu nabycia udziałów mniejszościowych w spółkach zależnych (opcje put)	469,7	-	-	469,7
Pozostałe zobowiązania finansowe	0,1	-	0,1	-
Razem	573,7	-	0,1	573,6

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 2023	Wartość bilansowa mln PLN	Poziom 1 ⁱ⁾ mln PLN	Poziom 2 ⁱⁱ⁾ mln PLN	Poziom 3 ⁱⁱⁱ⁾ mln PLN
Pozostałe zobowiązania finansowe				
Zobowiązania z tytułu odroczonej i/lub warunkowej płatności za pakiet kontrolny	103,8	-	-	103,8
Zobowiązania z tytułu nabycia udziałów mniejszościowych w spółkach zależnych (opcje put)	442,7	-	-	442,7
Pozostałe zobowiązania finansowe	0,2	-	0,1	0,1
Razem	546,7	-	0,1	546,6

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

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

Struktura zobowiązań Grupy na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku została przedstawiona w tabeli poniżej:

	31 marca 2024		31 grudnia 2023 (przekształcone)	
	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz kar umownych, w tym:	10,7	1 321,7	1,1	1 645,8
Zobowiązania zafakturowane	9,7	812,7	0,2	1 113,8
od jednostek powiązanych	-	2,0	-	3,4
od jednostek pozostałych	9,7	810,7	0,2	1 110,4
Zobowiązania niezafakturowane	1,0	500,4	0,9	523,4
od jednostek powiązanych	-	2,4	-	2,5
od jednostek pozostałych	1,0	498,0	0,9	520,9
Zobowiązania z tytułu kar umownych	-	8,6	-	8,6
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	-	174,5	5,6	148,0

Zobowiązania budżetowe	-	251,9	-	344,2
Podatek od wartości dodanej (VAT)	-	109,2	-	194,7
Podatek dochodowy od osób fizycznych (PIT)	-	59,9	-	69,5
Ubezpieczenia społeczne	-	74,0	-	74,1
Podatek u źródła	-	5,2	-	4,6
Pozostałe	-	3,6	-	1,3
Pozostałe zobowiązania	6,7	671,2	11,6	612,1
Zobowiązania wobec pracowników (w tym z tytułu wynagrodzeń)	-	553,8	-	502,2
Inne zobowiązania	6,7	117,4	11,6	109,9
Razem	17,4	2 419,3	18,3	2 750,1

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług są nieoprocentowane. Transakcje z podmiotami powiązаныmi przedstawione są w punkcie 6.14 not objaśniających do niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

6.12. Zobowiązania z tytułu umów z klientami

Struktura zobowiązań z tytułu umów z klientami Grupy na dzień 31 marca 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku została przedstawiona w tabeli poniżej:

	31 marca 2024		31 grudnia 2023	
	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN
Zobowiązania z tytułu wyceny kontraktów IT, w tym:	-	99,0	-	98,6
wobec jednostek powiązanych	-	0,1	-	-
wobec jednostek pozostałych	-	98,9	-	98,6
Zobowiązania z tytułu umów z klientami, w tym:	139,1	1 211,7	91,2	1 011,0
Usługi serwisowe i opłaty licencyjne	125,0	1 006,9	77,6	805,6
Wdrożenia	1,3	136,2	0,9	136,4
Zobowiązania do dostawy sprzętu	5,8	45,3	5,9	53,5
Pozostałe przedpłacone usługi	7,0	23,3	6,8	15,5
Razem zobowiązania z tytułu umów z klientami	139,1	1 310,7	91,2	1 109,6

6.13. Rozliczenia międzyokresowe kosztów i przychodów

Na dzień 31 marca 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku na saldo biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów składały się następujące pozycje:

	31 marca 2024		31 grudnia 2023	
	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN	Długoterminowe mln PLN	Krótkoterminowe mln PLN
Rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym				
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	-	296,5	-	250,8
Rezerwa na premie dla pracowników i zarządu	1,7	208,3	1,8	271,8
	1,7	504,8	1,8	522,6
Rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym				
Dotacje do budowy aktywów	54,4	5,1	53,7	6,7
Pozostałe	-	0,7	-	1,1
	54,4	5,8	53,7	7,8
Razem rozliczenia międzyokresowe przychodów i kosztów	56,1	510,6	55,5	530,4

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.

6.14. Transakcje z podmiotami powiązanymi

	Sprzedaż		Zakupy	
	3 miesiące do 31 marca 2024 mln PLN	3 miesiące do 31 marca 2023 mln PLN	3 miesiące do 31 marca 2024 mln PLN	3 miesiące do 31 marca 2023 mln PLN
Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi i współkontrolowanymi	1,3	2,7	0,3	0,4
Transakcje z podmiotami lub osobami powiązanymi osobowo przez Kadrę Zarządzającą Grupy	29,6	0,1	2,9	2,2
Transakcje z Członkami Zarządu, Członkami Rady Nadzorczej i Prokurentami Asseco Poland S.A.	-	-	0,2	0,9
Transakcje z Członkami Zarządu, Członkami Rady Nadzorczej i Prokurentami pozostałych spółek Grupy	-	-	0,9	3,5
Transakcje z podmiotami powiązanymi kapitałowo	-	27,4	-	1,3
Razem transakcje z podmiotami powiązanymi	30,9	30,2	4,3	8,3

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.

W powyższej tabeli oraz w kolejnych tabelach w tej notcie w okresach porównywalnych w linii Transakcje z jednostkami powiązanymi kapitałowo wykazane zostały salda 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 roku 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 kapitałowo. Od dnia 21 września 2023 roku wspomniane wyżej jednostki są powiązane z Grupą Asseco jedynie osobowo, w związku z zasiadaniem w Radzie Nadzorczej Asseco Poland S.A. osób powiązanych z Grupą Polsat Plus.

	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	
	31 marca 2024 mln PLN	31 grudnia 2023 mln PLN	31 marca 2024 mln PLN	31 grudnia 2023 mln PLN
Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi i współkontrolowanymi	2,2	1,6	0,4	0,4
Transakcje z podmiotami lub osobami powiązanymi osobowo przez Kadrę Zarządzającą Grupy	82,0	72,0	6,4	9,8
Transakcje z Członkami Zarządów, Członkami Rad Nadzorczych i Prokurentami pozostałych spółek Grupy	23,9	24,7	16,3	17,3
Razem transakcje z podmiotami powiązanymi	108,1	98,3	23,1	27,5

Saldo należności od podmiotów powiązanych na dzień 31 marca 2024 roku obejmuje saldo należności z tytułu dostaw i usług oraz aktywów z tytułu umów z klientami w wysokości 82,3 mln PLN oraz saldo pozostałych należności w kwocie 25,8 mln PLN (na dzień 31 grudnia 2023 roku należności z tytułu dostaw i usług oraz aktywów z tytułu umów z klientami wyniosły 71,5 mln PLN natomiast pozostałe należności 26,8 mln PLN).

Saldo zobowiązań od podmiotów powiązanych na dzień 31 marca 2024 roku obejmuje saldo zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz zobowiązań z tytułu umów z klientami w kwocie 6,5 mln PLN oraz saldo pozostałych zobowiązań w kwocie

16,6 mln PLN (na dzień 31 grudnia 2023 roku obejmuje saldo zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz zobowiązań z tytułu umów z klientami w kwocie 9,6 mln PLN oraz saldo pozostałych zobowiązań w kwocie 17,9 mln PLN).

Brak należności oraz zobowiązań od podmiotów powiązanych kapitałowo na dzień 31 marca 2024 roku wynika z opisanego powyżej zmniejszenia udziałów Grupy Polsat Plus w Akcjonariacie Jednostki Dominującej i ujęcia sald bilansowych z tym podmiotem w pozycji Transakcje z podmiotami lub osobami powiązanymi osobowo przez Kadrę Zarządzającą Grupy.

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 notce 6.8 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

Nazwa podmiotu	Pożyczki udzielone		Pożyczki otrzymane	
	31 marca 2024	31 grudnia 2023	31 marca 2024	31 grudnia 2023
	mln PLN	mln PLN	mln PLN	mln PLN
Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi i wspólnymi przedsięwzięciami	0,5	0,5	-	-
Transakcje z podmiotami lub osobami powiązanymi osobowo przez Kadrę Zarządzającą Grupy	0,5	0,5	1,1	1,1
Transakcje z Członkami Zarządu, Członkami Rady Nadzorczej i Prokurentami pozostałych spółek Grupy	7,1	7,1	0,2	0,2
Razem transakcje z podmiotami powiązanymi	8,1	8,1	1,3	1,3

W pierwszym kwartale 2024 roku przychody z tytułu odsetek od pożyczek oraz należności od podmiotów powiązanych poprzez Kadrę Zarządzającą wynosiły 0,1 mln PLN, natomiast w okresie porównywalnym, tj. w pierwszym kwartale 2023 roku wynosiły 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”:

	3 miesiące do 31 marca 2024 mln PLN	3 miesiące do 31 marca 2023 mln PLN
Zmiana stanu zapasów	43,8	(12,6)
Zmiana stanu należności i aktywów niefinansowych	(115,2)	27,5
Zmiana stanu zobowiązań	(135,0)	(225,7)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(2,1)	(26,0)
Zmiana stanu rezerw	(4,0)	5,2
Razem	(212,5)	(231,6)

7.2. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2024 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 rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych (w tym wydatki na R&D)	3 miesiące do 31 marca 2024 mln PLN	3 miesiące do 31 marca 2023 mln PLN
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	(39,1)	(58,7)
Nabycie wartości niematerialnych	(5,4)	(6,7)
Nakłady na prace rozwojowe	(24,3)	(33,2)
Razem	(68,8)	(98,6)

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

Wydatki z tytułu nabycia jednostek zależnych i stowarzyszonych pomniejszone o środki pieniężne i ich ekwiwalenty w nabytych jednostkach	3 miesiące do 31 marca 2024 mln PLN	3 miesiące do 31 marca 2023 mln PLN
Akwizycje dokonane w ramach segmentu Asseco International	(4,4)	(0,9)
Akwizycje dokonane w ramach segmentu Formula Systems	(5,9)	(128,7)
Razem	(10,3)	(129,6)

- Przepływy z tytułu pożyczek i lokat:

za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2024	Pożyczki spłacone mln PLN	Pożyczki udzielone mln PLN
Pożyczki dla pracowników	0,5	(0,8)
Pożyczki dla pozostałych podmiotów	3,5	(0,9)
Lokaty terminowe o pierwotnym terminie zapadalności pow. 3 miesięcy	252,0	(264,4)
Razem	256,0	(266,1)

za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2023	Pożyczki spłacone mln PLN	Pożyczki udzielone mln PLN
Pożyczki dla pracowników	0,5	(9,3)
Pożyczki dla podmiotów powiązanych	-	(1,2)
Pożyczki dla pozostałych podmiotów	1,2	(9,5)
Lokaty terminowe o pierwotnym terminie zapadalności pow. 3 miesięcy	87,3	(314,6)
Razem	89,0	(334,6)

7.3. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2024 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	3 miesiące do 31 marca 2024 mln PLN	3 miesiące do 31 marca 2023 mln PLN
Kredyty i pożyczki zaciągnięte w ramach segmentu Asseco International	6,4	10,8
Kredyty i pożyczki zaciągnięte w ramach segmentu Formula Systems	70,7	107,3
Razem	77,1	118,1

- Wydatki z tytułu spłaty kredytów i pożyczek:

Wydatki z tytułu spłaty kredytów i pożyczek	3 miesiące do 31 marca 2024 mln PLN	3 miesiące do 31 marca 2023 mln PLN
Spłaty kredytów w ramach segmentu Asseco Poland	(23,7)	(0,1)
Spłaty kredytów w ramach segmentu Asseco International	(23,0)	(27,6)
Spłaty kredytów w ramach segmentu Formula Systems	(76,8)	(106,0)
Razem	(123,5)	(133,7)

- Wydatki z tytułu nabycia udziałów niekontrolujących

Wydatki z tytułu nabycia udziałów niekontrolujących	3 miesiące do 31 marca 2024 mln PLN	3 miesiące do 31 marca 2023 mln PLN
Wydatki na nabycia udziałów niekontrolujących w ramach segmentu Asseco International	(6,0)	(0,3)
Wydatki na nabycia udziałów niekontrolujących w ramach segmentu Formula Systems	(18,2)	(12,1)
Razem	(24,2)	(12,4)

8. Pozostałe noty objaśniające

8.1. Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe na dzień 31 marca 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku zostały przedstawione w poniższej tabeli:

Zobowiązania warunkowe	31 marca 2024 mln PLN	31 grudnia 2023 mln PLN
Zobowiązania z tytułu gwarancji dobrego wykonania		
Zobowiązania wymagalne do 3 miesięcy	18,3	23,6
Zobowiązania wymagalne od 3 do 12 miesięcy	186,8	191,9
Zobowiązania wymagalne od 1 roku do 5 lat	214,0	188,3
Zobowiązania wymagalne powyżej 5 lat	3,9	-
Razem	423,0	403,8
Zobowiązania z tytułu gwarancji bankowych i ubezpieczeniowych		
Zobowiązania wymagalne do 3 miesięcy	2,4	1,1
Zobowiązania wymagalne od 3 do 12 miesięcy	42,3	53,9
Zobowiązania wymagalne od 1 roku do 5 lat	2,4	2,4
Zobowiązania wymagalne powyżej 5 lat	0,3	-
Razem	47,4	57,4
Pozostałe zobowiązania warunkowe	0,4	2,4

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 31 marca 2024 roku ani na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Na dzień 31 marca 2024 roku wartości opisanych w raporcie rocznym za rok 2023 gwarancji udzielonych przez Asseco Central Europe a.s. wynoszą odpowiednio 2,98 mln EUR (12,8 mln PLN) dla spółki Prosoft Kosice a.s., 100 mln CZK (17,0 mln PLN) dla spółki Asseco Central Europe, a.s. (Republika Czeska), 3,5 mln EUR (15,0 mln PLN) dla spółki Asseco CEIT a.s. oraz 600,0 mln HUF (6,6 mln PLN) dla spółki Asseco Central Europe Magyarorszag Zrt.

Spory sądowe nierozstrzygnięte na datę bilansową

- **Segment Asseco Poland**

Na okresie sprawozdawczym w Jednostce Dominującej toczyło się postępowanie sądowe, w którym wartość przedmiotu sporu wynosiła 7,1 mln PLN. Zarząd spółki dokonał oceny zasadności roszczeń będących przedmiotem wskazanego postępowania 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 opisywanym sporze roszczenia dotyczą nieuzasadnionych żądań przeniesienia autorskich praw majątkowych do oprogramowania spółki na powoda oraz rozszerzenia udzielonych licencji.

W roku 2023 Sąd II Instancji rozstrzygnął inne postępowanie wszczęte przez tego samego pozywającego i powiązane z opisanym wyżej sporem 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 okresie sprawozdawczym w Jednostce Dominującej toczył się także inny 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. Dodatkowo w 2021 roku Asseco Poland S.A. wraz z Asseco Data Systems S.A. złożyło w tej sprawie pozew o zapłatę odszkodowania z tytułu szkód poniesionych w wyniku bezpodstawnego złożenia przez powoda oświadczenia o odstąpieniu od umowy. W I kwartale 2024 roku sąd wydał postanowienie o umorzeniu postępowania. Postanowienie o umorzeniu było wynikiem zawartej przez strony ugody. Ugoda oraz postanowienie o umorzeniu postępowania potwierdzają, że nie było podstaw do roszczeń. 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 bieżącym okresie sprawozdawczym wobec wspomnianej już wcześniej jednostki Asseco Data Systems S.A. toczyły się sprawy sądowe na łączną kwotę 17,8 mln PLN. Wartość ta dotyczyła przede wszystkim roszczenia o zapłatę 17,1 mln PLN, które zakończyło się w I kwartale 2024 roku i o którym 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 31 marca 2024 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 31 marca 2024 roku. Dodatkowo w związku z odstąpieniem od umowy przez powoda, spółka DahliaMatic S.A. wniosła kontrpozew z tytułu niezapłaconego wynagrodzenia.

- **Segment Asseco International**

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 (2,3 mln PLN), na którą Grupa utworzyła rezerwę w roku 2022. Postępowanie nie zostało jeszcze zakończone, a Spółka złożyła odwołanie od decyzji urzędu. Poza tym w Grupie ACE w okresie sprawozdawczym toczyły się trzy spory, które weszły na etap postępowania sądowego. W pierwszym przypadku kwota pozwu opiewała na 115,7 mln CZK (19,7 mln PLN) i dotyczyła roszczenia o zapłatę kar umownych, a zarząd ACE wniósł wobec tego samego powoda kontrpozew opiewający na kwotę 102,9 mln CZK (17,5 mln PLN) tytułem zadośćuczynienia za utracony kontrakt. W okresie sprawozdawczym spór został zakończony w wyniku podpisania ugody. Wynikające z ugody zobowiązanie w wysokości 14,2 mln CZK (2,4 mln PLN) zostało ujęte już w roku ubiegłym. Pozostałe spory dotyczą łącznie kwoty 9,9 mln CZK (1,7 mln PLN) i zostały dla nich utworzone rezerwy w wysokości 1,6 mln PLN.

- **Segment Formula Systems**

W okresie sprawozdawczym w grupie Matrix IT (segment Formula Systems) toczyły się postępowania sądowe na łączną kwotę 23,3 mln NIS (25,2 mln PLN). Dodatkowo w grudniu 2023 roku spółka Matrix IT otrzymała z sądu w Izraelu wniosek o ujawnienie dokumentów w celu zbadania możliwości złożenia pozwu przeciwko spółce przez akcjonariusza mniejszościowego. Pozwanymi mieliby być CEO Matrix IT oraz członkowie Rady Dyrektorów tej spółki, a pozew miałby dotyczyć wynagrodzenia przyznanego CEO spółki mimo braku zgody Zgromadzenia Wspólników. Po dniu bilansowym spółka Matrix IT odpowiedziała na wniosek sądu i wniosła o oddalenie pozwu.

W okresie sprawozdawczym w grupie Zap (nabytej w 2021 roku przez spółkę Formula Systems) toczyły się sprawy sądowe na łączną kwotę 105,4 mln NIS (114,2 mln PLN). W łącznej kwocie sporów ujęte są sprawy sądowe na kwotę 102,9 mln NIS (111,5 mln PLN), które 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 łącznej kwocie ujęte są także sprawy rozpoczęte po akwizycji grupy na łączną kwotę 2,5 mln NIS (2,7 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 roku 2023 sąd przychylił się do wniosku spółki o oddalenie powództwa

w związku ze zmianą stanu faktycznego, którego dotyczy spór. W okresie sprawozdawczym powód wniósł apelację od tej decyzji sądu do Sądu Najwyższego w Izraelu.

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

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

8.2. Sezonowość i cykliczność

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

8.3. Zatrudnienie

Liczba osób zatrudnionych w spółkach Grupy na dzień	31 marca 2024	31 grudnia 2023
Zarząd Jednostki Dominującej	11	11
Zarządy jednostek z Grupy	201	208
Działy produkcyjne	28 727	28 803
Działy handlowe	1 722	1 710
Działy administracyjne	2 371	2 330
Razem	33 032	33 062

Liczba osób zatrudnionych w spółkach Grupy na dzień	31 marca 2024	31 grudnia 2023
Segment Asseco Poland	3 813	3 778
Segment Asseco International	8 527	8 475
Segment Formula Systems	20 692	20 809
Razem	33 032	33 062

8.4. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym

- Założenie spółki Sapiens Latam S.A.S. w grupie Sapiens**

W dniu 30 kwietnia 2024 roku spółka IDIT Software Solutions Portugal, Unipessoal LDA założyła spółkę Sapiens Latam S.A.S.

- Likwidacja spółki Sibam Ltd w grupie Matrix IT**

W dniu 8 maja 2024 roku spółka Sibam Ltd. została zlikwidowana.

- Zwiększenie udziałów w spółce AVB Technology Ltd. w grupie Matrix IT**

W dniu 16 kwietnia 2024 roku spółka Matrix IT Integration & Infrastructures Ltd. nabyła 40% udziałów spółki AVB Technology Ltd.

- Nabycie spółki Theoris Inc. przez grupę Magic**

W dniu 4 kwietnia 2024 roku spółka Coretech Consulting Group LLC (z grupy Magic) nabyła 100% udziałów w spółce Theoris, Inc. z siedzibą w Stanach Zjednoczonych. Cena nabycia wyniosła 12,5 mln USD (49,9 mln PLN).

8.5. Znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych

Do dnia sporządzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2024 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. Podsumowanie wyników Grupy Kapitałowej Asseco za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2024 roku

Skonsolidowane wyniki finansowe za okres I kwartału 2024 roku

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.

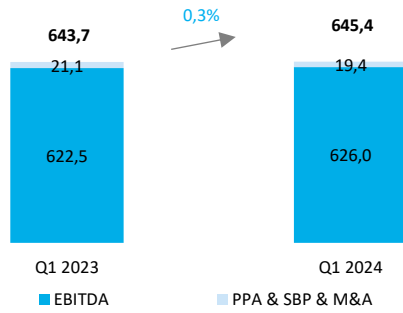
Ujęcie non-IFRS obejmuje korekty o koszt amortyzacji wartości niematerialnych rozpoznanych w ramach rozliczenia połączenia (PPA), o koszty transakcji z pracownikami rozliczane w formie instrumentów kapitałowych (SBP) oraz o przychody i koszty związane z transakcjami nabycia / sprzedaży spółek i wpływ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

mln PLN	Q1 2024	Q1 2023	Zmiana Q1'24 / Q1'23
Przychody ze sprzedaży	4 249,6	4 335,4	(2,0%)
Oprogramowanie i usługi własne	3 298,1	3 421,5	(3,6%)
Zysk brutto na sprzedaży	910,9	940,1	(3,1%)
Koszty sprzedaży	(225,3)	(241,5)	(6,7%)
Koszty ogólnego zarządu	(274,1)	(302,3)	(9,3%)
Pozostała działalność operacyjna	8,8	0,9	877,8%
EBIT	420,3	397,2	5,8%
PPA & SBP M&A & zdarzenia jednorazowe	81,0	96,9	(16,4%)
EBIT non-IFRS	501,3	494,1	1,5%
Saldo działalności finansowej	(24,8)	(20,2)	22,8%
Zysk brutto	395,5	377,0	4,9%
Podatek	(85,4)	(83,5)	2,3%
<i>Efektywna stawka podatkowa</i>	21,6%	22,1%	(0,6) p.p.
Udział w zysku/stracie jednostek stowarzyszonych	2,5	(1,4)	-
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	125,2	107,9	16,0%
PPA & SBP & M&A & zdarzenia jednorazowe	11,4	12,3	(7,6%)
Zysk netto non-IFRS dla akcjonariuszy jednostki dominującej	136,6	120,2	13,6%
EBITDA	626,0	622,5	0,6%
EBITDA non-IFRS	645,4	643,7	0,3%

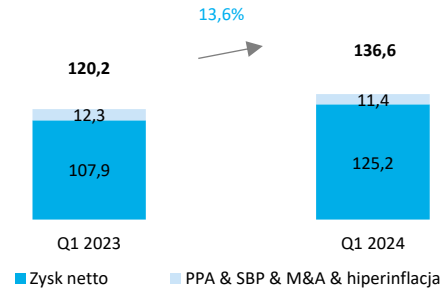
Należy zwrócić uwagę, że na wyniki I kwartału 2024 roku wpływ miała sprzedaż nieruchomości przez Asseco Poland, której wpływ na skonsolidowany zysk operacyjny wyniósł 14,0 mln PLN, natomiast na skonsolidowany zysk netto przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej Grupy Asseco Poland 11,3 mln PLN. Dodatkowo, w związku z przeliczeniem pozycji bilansowych z tytułu hiperinflacji dotyczące tureckich spółek zależnych w Grupie ASEE, Grupa Asseco rozpoznała 10,2 mln PLN wyniku w przychodach finansowych, co przełożyło się na zwiększenie skonsolidowanego zysku netto przypisanego akcjonariuszom jednostki dominującej Grupy Asseco Poland o 5,2 mln PLN.

Natomiast w I kwartale 2023 roku, w związku z przeliczeniem pozycji bilansowych z tytułu hiperinflacji dotyczącym tureckich spółek zależnych w Grupie ASEE, Grupa Asseco rozpoznała 9,6 mln PLN wyniku w przychodach finansowych, co przełożyło się na zwiększenie skonsolidowanego zysku netto przypisanego akcjonariuszom jednostki dominującej Grupy Asseco Poland o 4,9 mln PLN.

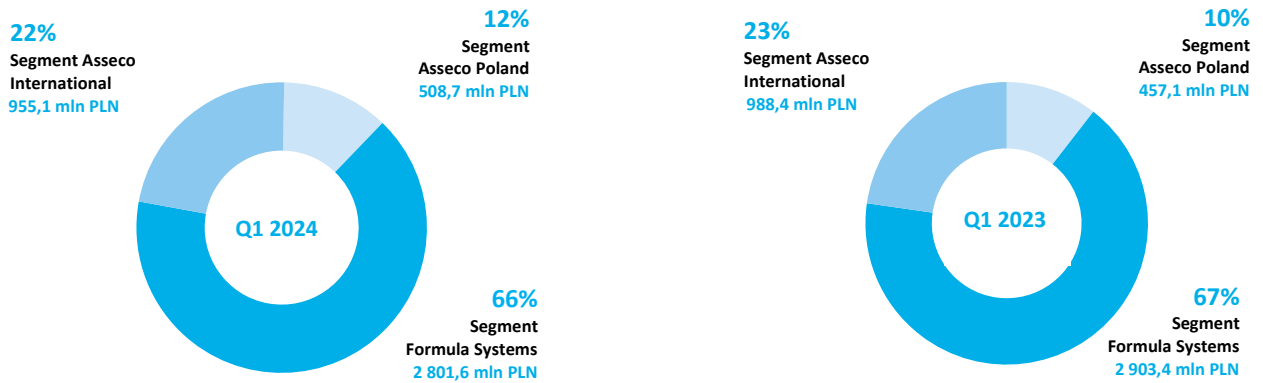
EBITDA non-IFRS



Zysk netto non-IFRS dla akcjonariuszy jednostki dominującej



Struktura przychodów – segmenty operacyjne



* Dane uwzględniają sprzedaż między segmentami.

Poniższa tabela prezentuje wybrane dane finansowe dla segmentów operacyjnych za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2024 roku.

Q1 2024 (mln PLN)	Segment Asseco Poland	Segment Asseco International	Segment Formula Systems
Przychody ze sprzedaży*	508,7	955,1	2 801,6
EBIT	86,0	102,2	236,6
<i>Marża EBIT</i>	<i>16,9%</i>	<i>10,7%</i>	<i>8,4%</i>
EBIT non-IFRS	89,9	108,4	307,5
<i>Marża EBIT non-IFRS</i>	<i>17,7%</i>	<i>11,3%</i>	<i>11,0%</i>
EBITDA	110,8	151,6	368,9
<i>Marża EBITDA</i>	<i>21,8%</i>	<i>15,9%</i>	<i>13,2%</i>
CFO BT	28,5	107,6	307,9
CAPEX	(12,1)	(28,1)	(28,6)
Wydatki z tytułu leasingu	(4,0)	(13,5)	(50,6)
FCF	12,4	66,0	228,7
Wskaźnik konwersji gotówki	14%	61%	74%
Środki pieniężne (stan na 31 marca 2024 roku)	378,5	812,9	1 742,6
Dług odsetkowy (stan na 31 marca 2024 roku)**	(1 001,4)	(406,7)	(2 515,7)
<i>w tym kredyty, pożyczki i wyemitowane obligacje</i>	<i>(903,0)</i>	<i>(251,0)</i>	<i>(2 008,4)</i>
<i>w tym leasing</i>	<i>(98,4)</i>	<i>(155,7)</i>	<i>(507,3)</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 z działalności operacyjnej przed zapłaconym podatkiem dochodowym.

CAPEX = wydatki na aktywa trwałe segmentu.

FCF = |CFO BT| - |CAPEX| - |wydatki z tytułu leasingu| +/- wpływy ze sprzedaży nieruchomości/.

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

Poniższa tabela prezentuje wybrane dane finansowe dla segmentów operacyjnych za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2023 roku.

Q1 2023 (mln PLN) (przekształcone)	Segment Asseco Poland	Segment Asseco International	Segment Formula Systems
Przychody ze sprzedaży*	457,1	988,4	2 903,4
EBIT	66,2	97,3	237,6
<i>Marża EBIT</i>	<i>14,5%</i>	<i>9,8%</i>	<i>8,2%</i>
EBIT non-IFRS	69,7	102,1	326,1
<i>Marża EBIT non-IFRS</i>	<i>15,3%</i>	<i>10,3%</i>	<i>11,2%</i>
EBITDA	89,4	145,0	392,6
<i>Marża EBITDA</i>	<i>19,6%</i>	<i>14,7%</i>	<i>13,5%</i>
CFO BT	31,0	153,2	223,6
CAPEX	(23,7)	(35,0)	(39,7)
Wydatki z tytułu leasingu	(4,0)	(14,4)	(59,8)
FCF	3,3	103,8	124,1
Wskaźnik konwersji gotówki	5%	102%	38%
Środki pieniężne (stan na 31 marca 2024 roku)	508,4	756,9	1 923,9
Dług odsetkowy (stan na 31 marca 2024 roku)**	(85,6)	(491,5)	(3 214,1)

w tym kredyty, pożyczki i wyemitowane obligacje	(1,2)	(316,8)	(2 666,2)
w tym leasing	(84,4)	(174,7)	(547,9)

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

** Zadłużenie na rzecz podmiotów spoza Grupy.

EBIT = zysk z działalności operacyjnej.

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

EBITDA = EBIT + amortyzacja.

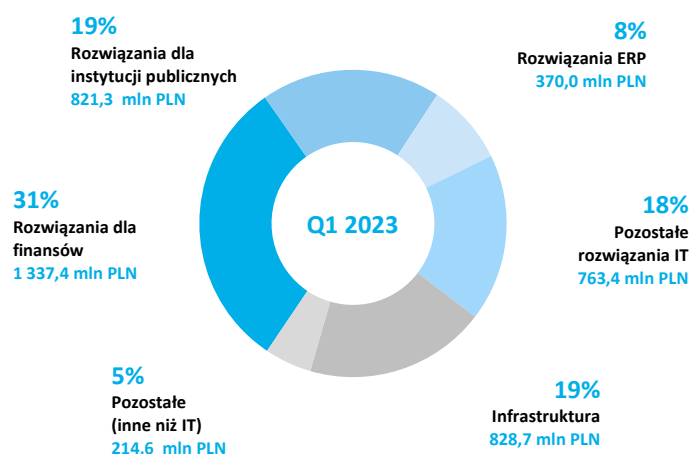
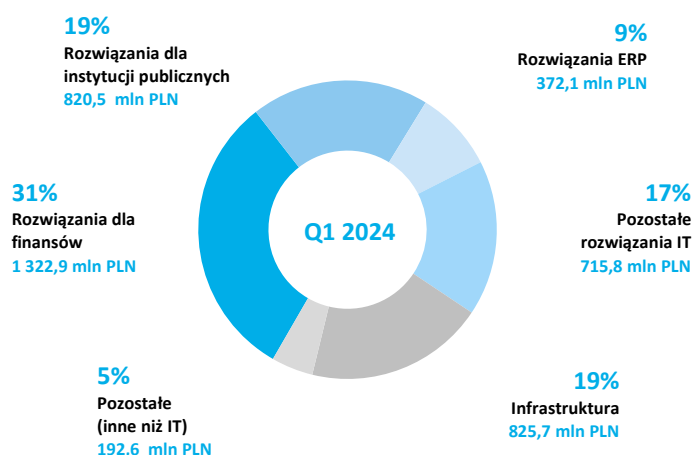
CFO BT = środki pieniężne z działalności operacyjnej przed zapłaconym podatkiem dochodowym.

CAPEX = wydatki na aktywa trwałe segmentu.

FCF = |CFO BT| - |CAPEX| - |wydatki z tytułu leasingu|.

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

Struktura przychodów – grupy produktów



Poniższa tabela prezentuje wybrane dane finansowe dla grup produktów za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2024 roku.

Q1 2024 (mln PLN)	Rozwiązania dla finansów	Rozwiązania dla instytucji publicznych	Rozwiązania ERP	Pozostałe rozwiązania IT	Infrastruktura	Pozostałe (inne niż IT)	Eliminacje i pozostała działalność operacyjna
Przychody ze sprzedaży	1 322,9	820,5	372,1	715,8	825,7	192,6	-
EBIT	159,5	76,9	49,2	63,5	66,2	(4,0)	8,9
<i>Marża EBIT</i>	<i>12,1%</i>	<i>9,4%</i>	<i>13,2%</i>	<i>8,9%</i>	<i>8,0%</i>	<i>(2,1%)</i>	-
EBIT non-IFRS	192,2	89,3	55,1	78,9	68,3	6,8	10,6
<i>Marża EBIT non-IFRS</i>	<i>14,5%</i>	<i>10,9%</i>	<i>14,8%</i>	<i>11,0%</i>	<i>8,3%</i>	<i>3,6%</i>	-
EBITDA	236,8	119,6	74,1	92,0	78,6	15,1	9,8
<i>Marża EBITDA</i>	<i>17,9%</i>	<i>14,6%</i>	<i>19,9%</i>	<i>12,8%</i>	<i>9,5%</i>	<i>7,9%</i>	-

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.

EBITDA = EBIT + amortyzacja.

Poniższa tabela prezentuje wybrane dane finansowe dla grup produktów za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2023 roku.

Q1 2023 (mln PLN)	Rozwiązania dla finansów	Rozwiązania dla instytucji publicznych	Rozwiązania ERP	Pozostałe rozwiązania IT	Infrastruktura	Pozostałe (inne niż IT)	Eliminacje i pozostała działalność operacyjna
Przychody ze sprzedaży	1 337,4	821,3	370,0	763,4	828,7	214,6	-
EBIT	149,8	89,2	51,4	67,6	43,5	(5,2)	0,9
<i>Marża EBIT</i>	<i>11,2%</i>	<i>10,9%</i>	<i>13,9%</i>	<i>8,9%</i>	<i>5,2%</i>	<i>(2,4%)</i>	-
EBIT non-IFRS	198,8	100,5	56,7	83,7	45,8	5,6	2,9
<i>Marża EBIT non-IFRS</i>	<i>14,9%</i>	<i>12,2%</i>	<i>15,3%</i>	<i>11,0%</i>	<i>5,5%</i>	<i>2,6%</i>	-
EBITDA	240,9	132,4	75,4	102,0	56,8	13,2	1,7
<i>Marża EBITDA</i>	<i>18,0%</i>	<i>16,1%</i>	<i>20,4%</i>	<i>13,4%</i>	<i>6,9%</i>	<i>6,2%</i>	-

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.

EBITDA = EBIT + amortyzacja.

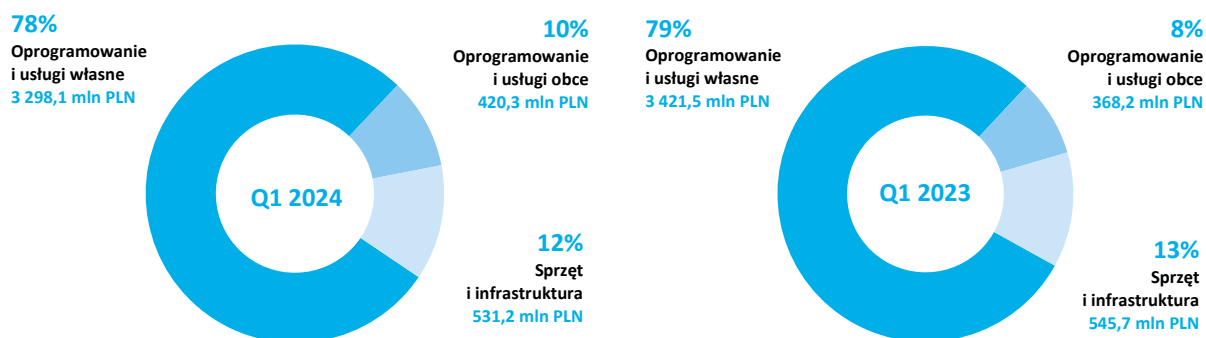
Poniższa tabela przedstawia skonsolidowane przychody segmentów operacyjnych za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2024 roku w podziale na grupy produktów.

Q1 2024 mln PLN	Segment Asseco Poland	Segment Asseco International	Segment Formula Systems	Eliminacje	Razem
Rozwiązania dla finansów	139,6	339,9	846,9	(3,5)	1 322,9
Rozwiązania dla instytucji publicznych	244,9	92,2	485,6	(2,2)	820,5
Rozwiązania ERP	15,7	225,2	132,1	(0,9)	372,1
Pozostałe rozwiązania IT	55,2	23,4	640,9	(3,7)	715,8
Infrastruktura	50,3	272,6	506,2	(3,4)	825,7
Pozostałe (inne niż IT)	3,0	1,8	189,9	(2,1)	192,6
Razem przychody operacyjne	508,7	955,1	2 801,6	(15,8)	4 249,6

Poniższa tabela przedstawia skonsolidowane przychody segmentów operacyjnych za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2023 roku w podziale na grupy produktów.

Q1 2023 mln PLN	Segment Asseco Poland	Segment Asseco International	Segment Formula Systems	Eliminacje	Razem
Rozwiązania dla finansów	117,7	338,0	886,3	(4,6)	1 337,4
Rozwiązania dla instytucji publicznych	224,6	89,7	507,7	(0,7)	821,3
Rozwiązania ERP	16,6	220,7	133,5	(0,8)	370,0
Pozostałe rozwiązania IT	51,2	37,9	676,3	(2,0)	763,4
Infrastruktura	43,6	295,8	493,1	(3,8)	828,7
Pozostałe (inne niż IT)	3,4	6,3	206,5	(1,6)	214,6
Razem przychody operacyjne	457,1	988,4	2 903,4	(13,5)	4 335,4

Struktura przychodów – rodzaje



Poniższa tabela przedstawia skonsolidowane przychody segmentów operacyjnych za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2024 roku w podziale na rodzaje.

Q1 2024 mln PLN	Segment Asseco Poland	Segment Asseco International	Segment Formula Systems	Eliminacje	Razem
Oprogramowanie i usługi własne	452,2	679,1	2 174,7	(7,9)	3 298,1
Oprogramowanie i usługi obce	46,0	125,5	256,6	(7,8)	420,3
Sprzęt i infrastruktura	10,5	150,5	370,3	(0,1)	531,2
Razem przychody operacyjne	508,7	955,1	2 801,6	(15,8)	4 249,6

Poniższa tabela przedstawia skonsolidowane przychody segmentów operacyjnych za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2023 roku w podziale na rodzaje.

Q1 2023 mln PLN	Segment Asseco Poland	Segment Asseco International	Segment Formula Systems	Eliminacje	Razem
Oprogramowanie i usługi własne	401,9	669,3	2 357,4	(7,1)	3 421,5
Oprogramowanie i usługi obce	39,2	112,4	222,9	(6,3)	368,2
Sprzęt i infrastruktura	16,0	206,7	323,1	(0,1)	545,7
Razem przychody operacyjne	457,1	988,4	2 903,4	(13,5)	4 335,4

Struktura walutowa przychodów

Poniżej zaprezentowano strukturę walutową sprzedaży za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2024 roku oraz za analogiczny okres poprzedniego roku:

Waluty	Q1 2024	Q1 2023
NIS (nowy szekel izraelski)	41,5%	41,0%
EUR (euro)	17,5%	17,5%
USD (dolar amerykański)	15,4%	18,3%
PLN (złoty polski)	13,6%	12,1%
CZK (korona czeska)	2,6%	2,2%
GBP (funt brytyjski)	2,3%	2,6%
RSD (dinar serbski)	2,2%	1,8%
RON (nowy lej rumuński)	0,9%	0,1%
DKK (korona duńska)	0,4%	0,6%
Pozostałe waluty	3,6%	3,8%
Razem	100,0%	100,0%

Przepływy pieniężne

W okresie pierwszych 3 miesięcy 2024 roku środki pieniężne brutto z działalności operacyjnej (przed zapłaconym podatkiem) Grupy Asseco były wyższe niż w analogicznym okresie przed rokiem o 8,9% i wyniosły 443,5 mln PLN.

W okresie sprawozdawczym środki wykorzystane w działalności inwestycyjnej (CFI) były niższe o 88,1% r/r i wyniosły 54,9 mln PLN. Miało to związek z wyższymi niż w okresie porównywalnym przepływami netto z tytułu lokat terminowych oraz niższymi wydatkami na akwizycje. Odpływy środków pieniężnych z tytułu działalności finansowej (CFF) wyniosły 325,9 mln PLN wobec 230,0 mln PLN przed rokiem.

CF	Q1 2024	Q1 2023	Zmiana Q1'24 / Q1'23
CFO BT	443,5	407,4	8,9%
Zapłacony podatek	(99,9)	(100,5)	(0,6%)
CFI	(54,9)	(460,5)	(88,1%)
CAPEX	(68,8)	(98,4)	(30,1%)
CFF	(325,9)	(230,0)	41,7%
Wypłata dywidendy	-	-	-
Zmiana stanu środków pieniężnych	(37,2)	(383,6)	-

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.

Bilans

Poniższa tabela przedstawia wybrane dane bilansowe na dzień 31 marca 2024 roku:

31 marca 2024 mln PLN	Grupa Asseco	Segment Formula Systems	Segment Asseco International	Segment Asseco Poland	Eliminacje
Środki pieniężne	2 934,0	1 742,6	812,9	378,5	-
Zobowiązania odsetkowe (KT)	(1 387,1)	(1 116,2)	(155,3)	(117,3)	1,7
<i>Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek (KT)</i>	<i>(1 151,0)</i>	<i>(940,6)</i>	<i>(109,6)</i>	<i>(100,8)</i>	-
<i>Leasing (KT)</i>	<i>(236,1)</i>	<i>(175,6)</i>	<i>(45,7)</i>	<i>(16,5)</i>	1,7
Gotówka netto (KT)	1 546,9	626,4	657,6	261,2	1,7
Zapasy + należności KT - zobowiązania KT*	981,7	711,9	(34,3)	312,0	(7,9)
Aktywa operacyjne netto (KT)	2 528,6	1 338,3	623,3	573,2	(6,2)
Gotówka netto (KT + DT)	(980,9)	(773,1)	406,2	(622,9)	8,9

* Zapasy + należności krótkoterminowe + rozliczenia międzyokresowe krótkoterminowe - zobowiązania krótkoterminowe z wyłączeniem kredytów i leasingu.

Poniższa tabela przedstawia wybrane dane bilansowe na dzień 31 grudnia 2023 roku:

31 grudnia 2023 mln PLN	Grupa Asseco	Segment Formula Systems	Segment Asseco International	Segment Asseco Poland	Eliminacje
Środki pieniężne	2 987,1	1 779,9	818,8	388,4	-
Zobowiązania odsetkowe (KT)	(1 336,0)	(1 044,8)	(175,3)	(117,6)	1,7
<i>Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek (KT)</i>	<i>(1 100,6)</i>	<i>(871,3)</i>	<i>(126,9)</i>	<i>(102,4)</i>	-
<i>Leasing (KT)</i>	<i>(235,4)</i>	<i>(173,5)</i>	<i>(48,4)</i>	<i>(15,2)</i>	1,7
Gotówka netto (KT)	1 651,1	735,1	643,5	270,8	1,7
Zapasy + należności KT - zobowiązania KT*	934,5	761,3	28,5	148,6	(3,9)
Aktywa operacyjne netto (KT)	2 585,6	1 496,4	672,0	419,4	(2,2)
Gotówka netto (KT + DT)	(1 109,9)	(857,5)	376,7	(638,4)	9,3

* Zapasy + należności krótkoterminowe + rozliczenia międzyokresowe krótkoterminowe - zobowiązania krótkoterminowe z wyłączeniem kredytów i leasingu.

Analiza wskaźnikowa

Wskaźniki rentowności

Poniższa tabela prezentuje podstawowe wskaźniki rentowności Grupy za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2024 roku oraz za okres porównywalny:

Rentowność	Q1 2024	Q1 2023 (przekształcone)	Zmiana Q1'24 / Q1'23
Marża zysku brutto ze sprzedaży	21,4%	21,7%	(0,3) p.p.
Marża EBITDA	14,7%	14,4%	0,3 p.p.
Marża EBITDA non-IFRS	15,2%	14,8%	0,4 p.p.
Marża EBIT	9,9%	9,2%	0,7 p.p.
Marża EBIT non-IFRS	11,8%	11,4%	0,4 p.p.
Marża zysku netto	7,4%	6,7%	0,7 p.p.
Marża zysku netto non-IFRS	8,8%	8,4%	0,4 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 pierwszych 3 miesięcy 2024 roku skonsolidowana marża EBITDA Grupy wynosiła 14,7% (wzrost o 0,3 p.p.), a marża zysku operacyjnego 9,9% (wzrost o 0,7 p.p.). Marża zysku netto wyniosła 7,4% wobec 6,7% przed rokiem.

W okresie sprawozdawczym skonsolidowana marża EBITDA non-IFRS Grupy wynosiła 15,2% (wzrost o 0,4 p.p.), a marża zysku operacyjnego non-IFRS 11,8% (wzrost o 0,4 p.p.). Marża zysku netto non-IFRS wyniosła 8,8% wobec 8,4% przed rokiem.

Wskaźniki płynności

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

Poziom kapitału obrotowego na koniec marca 2024 roku wyniósł 2 509,1 mln PLN wobec 2 542,4 mln PLN na koniec 2023 roku i 3 026,8 mln PLN na koniec marca ubiegłego roku.

Na koniec marca bieżącego roku wskaźniki płynności bieżącej, szybkiej i natychmiastowej utrzymały się na zbliżonych poziomach do tych zanotowanych na koniec ubiegłego roku, jak i na koniec marca 2023 roku.

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

Wskaźnik konwersji gotówki, mierzący pokrycie EBIT non-IFRS wolnymi przepływami gotówkowymi, na koniec I kwartału 2024 roku wyniósł 61%. Na poziom wskaźnika wpływ miały harmonogramy płatności istotnych projektów.

Należy odnotować, że wskaźnik konwersji gotówki za ostatnie 12 miesięcy kształtował się na bezpiecznym poziomie wynoszącym 121%.

Poniższa tabela prezentuje podstawowe wskaźniki płynności Grupy na dzień 31 marca 2024 roku oraz w okresach porównywalnych:

Płynność	31 marca 2024	31 grudnia 2023 (przekształcone)	31 marca 2023
Kapitał obrotowy (mln PLN)	2 509,1	2 542,4	3 026,8
Wskaźnik płynności bieżącej	1,4	1,4	1,5
Wskaźnik płynności szybkiej	1,3	1,3	1,4
Wskaźnik natychmiastowej płynności	0,5	0,5	0,5
Wskaźnik konwersji gotówki	61%	117%	47%

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 31 marca 2024 roku oraz w okresach porównywalnych:

Zadłużenie	31 marca 2024	31 grudnia 2023	31 marca 2023
Wskaźnik zadłużenia ogólnego	50,9%	51,8%	48,0%
Dług / kapitał własny	42,4%	45,1%	36,7%
Dług / (dług + kapitał własny)	29,8%	31,1%	26,8%

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

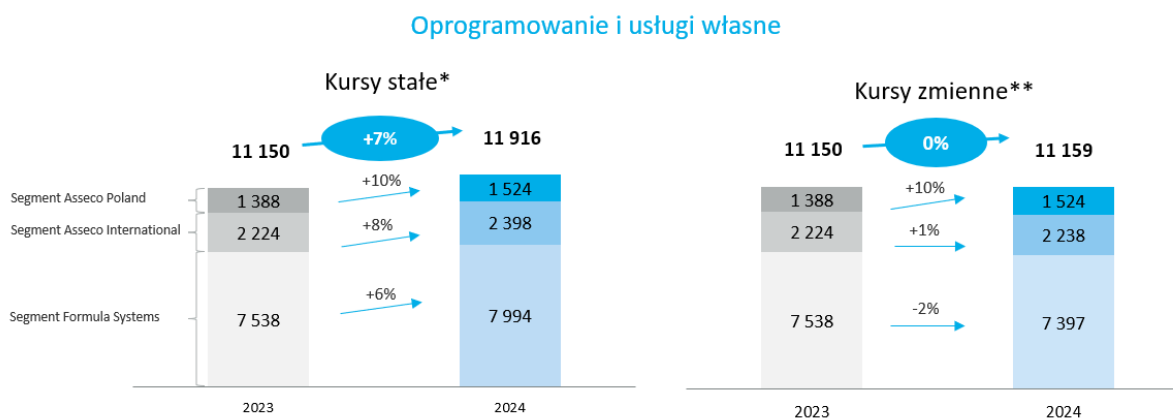
Dług / kapitał własny = (oprocenowane kredyty bankowe + dłużne papiery wartościowe + zobowiązania z tytułu leasingu) / kapitał własny.

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

Na dzień 31 marca 2024 roku wskaźniki zadłużenia zwiększyły się względem wartości odnotowanych na koniec marca 2023 roku m.in. z uwagi na kredyt zaciągnięty przez Asseco Poland na sfinansowanie skupu akcji własnych. Zarówno poziom zadłużenia ogólnego, jak i poziom relacji długu do kapitałów własnych należy uznać za bezpieczne.

Skonsolidowany portfel zamówień na 2024 rok

W porównaniu do portfela zamówień prezentowanego w maju 2023 roku



Dane w mln PLN.

Wartość portfela zamówień na 2024 rok na dzień 21 maja 2024 roku; wartość portfela zamówień na 2023 rok na dzień 22 maja 2023 roku.

* Przeliczając backlog 2024 według kursów jakimi został przeliczony backlog 2023.

** Przeliczając backlog 2024 według kursów z dnia 21 maja 2024 roku.

2. Podsumowanie wyników Grupy Kapitałowej Asseco za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2024 roku – ujęcie proporcjonalne

Dla oceny sytuacji finansowej i rozwoju działalności biznesowej Grupy Asseco ważną informację stanowią podstawowe dane publikowane w ujęciu non-IFRS (EBIT, EBITDA, zysk netto) oraz dane dodatkowo przekształcone i przedstawione w ujęciu proporcjonalnym. Są one uzupełnieniem dla danych raportowanych zgodnie z IFRS.

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

Proporcjonalne dane są rezultatem przeliczenia danych spółek należących do Grupy Asseco procentem odzwierciedlającym efektywne udziały posiadane przez Asseco Poland w tych spółkach.

Przedstawione poniżej dane proporcjonalne nie podlegały badaniu ani przeglądowi przez niezależnego biegłego rewidenta. Dane proporcjonalne nie są danymi finansowymi sporządzonymi zgodnie z MSSF. Ponadto, nie istnieje jednolita definicja ani metoda obliczania danych proporcjonalnych przez różne podmioty, co może skutkować ich ograniczoną porównywalnością z informacjami prezentowanymi przez inne firmy, w tym te działające w tej samej branży co Grupa Asseco. Informacje te należy traktować jako uzupełnienie, a nie substytut danych finansowych sporządzanych zgodnie z MSSF. Danym proporcjonalnym nie należy przypisywać wyższego poziomu istotności niż pomiarom bezpośrednio wynikającym ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Poniższa tabela prezentuje wybrane dane finansowe w ujęciu proporcjonalnym za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2024 roku oraz okresie porównywalnym.

DANE W UJĘCIU PROPORCJONALNYM			
mIn PLN	Q1 2024	Q1 2023	Zmiana Q1'24 / Q1'23
Przychody ze sprzedaży	1 487,1	1 460,3	1,8%
Oprogramowanie i usługi własne	1 161,9	1 129,8	2,8%
EBIT	165,9	141,4	17,3%
PPA & SBP M&A	17,9	19,6	(8,8%)
EBIT non-IFRS	183,8	161,0	14,1%
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	125,2	107,9	16,0%
PPA & SBP & M&A & hiperinflacja	11,4	12,3	(7,6%)
Zysk netto non-IFRS dla akcjonariuszy jednostki dominującej	136,6	120,2	13,6%
EBITDA	237,7	213,5	11,4%
EBITDA non-IFRS	240,9	217,3	10,8%

Ujęcie proporcjonalne zawiera przeliczenie danych spółek należących do Grupy Asseco procentem odzwierciedlającym efektywne udziały posiadane przez Asseco Poland w tych spółkach.

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.

EBITDA = EBIT + amortyzacja.

EBITDA non-IFRS = EBIT non-IFRS + amortyzacja.

Ujęcie wg segmentów operacyjnych

Poniższa tabela prezentuje wybrane dane finansowe w ujęciu proporcjonalnym dla segmentów operacyjnych za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2024 roku.

DANE W UJĘCIU PROPORCJONALNYM			
Q1 2024 mIn PLN	Segment Asseco Poland	Segment Asseco International	Segment Formula Systems
Przychody ze sprzedaży*	498,2	663,4	341,3
EBIT	83,9	60,7	25,8
Marża EBIT	16,8%	9,2%	7,5%
EBIT non-IFRS	87,8	64,3	36,1
Marża EBIT non-IFRS	17,6%	9,7%	10,6%
EBITDA	108,5	91,4	43,1
Marża EBITDA	21,8%	13,8%	12,6%
CFO BT	25,5	80,4	38,9
CAPEX	(11,8)	(17,2)	(4,1)
Wydatki z tytułu leasingu	(4,0)	(9,0)	(6,5)
FCF	9,7	54,2	28,3
Wskaźnik konwersji gotówki	11%	84%	78%
Środki pieniężne (stan na 31 grudnia)	367,7	622	230,8
Dług odsetkowy (stan na 31 grudnia)**	(1 000,5)	(290,0)	(387,8)
w tym kredyty, pożyczki i wyemitowane obligacje	(902,6)	(193,3)	(319,9)
w tym leasing	(97,9)	(96,7)	(67,9)

Ujęcie proporcjonalne zawiera przeliczenie danych spółek należących do Grupy Asseco procentem odzwierciedlającym efektywne udziały posiadane przez Asseco Poland w tych spółkach.

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

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.

EBITDA = EBIT + amortyzacja.

CFO BT = środki pieniężne z działalności operacyjnej przed zapłaconym podatkiem dochodowym.
 CAPEX = wydatki na aktywa trwałe segmentu.
 $FCF = |CFO BT| - |CAPEX| - |wydatki z tytułu leasingu| + |wpływy ze sprzedaży nieruchomości|$.
 Wskaźnik konwersji gotówki = $(FCF) / (EBIT \text{ non-IFRS})$.

Poniższa tabela prezentuje wybrane dane finansowe w ujęciu proporcjonalnym dla segmentów operacyjnych za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2023 roku.

DANE W UJĘCIU PROPORCJONALNYM			
Q1 2023 mln PLN	Segment Asseco Poland	Segment Asseco International	Segment Formula Systems
Przychody ze sprzedaży*	449,4	678,8	345,7
EBIT	64,8	56,5	24,1
Marża EBIT	14,4%	8,3%	7,0%
EBIT non-IFRS	68,3	59,8	36,9
Marża EBIT non-IFRS	15,2%	8,8%	10,7%
EBITDA	87,9	86,4	43,7
Marża EBITDA	19,6%	12,7%	12,7%
CFO BT	29,4	105,3	25,7
CAPEX	(23,6)	(21,6)	(5,8)
Wydatki z tytułu leasingu	(4,0)	(9,8)	(7,6)
FCF	1,8	73,9	12,3
Wskaźnik konwersji gotówki	3%	124%	33%
Środki pieniężne (stan na 31 grudnia)	487,1	562,7	259,5
Dług odsetkowy (stan na 31 grudnia)**	(85,6)	(353,9)	(495,5)
w tym kredyty, pożyczki i wyemitowane obligacje	(1,2)	(241,4)	(423,0)
w tym leasing	(84,4)	(112,5)	(72,5)

Ujęcie proporcjonalne zawiera przeliczenie danych spółek należących do Grupy Asseco procentem odzwierciedlającym efektywne udziały posiadane przez Asseco Poland w tych spółkach.

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

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.

EBITDA = EBIT + amortyzacja.

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

CAPEX = wydatki na aktywa trwałe segmentu.

$FCF = |CFO BT| - |CAPEX| - |wydatki z tytułu leasingu| + |wpływy ze sprzedaży nieruchomości|$.

Wskaźnik konwersji gotówki = $(FCF) / (EBIT \text{ non-IFRS})$.

Ujęcie wg grup produktów

Poniższa tabela prezentuje wybrane dane finansowe w ujęciu proporcjonalnym dla grup produktów za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2024 roku.

DANE W UJĘCIU PROPORCJONALNYM						
Q1 2024 (mln PLN)	Rozwiązania dla finansów	Rozwiązania dla instytucji publicznych	Rozwiązania ERP	Pozostałe rozwiązania IT	Infrastruktura	Pozostałe (inne niż IT)
Przychody ze sprzedaży	419,4	376,8	196,4	139,8	317,5	37,3
EBIT	55,5	56,5	24,3	11,6	11,4	(3,9)
Marża EBIT	13,2%	15,0%	12,4%	8,3%	3,6%	(10,3%)
EBIT non-IFRS	62,4	58,6	25,6	13,6	11,9	1,2
Marża EBIT non-IFRS	14,9%	15,6%	13,0%	9,8%	3,7%	3,2%
EBITDA	80,0	73,9	35,2	16,6	17,3	3,4
Marża EBITDA	19,1%	19,6%	17,9%	11,9%	5,5%	9,0%

Ujęcie proporcjonalne zawiera przeliczenie danych spółek należących do Grupy Asseco procentem odzwierciedlającym efektywne udziały posiadane przez Asseco Poland w tych spółkach.

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.

EBITDA = EBIT + amortyzacja.

Poniższa tabela prezentuje wybrane dane finansowe w ujęciu proporcjonalnym dla grup produktów za okres 31 marca 2023 roku.

DANE W UJĘCIU PROPORCJONALNYM						
Q1 2023 (mln PLN)	Rozwiązania dla finansów	Rozwiązania dla instytucji publicznych	Rozwiązania ERP	Pozostałe rozwiązania IT	Infrastruktura	Pozostałe (inne niż IT)
Przychody ze sprzedaży	400,9	360,2	199,7	144,7	308,3	46,5
EBIT	51,9	56,4	25,9	13,8	3,6	(7,5)
Marża EBIT	12,9%	15,7%	13,0%	9,6%	1,2%	(16,1%)
EBIT non-IFRS	60,8	58,0	27,1	15,8	4,0	(2,4)
Marża EBIT non-IFRS	15,2%	16,1%	13,6%	10,9%	1,3%	(5,2%)
EBITDA	77,0	73,1	36,4	20,2	9,5	(0,8)
Marża EBITDA	19,2%	20,3%	18,2%	14,0%	3,1%	(1,8%)

Ujęcie proporcjonalne zawiera przeliczenie danych spółek należących do Grupy Asseco procentem odzwierciedlającym efektywne udziały posiadane przez Asseco Poland w tych spółkach.

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.

EBITDA = EBIT + amortyzacja.

Poniższa tabela przedstawia wybrane dane bilansowe na dzień 31 marca 2024 roku:

DANE W UJĘCIU PROPORCJONALNYM					
31 marca 2024 mln PLN	Grupa Asseco	Segment Formula Systems	Segment Asseco International	Segment Asseco Poland	Eliminacje
Środki pieniężne	1 220,5	230,8	622,0	367,7	-
Zobowiązania odsetkowe (KT)	(393,2)	(165,3)	(112,2)	(116,5)	0,8
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek (KT)	(324,1)	(142,6)	(81,1)	(100,4)	-
Leasing (KT)	(69,1)	(22,7)	(31,1)	(16,1)	0,8
Gotówka netto (KT)	827,3	65,5	509,8	251,2	0,8
Zapasy + należności KT - zobowiązania KT*	395,1	95,8	(22,3)	325,1	(3,5)
Aktywa operacyjne netto (KT)	1 222,4	161,3	487,5	576,3	(2,7)
Gotówka netto (KT + DT)	(453,8)	(156,9)	332,0	(632,9)	4,0

Ujęcie proporcjonalne zawiera przeliczenie danych spółek należących do Grupy Asseco procentem odzwierciedlającym efektywne udziały posiadane przez Asseco Poland w tych spółkach.

* Zapasy + należności krótkoterminowe + rozliczenia międzyokresowe krótkoterminowe - zobowiązania krótkoterminowe z wyłączeniem kredytów i leasingu

Poniższa tabela przedstawia wybrane dane bilansowe:

DANE W UJĘCIU PROPORCJONALNYM					
31 grudnia 2023 mln PLN	Grupa Asseco	Segment Formula Systems	Segment Asseco International	Segment Asseco Poland	Eliminacje
Środki pieniężne	1 227,7	235,6	611,9	380,2	-
Zobowiązania odsetkowe (KT)	(394,0)	(149,6)	(129,2)	(116,0)	0,8
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek (KT)	(323,0)	(127,1)	(95,1)	(100,8)	-
Leasing (KT)	(71,0)	(22,5)	(34,1)	(15,2)	0,8
Gotówka netto (KT)	833,7	86,0	482,7	264,2	0,8
Zapasy + należności KT - zobowiązania KT*	330,5	96,1	66,6	168,7	(0,9)
Aktywa operacyjne netto (KT)	1 164,2	182,1	549,3	432,9	(0,1)
Gotówka netto (KT + DT)	(516,0)	(166,0)	292,4	(646,5)	4,1

Ujęcie proporcjonalne zawiera przeliczenie danych spółek należących do Grupy Asseco procentem odzwierciedlającym efektywne udziały posiadane przez Asseco Poland w tych spółkach.

* Zapasy + należności krótkoterminowe + rozliczenia międzyokresowe krótkoterminowe - zobowiązania krótkoterminowe z wyłączeniem kredytów i leasingu.

DANE W UJĘCIU PROPORCJONALNYM

mIn PLN	Q1 2024	Q1 2023
CFO BT	144,8	160,3
CFI	(3,7)	(118,7)
CAPEX	(33,1)	(50,9)
CFF	(102,1)	(66,1)
Wypłata dywidendy	-	-
Zmiana stanu środków pieniężnych	9,1	(56,7)

Ujęcie proporcjonalne zawiera przeliczenie danych spółek należących do Grupy Asseco procentem odzwierciedlającym efektywne udziały posiadane przez Asseco Poland w tych spółkach.

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

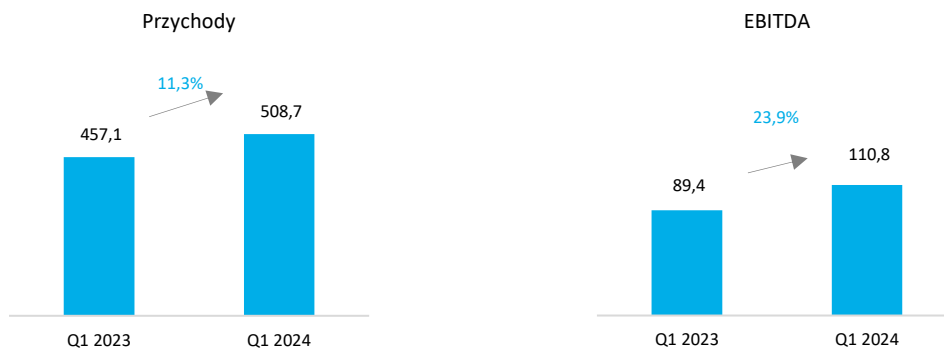
CFI, tj. środki pieniężne netto wygenerowane (wykorzystane) z (w) działalności inwestycyjnej.

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

CFF, tj. środki pieniężne netto z działalności finansowej.

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 okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2024 roku oraz okres porównywalny:

mIn PLN	Q1 2024	Q1 2023 (przekształcone)	Zmiana Q1'24 / Q1'23
Przychody ze sprzedaży*	508,7	457,1	11,3%
EBIT	86,0	66,2	29,9%
Marża EBIT	16,9%	14,5%	2,4 p.p.
EBIT non-IFRS	89,9	69,7	29,0%
Marża EBIT non-IFRS	17,7%	15,3%	2,4 p.p.
EBITDA	110,8	89,4	23,9%
Marża EBITDA	21,8%	19,6%	2,2 p.p.
CFO BT	28,5	31,0	(8,1%)
CAPEX	(12,1)	(23,7)	(48,9%)
Wydatki z tytułu leasingu	(4,0)	(4,0)	0,0%
FCF	12,4	3,3	275,8%
Wskaźnik konwersji gotówki	13,8%	4,7%	9,1 p.p.

Środki pieniężne (okres porównywalny – 31 grudnia 2023)	378,5	388,4	(2,5%)
Dług odsetkowy (okres porównywalny – 31 grudnia 2023)**	(1 001,4)	(1 026,8)	(2,5%)
w tym kredyty, pożyczki i wyemitowane obligacje	(903,0)	(928,5)	(2,7%)
w tym leasing	(98,4)	(98,3)	0,1%

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

** Zadłużenie na rzecz podmiotów spoza Grupy.

EBIT = zysk z działalności operacyjnej.

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

EBITDA = EBIT + amortyzacja.

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

CAPEX = wydatki na aktywa trwałe segmentu.

FCF = |CFO BT| - |CAPEX| - |wydatki z tytułu leasingu| +/- wpływy ze sprzedaży nieruchomości/.

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

W I kwartale 2024 roku przychody Grupy wygenerowane w segmencie Asseco Poland wyniosły 508,7 mln PLN wobec 457,1 mln PLN w analogicznym okresie rok wcześniej. Segment ten odpowiadał w okresie sprawozdawczym za 12% sprzedaży Grupy. Zysk operacyjny wyniósł 86,0 mln PLN wobec 66,2 mln PLN w I kwartale 2023 roku.



W obszarze **finansów i bankowości** w I kwartale 2024 roku Asseco Poland, będące największym kontrybutorem segmentu polskiego, kontynuowało prace z dotychczasowymi klientami, w ramach których realizowało m.in. długoterminowe umowy serwisowe, odpowiadające za ok. 40% przychodów tego obszaru.

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

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

W przypadku Banku Gospodarstwa Krajowego Asseco Poland świadczyło usługi utrzymania, optymalnego rozwoju oraz transformacji systemu def2000 do postaci otwartej, umożliwiającej dalsze utrzymanie i rozwój systemu bez istotnych ograniczeń technologicznych i prawnych 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 systemu 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, a także – działającego w chmurze Google – systemu służącego do zarządzania i rozliczeń kart debetowych w PKO BP.

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 księgowe 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.

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

W I kwartale bieżącego roku Asseco pracowało nad rozwiązaniami dla banków spółdzielczych obu polskich zrzeszeń. Między innymi kontynuowało projekt Systemu Usług SGB (SUS), który realizuje z SGB-Bank. SUS to kompleksowy pakiet modułów składających się na nowoczesny system bankowy. Asseco jest dostawcą głównego systemu transakcyjnego, bankowości internetowej oraz narzędzi analitycznych. SUS 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. Obecnie z tego rozwiązania korzysta 50 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 omnikanalowe (bankowość internetowa i mobilna, front-end procesowy), narzędzia sprawozdawcze i analityczne. Platformę można parametryzować w zależności od potrzeb. Procesy, które są podobne we wszystkich bankach (prowadzenie rachunkowości, rozliczeń, sprawozdawczości, zarządzanie ryzykami, przeciwdziałanie praniu pieniędzy, opracowywanie cen), dzięki rozwiązaniu mogą być zautomatyzowane, a w konsekwencji prowadzić do obniżenia kosztów back-office’owych w każdej z instytucji. Platforma pozwala jednocześnie na indywidualne kształtowanie niezależnych dla każdego banku obszarów, jak np. budowanie oferty handlowej. WPI dostępna jest w modelu SaaS, co zmniejsza koszty związane z utrzymaniem odrębnej infrastruktury i zasobów. Dotychczas Spółka sfinalizowała wdrożenia tej platformy w bankach spółdzielczych w Lubaczowie, Płońsku, Oleśnicy oraz Bieczu. Na koniec marca 2024 roku realizowała umowy na wdrożenie WPI w czterech kolejnych bankach spółdzielczych w Łęcznej, Radzynie Podlaskim, Lubartowie i Katowicach. Prowadzi prace związane z pozyskiwaniem następnych klientów.

W raportowanym okresie Asseco wdrażało w bankach spółdzielczych rozwiązania Kids oraz Junior (aplikacje mobilne wraz z pulpitemi rodzica i dziecka/nastolatka w bankowości internetowej). Pozwalają one na udostępnianie, w przypadku Kids – dzieciom do 13 lat, a w przypadku Junior – młodzieży, która ukończyła ten wiek, odpowiednio przygotowanych instrumentów płatniczych. Jednym z kluczowych 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 przekształca się w wersję Junior, a następnie, gdy użytkownik osiągnie pełnoletniość, dostarczy kompletne funkcjonalności aplikacji dla dorosłych.



W trakcie trzech pierwszych miesięcy 2024 roku Spółka pracowała nad automatyzacją weryfikacji zastrzeżeń numeru PESEL w celu ograniczania niektórych skutków kradzieży tożsamości oraz obsługi rachunków uspionych. Dodatkowo pracowano nad konsolą sprzedawcy – Klient 360 – zapewniającą kompleksową i szybko dostępną informację o kliencie banku i jego umowach, a także nad integracją systemu Asseco Enterprise Banking Platform z Krajowym Systemem e-Faktur (KSeF).

Asseco Poland należy do liderów technologicznych polskiego rynku kapitałowego. W I kwartale 2024 roku Spółka m.in. realizowała wdrożenia:

- kompletu rozwiązań PROMAK NEXT wraz z platformą inwestora ePROMAK NEXT, rozwiązaniem mobilnym oraz systemem wsparcia doradztwa inwestycyjnego w Biurze Maklerskim Santander,
- rodziny rozwiązań PROMAK NEXT u kolejnego brokera o ugruntowanej pozycji rynkowej.

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.

W okresie sprawozdawczym Spółka kontynuowała realizację zawartej w 2022 roku, z jednym z największych domów maklerskich, umowy 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.

Ponadto prowadzono szereg projektów uruchomienia rozwiązań z obszarów:

- sprawozdawczości obowiązkowej – dla klientów z sektora finansowego,
- rozwoju rozwiązań hurtowni danych – dla klientów sektora bankowego,
- compliance (anti-money laundering & fraud detection) – dla klientów z sektorów bankowego i pożyczkowego,
- rozwiązań analityki klienta i komunikacji z wykorzystaniem technologii Artificial Intelligence – dla klientów z sektorów finansowego i medycznego.



W I kwartale 2024 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 I kwartale 2024 roku Asseco Poland realizowało działania w ramach umowy z ARiMR z 25 sierpnia 2023 roku dotyczącej rozwoju i utrzymania Systemów Informatycznych Agencji (SIA). Po zakończeniu okresu sprawozdawczego, 4 kwietnia 2024 roku, Spółka zawarła z ARiMR nową, 2-letnią umowę dotyczącą rozwoju i utrzymania SIA. Systemy Informatyczne Agencji stanowią jedną z największych w Polsce komputerowych baz danych udostępnianych na potrzeby podmiotów i instytucji zewnętrznych oraz wykorzystywanych do obsługi mechanizmów pomocowych. W skład SIA wchodzi m.in. aplikacje:

- eWniosekPlus – umożliwiająca rolnikom składanie wniosków o płatności bezpośrednie przez Internet,
- IRZplus – pozwalająca posiadaczom zwierząt i podmiotom związanym z produkcją zwierzęcą na składanie w formie elektronicznej dokumentów związanych z identyfikacją i rejestracją zwierząt,
- eWoP – służąca do składania przez Internet wniosków o wypłatę pomocy przyznanej na działania inwestycyjne i premiowe,
- ZSZIK/IACSplus – obsługująca wnioski o płatności bezpośrednie dla ok. 1,4 mln beneficjentów.

Ponadto w analizowanym okresie Asseco koncentrowało się na projekcie rozbudowy Centralnego Systemu Obsługi Beneficjenta (CSOB) wraz z usługami utrzymania. Wdrożenie i rozwój CSOB jest kluczowym etapem procesu cyfryzacji Agencji – dzięki planowanej integracji z rozwijaną internetową Platformą Usług Elektronicznych (PUE), dedykowaną do elektronicznej komunikacji z beneficjentami, proces obsługi wniosków pomocowych jest realizowany drogą elektroniczną. Pozwoli to na skrócenie czasu potrzebnego do uruchomienia kolejnych programów pomocowych, usprawnienie obsługi wniosków wewnątrz Agencji oraz podniesienie jakości obsługi rolników.

W okresie sprawozdawczym Asseco Poland kontynuowało współpracę z ZUS, realizując następujące umowy:

Kontrakty realizowane przez Asseco Poland dla ZUS w I kwartale 2024 roku

- Umowa na świadczenie usług wsparcia eksploatacji i utrzymania Kompleksowego Systemu Informatycznego ZUS (KSI ZUS) zawarta w 2022 roku i aneksowana w 2023 roku i I kwartale 2024 roku,
- Umowa ramowa na modyfikację i rozbudowę oprogramowania KSI ZUS z 2022 roku:
 - na koniec marca 2024 roku w jej ramach realizowano 18 umów wykonawczych, 3 z nich zawarto w I kwartale 2024 roku,
- Umowa ramowa na modyfikację i rozbudowę oprogramowania KSI ZUS z 2018 roku:
 - na koniec marca 2024 roku w jej ramach realizowano 6 umów wykonawczych zawartych w poprzednich okresach sprawozdawczych,
- Umowy dotyczące przygotowania systemów informatycznych KSI oraz Portalu PUE do:
 - zadań związanych z wypłatą świadczenia wychowawczego w ramach programu „Rodzina 500+” (umowa podpisana w 2021 roku i aneksowana w latach 2022-2023),
 - zadań związanych ze zmianą zasad rozliczania i opłacania składki na ubezpieczenie zdrowotne – „Polski Ład” (umowa podpisana w 2022 roku i aneksowana w latach 2022-2023),
 - obsługi nowego świadczenia wspierającego dla osób z niepełnosprawnościami i ich opiekunów (umowa zawarta w 2023 roku i aneksowana w I kwartale 2024 roku).

Dla Ministerstwa Sprawiedliwości Spółka realizowała umowy na:

- budowę, utrzymanie i rozwój systemu obsługującego Krajowy Rejestr Zadłużonych (KRZ), który usprawnia postępowania restrukturyzacyjne i upadłościowe – kontrakt zawarty w 2020 roku i aneksowany w latach 2020-2021 oraz w 2023 roku,
- rozwój i utrzymanie systemu teleinformatycznego Elektroniczne Księgi Wieczyste (EKW) – kontrakt zawarty w I kwartale 2024 roku,
- utrzymanie i rozwój Krajowego Rejestru Sądowego (KRS) – kontrakt zawarty w 2023 roku,
- utrzymanie i rozwój Systemu Losowego Przydziału Spraw (SLPS) – kontrakt zawarty w 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 dla Głównego Inspektoratu Transportu Drogowego (GITD), obowiązujący od marca 2023 roku, 6-letni kontrakt w zakresie utrzymania i rozwoju 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. Ponadto Spółka od czerwca 2023 roku realizuje trzy, 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, realizowany jest 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. System Cyfrowa Granica funkcjonuje w 53 lokalizacjach w obrębie drogowych i kolejowych przejść granicznych oraz granicznego ruchu lotniczego i morskiego. Usługi wsparcia utrzymania i rozwoju systemu będą świadczone do końca 2025 roku.

W I kwartale 2024 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 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.

Natomiast we współpracy z Izbą Administracji Skarbowej w Szczecinie Spółka realizuje projekt systemu PKWD Single Window (Platforma Koordynacji i Wymiany Danych – Single Window), którego celem jest zapewnienie mechanizmów wymiany danych pomiędzy Krajową Administracją Skarbową, przedsiębiorcą/klientem (importerem/eksporterem realizującym w Polsce odprawy celne) a inspekcjami wykonującymi kontrolę towaru przed wprowadzeniem do obrotu. W minionym roku zawarto aneks na dostosowanie systemu do najnowszej specyfikacji unijnego systemu EU Customs Single Window – CERTEX, dzięki któremu możliwa jest weryfikacja wymaganych świadectw/certyfikatów UE.

Asseco Poland jest jednym z największych dostawców rozwiązań i usług IT dla sektora **ochrony zdrowia**. Obecnie współpracuje z ponad 450 szpitalami w całej Polsce. Z kolei w segmencie obejmującym gabinety lekarskie, średnie i małe przychodnie oraz praktyki lekarskie obsługuje 9,3 tys. lokalizacji (38,1 tys. użytkowników), co stanowi ok. 40% rynku.

W I kwartale 2024 roku Asseco uczestniczyło, jako główny wykonawca bądź podwykonawca, w projektach realizowanych w konsekwencji przeprowadzonych postępowań przetargowych, dotyczących m.in. dostawy i wdrażania, a także wsparcia produkcyjnego uruchamiania e-usług czy aplikacji w szpitalach i ośrodkach medycznych w całej Polsce.

W wyniku realizacji kontraktów Asseco wdraża lub uczestniczy w procesie uruchamiania oprogramowania, 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 omawianym okresie 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 18 Centrów Krwiodawstwa i Krwiolecznictwa 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. System zapewnia możliwość obsługi więcej niż jednego Banku Krwi w ramach jednego szpitala.

W omawianym okresie Asseco Poland, w konsorcjum z Kamssoft, kontynuowało realizację podpisaną 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 rozwijanych w I kwartale 2024 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.

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.

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 Asseco Cloud – 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. Obecnie Krajowy Operator Chmury Medycznej współpracuje z prawie 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 ponad 200 placówek korzysta z tego rozwiązania.

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 I kwartale 2024 roku 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.

W ostatnim czasie Asseco, jako pierwsza polska firma, wprowadziło do swojej oferty rozwiązanie, które umożliwia przesyłanie i wykorzystanie danych dostępnych na wojskowych serwerach CSD (Coalition Shared Data) bezpośrednio z poziomu oprogramowania analitycznego. Systemy CSD umożliwiają w szybki sposób udostępnianie między stronami danych rozpoznawczych tj. zdjęć satelitarnych, raportów, map czy materiałów wideo z dronów. Rozwiązanie CSD_eP oparte jest na platformie ArcGIS Pro i pozwala na gromadzenie, przechowywanie oraz udostępnianie danych rozpoznawczych w ramach koalicji NATO. Dzięki temu, z poziomu jednej aplikacji analitycy wojskowi mogą dostać się do serwera CSD, wyszukać i pobrać potrzebne materiały, wykonać pracę analityczną, utworzyć produkt np. raport i przesłać go z powrotem na serwer. Takie rozwiązanie usprawnia pracę i pozwala na bieżącą wymianę strategicznych informacji w ramach Sojuszu Północnoatlantyckiego.

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

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 dysponuje 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.

W I kwartale 2024 roku zainaugurowano Centrum Cyberbezpieczeństwa zbudowane przez ComCERT dla Miasta Rzeszów. Swoim zasięgiem obejmuje ono Miejską Sieć Teleinformatyczną, z której poza Urzędem Miasta korzystają m.in. Miejski Zarząd Dróg, Zarząd Transportu Miejskiego oraz Miejska Administracja Targowisk i Parkingów. Jest to pierwsza w Polsce tego typu scentralizowana jednostka świadcząca usługi monitorowania, reagowania i zapobiegania cyberincydentom na rzecz podlegających miastu podmiotów.

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”. Jako podwykonawca Asseco Data Systems ComCERT 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 istotne 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. zmiernictwa neutralności technologii cyfrowych, która miała swoją premierę na World Economic Forum w Davos. Spółka posiada 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, przyczyniając się m.in. do sukcesu botswańskiego zespołu CSIRT, który przy ich wsparciu został pełnoprawnym członkiem prestiżowego Forum of Incident Response and Security Teams. Na krajowym rynku, zespół CERT ComCERT skutecznie wspomógł Biuro Informacji Kredytowej w procesie aplikowania do FIRST.

W I kwartale zakończono certyfikację ISO 22301:2019, co jest równoznaczne ze spełnieniem wymagań PE-EN ISO 22301:2020-04. Jest to międzynarodowy standard zarządzania ciągłością działania, który potwierdza, że procedury i systemy w spółce są w pełni zgodne z najwyższymi globalnymi normami. Certyfikacja ta obejmuje szeroki zakres usług cyberbezpieczeństwa, w tym monitorowanie bezpieczeństwa operacyjnego (SOC), zespół reagowania na incydenty bezpieczeństwa komputerowego (CERT), doradztwo i audyty IT. Certyfikat został uzyskany w lutym bieżącego roku.

Spółka jest w trakcie finalizowania procesu uzyskania Świadectwa Bezpieczeństwa Przemysłowego. Uzyskany certyfikat będzie potwierdzał zdolność do ochrony informacji niejawnych zarówno na poziomie krajowym, jak i międzynarodowym, w tym w ramach Unii Europejskiej oraz Organizacji Traktatu Północnoatlantyckiego (NATO).



Asseco współpracuje z klientami działającymi w sektorach: **telekomunikacyjnym i energetycznym.**

W I kwartale 2024 roku kontynuowano 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. Asseco kontynuuje również współpracę z PGNiG Obrót Detaliczny, związaną z wdrożonym w ubiegłym roku centralnym systemem bilingowym.

W I kwartale 2024 roku Asseco Poland kontynuowało realizację zawartej z PSE umowy 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.

Asseco intensywnie pracuje z klientami nad wymaganiami i założeniami koniecznych zmian w systemach bilingowych związanych z wprowadzeniem CSIRE.

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 dziedzicznych 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.

W I kwartale 2024 roku kontynuowano realizację projektu inwestycyjnego 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 służącym do zarządzania i komunikacji ze stacjami ładowania, z centralną Ewidencją Infrastruktury Paliw Alternatywnych (EIPA) oraz z operatorem płatności.

W I kwartale 2024 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 skoncentrowała 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 negocjacom 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.

W okresie sprawozdawczym Asseco Poland sfinalizowało projekt wdrożenia w Grupie Polsat Plus nowego systemu zarządzania usługami telekomunikacyjnymi – Asseco Technical Order Management (ATOM). Głównymi celami tego przedsięwzięcia były: skrócenie czasu potrzebnego do uruchamiania nowych usług telekomunikacyjnych, zmniejszenie awaryjności oraz redukcja kosztów operacyjnych. Wymiana tak krytycznego i skomplikowanego systemu przebiegła bez wpływu na otoczenie IT oraz bieżące działania biznesowe, jak i realizowaną równocześnie transformację środowiska dla klientów indywidualnych (B2C) Grupy Polsat Plus. Migracje z poprzedniego rozwiązania Oracle Communications do ATOM prowadzone były w sposób ciągły, dzięki czemu zmiany były niewidoczne dla klienta końcowego. W ramach projektu przeniesiono ponad 20 milionów subskrypcji, a system pozwala obsługiwać kilkaset tysięcy zleceń na godzinę. Implementacja systemu ATOM przełożyła się również na doświadczenia klienta końcowego. Dzięki przyspieszeniu uruchamiania usług na sieci operatora, zwiększyła się ich dostępność, a czas potrzebny na aktywację kart i włączenie nowych wariantów oferty znacznie się skrócił.

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

W I kwartale 2024 roku **Asseco Data Systems** kontynuowało działania mające na celu umocnienie rynkowej pozycji.

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

W ramach podpisanej w marcu 2023 roku 2-letniej umowy w konsorcjum z Asseco Cloud, spółka realizowała działania związane z utrzymaniem i rozwojem systemu do obsługi świadczeń emerytalno-rentowych Farmer. Na mocy 4-letniej umowy podpisanej w marcu 2022 roku, ADS 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 I kwartale 2024 roku spółka kontynuowała rozwój sprzedaży 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 detaliczna i partnerska 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 średnich i dużych przedsiębiorstw, co wiąże się z koniecznością jej wykorzystania np. w bazie EPREL (European Product Registry for Energy Labelling), czy Krajowym Systemie e-Faktur (KSeF). Asseco oferuje ją m.in. 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 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 by Asseco – kwalifikowaną usługę rejestrowanego doręczenia elektronicznego, która pozwala wysyłać i odbierać elektroniczne listy polecone. Z rozwiązania mogą skorzystać wszystkie firmy wpisane do KRS oraz CEIDG, osoby wykonujące zawody zaufania publicznego, a także osoby fizyczne. Usługa oferowana przez Spółkę 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.



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.

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 i instytucji.

Asseco Data Systems realizowało również działania związane z cyfryzacją podmiotów administracji samorządowej. Z jej rozwiązań korzysta ponad 220 samorządów terytorialnych w Polsce. 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. Aktualnie korzysta z niego 50 miast i jednostek samorządowych, m.in. Gdańsk, Gdynia, Kraków, Łódź, Bydgoszcz czy Wrocław.

W I kwartale 2024 roku ADS kontynuowało 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 3-letnią usługę utrzymania systemu.

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 Marszałkowskim Województwa Mazowieckiego, Urzędem Miasta Zielona Góra i Urzędem Miasta Ruda Śląska dotyczące usługi asysty technicznej i konserwacji systemu Otago.

W I kwartale 2024 roku Asseco wraz z Ministerstwem Cyfryzacji i Centralnym Ośrodkiem Informatyki wprowadziły w aplikacji mObywatel nową funkcję zapewniającą możliwość regulowania opłat za gospodarowanie odpadami komunalnymi. Dzięki integracji Systemu Otago z Platformą ePłatności, mieszkańcy miast mogą korzystać z bezprowizyjnych płatności BLIK za wywóz śmieci. Ciągły rozwój Platformy ePłatności i bliska współpraca z urzędami, które korzystają z Systemu Otago, pozwalają na upraszczanie i automatyzację procesów płatniczych w administracji publicznej, a także zwiększanie ich bezpieczeństwa.

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.

W omawianym okresie spółka realizowała dwa duże projekty związane z systemami poboru opłat dla transportu zbiorowego.

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 przejazdy zostanie oparte na aplikacji i specjalnej karcie transportowej oraz sieci czytników (walidatorów). System zawierać będzie także informacje o cenach biletów, rozkładach jazdy, trasach przejazdów autobusów, tramwajów, trolejbusów i pociągów – tak, aby zapewnić obsługę rozliczenia ogromnej liczby usług transportowych w każdej chwili działania transportu publicznego. Projekt stworzenia systemu FALA ADS realizuje w konsorcjum z włoską firmą AEP Ticketing Solutions.

Drugim dużym projektem związanym z systemem poboru opłat realizowanym w I kwartale 2024 roku był projekt wdrożenia systemu Transport GZM, polegający na unowocześnieniu systemu pobierania opłat za przejazdy publicznym transportem zbiorowym na terenie Górnośląsko-Zagłębiowskiej Metropolii.

W I kwartale 2024 roku realizowane były projekty z obszaru oprogramowania wspierającego obsługę kontraktów leasingowych. Zaawansowane funkcje opracowanego przez spółkę rozwiązania – systemu LEO – zapewniają kompleksową obsługę cyklu życia kontraktów leasingowych wraz z produktami dodatkowymi, takimi jak różnego rodzaju ubezpieczenia, usługi CFM (karty paliwowe, opony, przeglądy). W omawianym okresie ADS realizowało projekty związane z wdrożeniem u klientów nowej wersji systemu LEO 4, modyfikacjami systemu LEO m.in. pod kątem komunikacji z Krajowym Systemem eFaktur, czy dostosowaniem systemu do indywidualnych wymagań klientów, a także szeregiem projektów rozwojowych.

W I kwartale 2024 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 I kwartale 2024 roku **Asseco Cloud** kontynuowała swoją działalność związaną z projektowaniem i wdrażaniem rozwiązań własnych oraz rozwiązań 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 obszarze handlu kontynuowano współpracę m.in. z Dino Polska. Dla klienta realizowany jest kontrakt na utrzymanie kluczowych systemów produkcyjnych oraz umowa dotycząca wsparcia wdrożenia nowego systemu ERP. W ramach tej współpracy prowadzony jest również konsulting strategiczny w zakresie transformacji cyfrowej Dino Polska.

Asseco Cloud w I kwartale 2024 roku kontynuowało współpracę z Carrefour Polska w zakresie zapewniania zaawansowanych kompetencji oraz zasobów IT, co ma na celu wsparcie i rozwój kluczowych procesów biznesowych spółki.

W ramach współpracy z Asseco Data Systems realizowane są usługi na rzecz BMW Financial Services (Leasing) w zakresie udostępnienia mocy obliczeniowej i kompetencji IT w modelu usługowym.

Spółka jest cenionym dostawcą rozwiązań dla sektora publicznego. W konsorcjum z ADS świadczy usługi utrzymania i rozwoju Nowego Systemu Informatycznego Ubezpieczeń (nSIU) dla KRUS. W I kwartale 2024 roku kontynuowano również realizację zawartej w 2023 roku w konsorcjum z ADS umowy na utrzymanie i rozwój systemu do obsługi świadczeń emerytalno-rentowych Farmer.

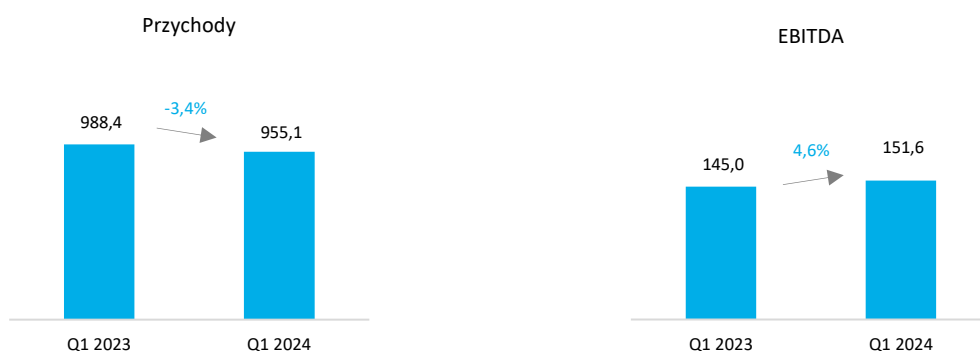
Asseco Cloud jest aktywna na rynku europejskim. W omawianym okresie kontynuowana była strategiczna współpraca z duńską firmą konsultingową Globetam dotycząca realizacji projektów chmurowych na rynku duńskim. Zakres współpracy obejmuje kompetencje oraz infrastrukturę chmurową Asseco Cloud.

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 I kwartale 2024 roku Asseco Cloud realizowała umowy na świadczenie usług utrzymania i rozwoju systemów IT na wewnętrzne potrzeby Asseco Poland i Asseco Data Systems.

Pierwsze trzy miesiące 2024 roku były 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 posiada w swojej ofercie również szereg produktów własnych, m.in. Archilleę – autorski system elektronicznego obiegu dokumentów (zapewniający pełną cyfryzację, automatyzację i optymalizację procesów biznesowych), platformę zakupową oraz elektroniczną Kancelarię. DahliaMatic specjalizuje się także 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) na bazie 29-miesięcznego kontraktu z września 2023 roku. 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 okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2024 roku oraz okres porównywalny:

mln PLN	Q1 2024	Q1 2023 (przekształcone)	Zmiana Q1'24 / Q1'23
Przychody ze sprzedaży*	955,1	988,4	(3,4%)
EBIT	102,2	97,3	5,1%
<i>Marża EBIT</i>	<i>10,7%</i>	<i>9,8%</i>	<i>0,9 p.p.</i>
EBIT non-IFRS	108,4	102,1	6,1%
<i>Marża EBIT non-IFRS</i>	<i>11,3%</i>	<i>10,3%</i>	<i>1,0 p.p.</i>
EBITDA	151,6	145,0	4,6%
<i>Marża EBITDA</i>	<i>15,9%</i>	<i>14,7%</i>	<i>1,2 p.p.</i>
CFO BT	107,6	153,2	(29,8%)
CAPEX	(28,1)	(35,0)	(19,7%)
Wydatki z tytułu leasingu	(13,5)	(14,4)	(6,3%)
FCF	66,0	103,8	(36,4%)
Wskaźnik konwersji gotówki	60,9%	101,6%	(40,7) p.p.
Środki pieniężne (okres porównywalny – 31 grudnia 2023)	812,9	818,8	(0,7%)
Dług odsetkowy (okres porównywalny – 31 grudnia 2023)**	(406,7)	(442,1)	(8,0%)
<i>w tym kredyty, pożyczki i wyemitowane obligacje</i>	<i>(251,0)</i>	<i>(282,9)</i>	<i>(11,3%)</i>
<i>w tym leasing</i>	<i>(155,7)</i>	<i>(159,2)</i>	<i>(2,2%)</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.

EBITDA = EBIT + amortyzacja.

CFO BT = środki pieniężne 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 I kwartale 2024 roku segment Asseco International wygenerował 3,4% spadek przychodów, które wyniosły 955,1 mln PLN. Bezpośredni wpływ na to miał efekt zmiany kursów walut. Udział tego segmentu w skonsolidowanej sprzedaży osiągnął poziom 22%. Zysk operacyjny był o 5,1% wyższy i ukształtował się na poziomie 102,2 mln PLN.

I kwartał 2024 roku był okresem stabilnego rozwoju **Grupy Asseco Central Europe (Grupa ACE)**, która reprezentuje Asseco w regionie Europy Centralnej.

W omawianym okresie **spółki ACE w Czechach i na Słowacji** realizowały projekty dla krajowych instytucji sektora publicznego. W tym czasie m.in. sfinalizowano wdrożenie Systemu Informacyjnego Ochrony Przyrody dla Agencji Ochrony Przyrody i Krajobrazu Republiki Czeskiej. Nowy portal gromadzi dane związane z ochroną przyrody i krajobrazu oraz udostępnia je publicznie za pomocą różnych aplikacji i usług. Portal ten stanowi również nową platformę monitorowania stanu obszarów chronionych na poziomie krajowym i europejskim.

W I kwartale 2024 roku usługa „Wniosek o emeryturę online” wdrożona przez Asseco Central Europe dla Czeskiej Administracji Zabezpieczenia Społecznego zdobyła prestiżową nagrodę Projekt Informatyczny Roku 2023, przyznaną przez Czeskie Stowarzyszenie Managerów IT.

ACE pozostaje aktywne w sektorze opieki zdrowotnej. Ścisłe współpracuje ze słowackimi: Narodowym Centrum Informacji o Zdrowiu oraz Powszechnym Towarzystwem Ubezpieczeń Zdrowotnych, a także z Czeską Administracją Zabezpieczenia Społecznego.

W minionym okresie ACE kontynuowało 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 w Europie, co z powodzeniem realizuje w oparciu o dostarczany przez ACE system Insurance out of the Box (looX).

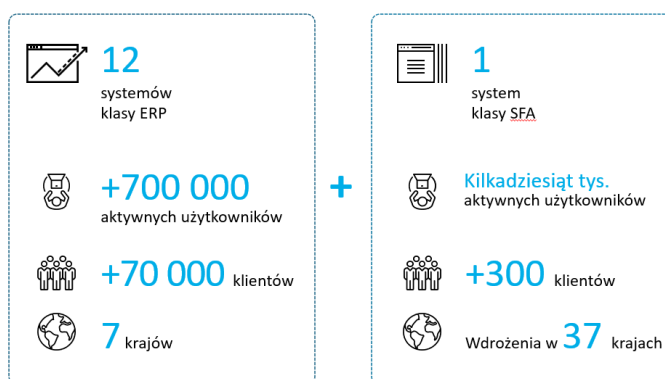
Dodatkowo ACE prowadziło działania dla instytucji finansowych (np. J&T Finance Group, Slovenská sporiteľňa, Raiffeisen stavební spořitelna, Modrá pyramida stavební spořitelna).

W okresie sprawozdawczym spółka inaugurowała drugą edycję inkubatora UpSteer, w ramach którego koncentruje się na dotarciu i współpracy ze słowackimi i czeskimi start-up'ami z sektorów: bankowości, ubezpieczeń, opieki zdrowotnej i Przemysłu 4.0. W trakcie trwania programu jego uczestnicy będą współpracować z mentorami, wezmą udział w warsztatach z zakresu prawa, sprzedaży, marketingu, HR i finansów. Jednocześnie będą mieli możliwość skorzystania z przestrzeni biurowych w Bratysławie, Pradze lub Brnie.

Specjalizująca się w cyfryzacji przemysłu, realizująca koncepcję Przemysłu 4.0, spółka z Grupy ACE – **Asseco CEIT** – kontynuowała w I kwartale 2024 roku projekty dla firm motoryzacyjnych (np. Volkswagen Slovakia, AUDI Hungaria), dotyczące m.in. automatyzacji intralogistyki, w tym dostawy systemów AGV (Automated Guided Vehicles).

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.

Dobre wyniki sprzedażowe wypracowała w I kwartale 2024 roku, funkcjonująca w ramach Grupy ACE i będąca centrum kompetencyjnym w zakresie rozwiązań ERP, **Grupa Asseco Enterprise Solutions (Grupa AES)**. Grupa AES odnotowała wzrost sprzedaży własnego oprogramowania i usług z nim związanych, które w analizowanym okresie stanowiły 92% 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.



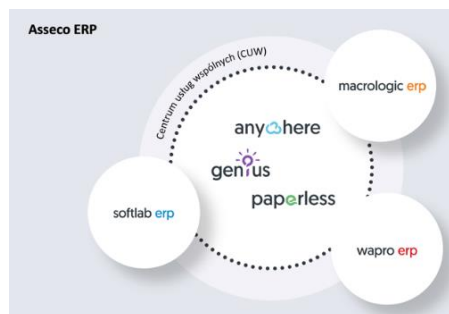
W okresie sprawozdawczym o 12% wyższe przychody w stosunku do analogicznego okresu ubiegłego roku wypracowała spółka **Asseco Business Solutions (ABS)**. Kompleksowa oferta spółki obejmuje systemy klasy ERP wspomagające procesy biznesowe w średnich oraz dużych przedsiębiorstwach, komplet aplikacji do zarządzania małą firmą, programy wspierające pracę w obszarze HR, popularne w całej Europie aplikacje mobilne klasy SFA pozwalające na zarządzanie siecią przedstawicieli handlowych, platformy wymiany danych oraz programy do obsługi transakcji faktoringowych.

Sprzedaż spółki na rynku krajowym wzrosła w I kwartale 2024 roku o 14%, na rynkach zagranicznych – odpowiadających za 12% całościowych przychodów – utrzymywała się na podobnym poziomie jak w analogicznym okresie 2023 roku. Systemy ABS wspierają biznes w kilkudziesięciu krajach na całym świecie. W raportowanym okresie największy udział w sprzedaży zagranicznej stanowiły takie kraje jak: Austria, Niemcy, Szwajcaria, Francja, Holandia, Wielka Brytania i Rumunia, które łącznie odpowiadały za 86% 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. W przypadku rozwiązań wdrażanych poza Polską firma wykorzystuje także infrastrukturę dostawców chmur publicznych, korzystając obecnie z lokalizacji w Europie, Ameryce Północnej i Azji. Partnerami technologicznymi oraz biznesowymi Asseco Business Solutions są ponadto największe światowe koncerny, m.in.: Oracle, Microsoft, HP, IBM, Citrix.



W I kwartale 2024 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.

ABS koncentrowało się również na rozwoju produktów i powiązanych z nimi usług w związku z planowanym wdrożeniem KSeF (Krajowego Systemu e-Faktur).

Produkty ERP ABS zapewniają obsługę KSeF, utrzymując pełną zgodność z systemem, co wpływa na usprawnienie procesów. Spółka oferuje ekosystem narzędzi oraz usług wspierających obsługę KSeF:

- Systemy ERP dostosowane do obsługi KSeF,
- Platformę wymiany dokumentów Businesslink,
- System do elektronicznego obiegu dokumentów,
- Businesscheck – kontrolę e-Faktur,
- Podpis elektroniczny SimplySign.



Działające na rynkach niemieckim, austriackim, szwajcarskim oraz włoskim **Asseco Solutions AG** rozszerzało w I kwartale 2024 roku współpracę z obecnymi partnerami i pozyskało nowych klientów. Dedykowany sektorowi produkcyjnemu system klasy ERP tej spółki – APplus – jest obecnie wykorzystywany przez ponad 80 tys. użytkowników w ponad tysiącu firm w 25 krajach. Najnowsza wersja systemu APplus jest dostosowana do rosnących wymagań ze strony klientów biznesowych w zakresie innowacyjności, efektywności, możliwości szybkiej adaptacji oraz łatwości obsługi. Wprowadzone w niej zostały pulpity AI APplus 8, dzięki którym użytkownicy mogą skonfigurować własne, indywidualne centrum sterowania. Wspierany sztuczną inteligencją moduł sugeruje klientom elementy interfejsu, które najlepiej pasują do ich rzeczywistego użytkowania APplus. Są one określane na podstawie anonimowo obserwowanego indywidualnego użytkownika APplus, podobnych ról lub scenariuszy specyficznego dla branży.

Czeska spółka Asseco Solutions posiada ponad 25% udział w lokalnym rynku rozwiązań ERP dedykowanych sektorowi MŚP i oferuje 4 własne systemy wykorzystywane przez ponad 17 tysięcy klientów w Czechach i na Słowacji, zarówno w sektorze przedsiębiorstw, jak i sektorze publicznym. Spółka rozwija sprzedaż rozwiązań dla małych i średnich przedsiębiorstw, a także oferuje rozwiązanie dla średnich i dużych przedsiębiorstw pod marką Helios Nephrite.

Posiadające ok. 10% udział krajowym rynku **słowackie Asseco Solutions**, którego systemy ERP wdrożone zostały u ponad 4 tys. klientów, koncentrowało się w I kwartale bieżącego roku na pozyskiwaniu nowych kontrahentów. Spółka rozwijała sprzedaż nowej generacji własnych produktów pod marką QASIDA.

W I kwartale 2024 roku przychody działającej na rynku **Europy Południowo-Wschodniej Grupy Asseco South Eastern Europe (Grupa ASEE)** utrzymywały się na zbliżonym poziomie do analogicznego okresu ubiegłego roku. Na raportowane wyniki negatywnie wpłynął spadek średniego kursu EUR/PLN.

W ujęciu geograficznym największy udział w sprzedaży Grupy ASEE w analizowanym okresie miały: Serbia, Chorwacja, Turcja, Rumunia, Hiszpania, Bośnia i Hercegowina, Macedonia i Portugalia, które łącznie stanowią 83% całkowitych przychodów. W tym okresie za 49% sprzedaży odpowiadał segment płatności, za 31% – segment rozwiązań dedykowanych, a za 20% – segment bankowości.

Na wzrost sprzedaży w segmencie rozwiązań płatniczych wpłynęły głównie linie eCommerce oraz przetwarzania kart płatniczych. W największym stopniu przyczyniły się do tego spółki działające na terenie Turcji oraz Europy Zachodniej. Wzrosły również przychody linii odpowiedzialnych za – oferowane do klientów detalicznych – rozwiązania w zakresie niezależnej sieci terminali płatniczych (IPD) oraz elektronicznych kas fiskalnych (ECR), głównie za sprawą operacji w Słowenii, Rumunii, Bośni i Hercegowinie, Słowacji oraz Czechach. Linia odpowiedzialna za dostawę oraz utrzymanie bankomatów (ATM) zanotowała wzrost przychodów dzięki dostawom zrealizowanym w Chorwacji, Macedonii Północnej oraz Bośni i Hercegowinie.

Sprzedaż w segmencie bankowości utrzymywała się w analizowanym okresie na porównywalnym poziomie. Wzrost przychodów zanotowała linia odpowiedzialna za systemy wielokanałowe, co nastąpiło za sprawą usług zrealizowanych w Bułgarii i Chorwacji oraz opłat subskrypcyjnych w Serbii, a także linia odpowiedzialna za rozwiązania z obszaru bezpieczeństwa, głównie dzięki realizacji usług wdrożeniowych w Chorwacji.

Na przychody w segmencie rozwiązań dedykowanych w pierwszych trzech miesiącach bieżącego roku wpływ miała głównie linia odpowiedzialna za rozwiązania stron trzecich w Serbii oraz Rumunii, gdzie zrealizowano niższą wartość dostaw sprzętu oraz rozwiązań stron trzecich.

Należy również zwrócić uwagę, że na wyniki Grupy ASEE wpłynęło 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 „Podsumowanie wyników Grupy Kapitałowej Asseco za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2024 roku”, a także w punkcie 2.10 not objaśniających do niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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.

Asseco PST prowadzi prace nad rozwojem funkcjonalności swojego rozwiązania Promosoft Financial Suite (PFS). PFS to kompleksowa, modułowa platforma wspierająca działanie banków. Spółka kontynuuje również współpracę z portugalskimi start-upami: AgentifAI (celem partnerstwa jest integracja wirtualnego asystenta banków z platformą omnikanalową Asseco PST) oraz LOQR (celem jest oferowanie instytucjom finansowym możliwości wykonywania wielu operacji, w tym otwierania rachunków online, aktualizacji danych klientów i odzyskiwania danych w trybie zdalnego dostępu).

Z początkiem 2024 roku Asseco PST udostępniło rozwiązanie wykorzystujące w bankowości mobilnej technologię USSD (Unstructured Extensionary Service Data). Technologia USSD to interaktywne narzędzie komunikacji, które zapewnia użytkownikom telefonów komórkowych dostęp do usług bankowych za pośrednictwem prostego

interfejsu tekstowego. Dzięki rozwiązaniu spółki instytucje finansowe mogą świadczyć podstawowe usługi bankowe dla klientów, którzy nie mają dostępu do smartfonów ani szerokopasmowego Internetu.

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. Spółka kontynuuje prace związane z rozwojem funkcjonalności platformy, czego efektem są m.in. Sifox Trader (handel obligacjami), Sifox Screening (wykrywanie podejrzanych transakcji) czy Sifox BackOffice (raport fiskalny dla rynku Angoli).

Będąca dostawcą własnych systemów księgowych dla podmiotów z sektora finansowego druga spółka z Grupy Asseco PST – **CPI Angola (Consultoria de Projetos Informáticos)** również rozwijała działalność w Angoli, koncentrując się na wdrażaniu modyfikacji w systemach tamtejszych banków.

Asseco Spain zawarło w okresie sprawozdawczym nowe kontrakty dotyczące dostaw sprzętu IT, oprogramowania oraz powiązanych z nimi usług. Spółka m.in. wygrała przetarg na dostawę urządzeń dla członków Kongresu Deputowanych połączoną z 2-letnią umową serwisową.

W I kwartale 2024 roku **Asseco Lietuva** realizowało zawartą w 2023 roku, 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 prowadziła prace dla Vilniaus Vandenys, czyli największej litewskiej spółki wodociągowej, związane z 3-modułowym systemem FAVAKA (CRM, billing, rachunkowość finansowa). Zostanie on zintegrowany z innymi, wykorzystywanymi przez Vilniaus Vandenys, systemami wewnętrznymi i zewnętrznymi. Kontrakt będzie realizowany do 2026 roku.

Ponadto spółka realizowała zawartą pod koniec 2023 roku umowę z Litewską Publiczną Służbą Zatrudnienia przy Ministerstwie Ubezpieczeń Społecznych i Pracy Republiki Litewskiej na utworzenie, wdrożenie, utrzymanie i rozwój Systemu Informatycznego Litewskiej Publicznej Służby Zatrudnienia (UZTIS). UZTIS stanie się głównym kanałem świadczenia usług dla wszystkich osób poszukujących pracy i pracodawców. Wdrożenie nowego systemu ma nastąpić w ciągu 2 lat.

Asseco Lietuva wdrażało również na Uniwersytecie Wileńskim zintegrowany system wspomagania zarządzania uczelnią (VUSIS). W późniejszym okresie Asseco będzie odpowiedzialne za jego wsparcie i rozwój.

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

- Ministerstwem Spraw Wewnętrznych na utrzymanie Litewskiego Systemu Informacji Wizowej (N.VIS),
- Krajową Służbą Gruntów na rozwój systemu do sporządzania dokumentów planistycznych (ŽPDRIS).

W I kwartale 2024 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 w zakresie gwarancji dla systemu przedstawienia towarów do kontroli celnej (PPMKS) którego budowa została zakończona w grudniu 2023r. Asseco Poland pełni rolę strategicznego podwykonawcy Asseco Lietuva przy realizacji projektów VLS, MDAS oraz PPMKS. W okresie sprawozdawczym Asseco Lietuva otrzymało od Światowej Organizacji Celnej wyróżnienie za zasługi na rzecz międzynarodowej społeczności celnej.

Dnia 22 stycznia 2024 roku Asseco International, a.s. przekazało wszystkie swoje udziały w Asseco Software Nigeria Ltd. (zostały one przyjęte przez spółkę Asseco Nigeria Ltd. jako akcje własne) i utraciło kontrolę nad tą spółką.

3.3 Segment Formula Systems



Poniższa tabela prezentuje wybrane dane finansowe dla segmentu Formula Systems za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2023 roku oraz okres porównywalny:

mIn PLN	Q1 2024	Q1 2023 (przekształcone)	Zmiana Q1'24 / Q1'23
Przychody ze sprzedaży*	2 801,6	2 903,4	(3,5%)
EBIT	236,6	237,6	(0,4%)
Marża EBIT	8,4%	8,2%	0,2 p.p.
EBIT non-IFRS	307,5	326,1	(5,7%)
Marża EBIT non-IFRS	11,0%	11,2%	(0,2) p.p.
EBITDA	368,9	392,6	(6,0%)
Marża EBITDA	13,2%	13,5%	(0,3) p.p.
CFO BT	307,9	223,6	37,7%
CAPEX	(28,6)	(39,7)	(28,0%)
Wydatki z tytułu leasingu	(50,6)	(59,8)	(15,4%)
FCF	228,7	124,1	84,3%
Wskaźnik konwersji gotówki	74,4%	38,1%	36,3 p.p.
Środki pieniężne (okres porównywalny – 31 grudnia 2023)	1 742,6	1 779,9	(2,1%)
Dług odsetkowy (okres porównywalny – 31 grudnia 2023)**	(2 515,7)	(2 637,4)	(4,6%)
w tym kredyty, pożyczki i wyemitowane obligacje	(2 008,4)	(2 131,0)	(5,8%)
w tym leasing	(507,3)	(506,4)	0,2%

* 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.

EBITDA = EBIT + amortyzacja.

CFO BT = środki pieniężne 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 I kwartale 2024 roku przychody wygenerowane przez spółki z Grupy Formula Systems były o 3,5% niższe niż w analogicznym okresie 2023 roku i wyniosły 2 801,6 mln PLN. Bezpośredni wpływ na to miał efekt zmiany kursów walut. Udział przychodów generowanych w segmencie Formula Systems w skonsolidowanej sprzedaży wyniósł 66%. Zysk operacyjny był na zbliżonym poziomie i wyniósł 236,6 mln PLN.

Spółka **Matrix IT** – wiodąca firma informatyczna w Izraelu, której pozycja potwierdzana jest od kilkunastu lat przez firmy badawcze IDC, STKI i Gartner – realizowała w okresie sprawozdawczym strategiczne projekty dla dużych organizacji oraz instytucji publicznych.

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. Matrix IT jest licencjonowanym ekspertem dla organów rządowych, wspierającym procesy przenoszenia systemów rządowych do chmury.

Matrix rozwija systemy dla organów bezpieczeństwa zarówno w Izraelu, jak i poza jego granicami. Spółka posiada bogate doświadczenie w realizacji przedsięwzięć z zakresu sztucznej inteligencji dla izraelskiego sektora wojskowego (zarówno do celów obronnych, jak i cywilnych), a także w prowadzeniu projektów dla zagranicznych instytucji rządowych. W analizowanym okresie Matrix Defence realizował podpisaną w 2023 roku umowę, na mocy której opracuje i dostarczy zaawansowany system sztucznej inteligencji w infrastrukturze chmurowej w ramach 2-letniego projektu związanego z cyberbezpieczeństwem. Dodatkowo w ofercie spółki zależnej Matrixa – John Bryce Training, będącej największą organizacją szkoleniową w Izraelu, znajdują się specjalistyczne kursy z zakresu GenAI.

Z kolei Dana Engineering z Grupy Matrix IT jest wiodącym podmiotem w wygranym w ubiegłym roku przetargu 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. Natomiast Matrix Digital realizuje zakrojony na szeroką skalę projekt transformacji cyfrowej w jednej z największych instytucji finansowych w Izraelu.

Matrix IT jest zaangażowany w projekt związany ze znaczącym rozszerzeniem możliwości analityczno-badawczych izraelskiego urzędu statystycznego (Central Bureau of Statistics – CBS). Jest w nim odpowiedzialny za stworzenie i 9-letnie utrzymanie centralnego, jednego z największych w izraelskim sektorze publicznym, repozytorium danych.

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 również zaangażowany w krajowe inicjatywy w dziedzinie zdrowia i edukacji.

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 I kwartale 2024 roku Matrix IT intensyfikował działania biznesowe na rynku amerykańskim (USA, Kanada), który odpowiadał za 8% 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.

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.

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. Dotychczas proces migracji do chmury został zakończony u około 150 z ponad 600 kontrahentów spółki. Przeważający odsetek podpisanych w I kwartale bieżącego roku nowych umów dotyczył produktów oferowanych w modelu SaaS.

Przychody z oprogramowania i powtarzalnych usług powdrożeniowych (licencji, usług utrzymania, subskrypcji, rozwiązań w chmurze) odpowiadały w I kwartale 2024 roku za 70% sprzedaży Sapiensa, resztę zaś stanowiły przychody z przedprodukcyjnych usług wdrożeniowych.

Przychody spółki wzrosły we wszystkich kluczowych regionach działalności. Struktura geograficzna sprzedaży kształtowała się następująco: rynek europejski – 51%, Ameryka Północna – 41%, pozostałe regiony – 8%.

Sapiens podtrzymał przedstawioną wcześniej prognozę przychodów na 2024 rok na poziomie 550-555 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 dla kontrahentów z różnych sektorów, w tym finansowego, opieki zdrowotnej, obronności i administracji publicznej, a także związanych z przemysłem zaawansowanych technologii. Spółka wspierała ponad 350 klientów w procesach migracji do chmur takich dostawców jak AWS, Azure czy Google Cloud Platform.

Sprzedaż Magic Software jest zdywersyfikowana geograficznie. W I kwartale 2024 roku przychody z Ameryki Północnej stanowiły 40% jego całkowitej sprzedaży, z Izraela – 45%, a pozostałe 15% to przychody z Europy, z krajów Azji i Pacyfiku oraz pozostałych regionów świata. W tym czasie 19% przychodów związanych 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.

Magic Software podtrzymał prognozę przychodów na 2024 rok na poziomie 540-550 mln USD.

Wyższą w ujęciu rok do roku sprzedaż zanotowała **Grupa Michpal**, która dostarcza swoim klientom oprogramowanie do obsługi kadrowo-płacowej wraz z powiązаныmi usługami. W I kwartale 2024 roku do Grupy Michpal dołączyła – oferując systemy i usługi dla księgowości, finansów, a także działów HR – spółka Heshev Information Systems.

Zarządzająca ponad 20 wiodącymi witrynami konsumenckimi, takimi jak porównywarka cen ZAP Price Comparisons, największy w Izraelu katalog firm ZAP Yellow Pages, wyszukiwarka restauracji ZAP Rest oraz portal ZAP Doctors, spółka **ZAP Group** realizowała w I kwartale bieżącego roku szereg projektów z zakresu marketingu cyfrowego i reklamy. Spółka prowadzi projekt inwestycyjny przekształcenia porównywarki cen w wiodący na rynku izraelskim marketplace.

Dodatkowo do wyników segmentu Formula Systems kontrybuowały:

- **Insync Staffing** – amerykański dostawca rozwiązań z zakresu konsultingu i outsourcingu zasobów ludzkich,
- **Shamrad Electronics (1977)** – izraelski dostawca zaawansowanych systemów bezpieczeństwa i kontroli,
- **Ofek Aerial Photography (1987)** – spółka specjalizująca się w dostarczaniu zaawansowanych usług mapowania lotniczego i satelitarnego oraz agregacji i przetwarzaniu danych geograficznych. Ofek w I kwartale 2024 roku przejął, specjalizującą się w inżynierii drogowej, lotniczej i kolejowej, YONA Engineering Consulting & Management Ltd.

4. Nietypowe zdarzenia mające wpływ na osiągnięte wyniki finansowe

Trwająca od dnia 24 lutego 2022 roku wojna w Ukrainie oraz zapoczątkowane w dniu 7 października 2023 roku przez organizację Hamas działania zbrojne na terenie Izraela, nie miały istotnego wpływu na wyniki finansowe Grupy Asseco wypracowane w I kwartale 2024 roku.

Informacje związane z oceną wpływu sytuacji geopolitycznej i makroekonomicznej na działalność Grupy Asseco znajdują się w punkcie 2.2 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2024 roku.

Poza zdarzeniami opisanymi w punkcie B.1 „Podsumowanie wyników Grupy Kapitałowej Asseco za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2024 roku” 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 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2024 roku skład Zarządu Asseco Poland przedstawiał się następująco:

Zarząd	Okres pełnienia funkcji
Adam Góral	01.01.2024 - 31.03.2024
Grzegorz Bartler	01.01.2024 - 31.03.2024
Andrzej Dopierała	01.01.2024 - 31.03.2024
Krzysztof Groyecki	01.01.2024 - 31.03.2024
Marek Panek	01.01.2024 - 31.03.2024
Paweł Piwowar	01.01.2024 - 31.03.2024
Zbigniew Pomianek	01.01.2024 - 31.03.2024
Sławomir Szmytkowski	01.01.2024 - 31.03.2024
Karolina Rzońca-Bajorek	01.01.2024 - 31.03.2024
Artur Wiza	01.01.2024 - 31.03.2024
Gabriela Żukowicz	01.01.2024 - 31.03.2024

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

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2024 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

Rada Nadzorcza	Data pełnienia funkcji
Jacek Duch	01.01.2024 - 31.03.2024
Adam Noga	01.01.2024 - 31.03.2024
Izabela Albrycht	01.01.2024 - 31.03.2024
Piotr Augustyniak	01.01.2024 - 31.03.2024
Dariusz Brzeski	01.01.2024 - 31.03.2024
Artur Gabor	01.01.2024 - 31.03.2024
Piotr Maciąg	01.01.2024 - 31.03.2024
Piotr Żak	01.01.2024 - 31.03.2024
Tobias Solorz	01.01.2024 - 31.03.2024

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.

Akcjonariat na dzień 27 maja 2024 roku	Liczba akcji w posiadaniu / liczba głosów z nich wynikająca	Udział w kapitale zakładowym / ogólnej liczbie głosów
Cyfrowy Polsat ⁽¹⁾	8 405 327	10,13%
Adam Góral Fundacja Rodzinna ⁽²⁾	8 310 000	10,01%
Allianz OFE ⁽³⁾	8 300 027	9,99%
Nationale-Nederlanden OFE ⁽⁴⁾	4 171 121	5,03%

Pozostali akcjonariusze	39 004 956	47,00%
Asseco Poland ⁽⁵⁾ - akcje własne*	14 808 872	17,84%
Razem	83 000 303	100,00%

* 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 raportami bieżącymi nr 6/2024 i 7/2024 z dnia 26 kwietnia 2024 roku.

(3) Zgodnie z raportem bieżącym nr 35/2023 z dnia 20 listopada 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 26 kwietnia 2024 roku do Spółki wpłynęły powiadomienia o transakcjach wykonanych na akcjach Spółki od Prezesa Zarządu Adama Górala oraz podmiotu Adam Góral Fundacja Rodzinna jako podmiotu blisko związanego z osobą pełniącą obowiązki zarządcze. W wyniku transakcji, 8 310 000 akcji stanowiących 10,01% udziału w kapitale zakładowym Spółki i dających prawo do wykonywania 8 310 000 głosów stanowiących 10,01% udziału w ogólnej liczbie głosów na WZA Spółki, będących w posiadaniu Prezesa Zarządu Adama Górala, stało się własnością podmiotu Adam Góral Fundacja Rodzinna.

Akcjonariat na dzień 27 i 31 marca 2024 roku	Liczba akcji w posiadaniu / liczba głosów z nich wynikająca	Udział w kapitale zakładowym / ogólnej liczbie głosów
Cyfrowy Polsat ⁽¹⁾	8 405 327	10,13%
Adam Góral ⁽²⁾	8 310 000	10,01%
Allianz OFE ⁽³⁾	8 300 027	9,99%
Nationale-Nederlanden OFE ⁽⁴⁾	4 171 121	5,03%
Pozostali akcjonariusze	39 004 956	47,00%
Asseco Poland ⁽⁵⁾ - akcje własne*	14 808 872	17,84%
Razem	83 000 303	100,00%

* 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 37/2023 z dnia 28 listopada 2023 roku oraz raportem bieżącym nr 38/2023 z dnia 30 listopada 2023 roku.

(3) Zgodnie z raportem bieżącym nr 35/2023 z dnia 20 listopada 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.

Udziały w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących

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

	27 maja 2024	31 marca 2024	27 marca 2024
Jacek Duch – Przewodniczący Rady Nadzorczej	31 458	31 458	31 458
Adam Góral – Prezes Zarządu	0	8 310 000	8 310 000

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 27 marca 2024 roku, 31 marca 2024 roku oraz na dzień 27 maja 2024 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 3 miesięcy zakończony 31 marca 2024 roku.

7.3. Informacje o toczących się postępowaniach dotyczących zobowiązań albo wiarytelności 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 3 miesięcy zakończony 31 marca 2024 roku.

7.4. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Opis transakcji podmiotami powiązanymi został przedstawiony w punkcie 6.15 not objaśniających do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2024 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: 6.10 oraz 8.1 not objaśniających do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2024 roku.

7.6. Zmiany zasad zarządzania Grupą Kapitałową

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2024 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 2024 rok

Zarząd Asseco Poland S.A. nie publikował prognoz wyników finansowych na 2024 rok.

7.10. Informacje o systemie kontroli programów akcji pracowników

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 co najmniej 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 sytuacji geopolitycznej na terenie Ukrainy oraz w Strefie Gazy, który opisany został w punkcie 2.2 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego,
- inflację i wahania kursów walut (przede wszystkim dolara i euro, ale również kursów walut państw, w których Grupa prowadzi działalność),
- wzrost lub spadek zapotrzebowania na rozwiązania informatyczne w sektorze finansowo-bankowym, administracji publicznej i w sektorze przedsiębiorstw,
- niedobór wykwalifikowanych ekspertów IT na wymagającym rynku pracy (ryzyko wzrostu kosztów pracy),
- działania związane z nasilającą się konkurencją zarówno ze strony polskich, jak i zagranicznych przedsiębiorstw informatycznych, szczególnie w przypadku ubiegania się o realizację dużych oraz prestiżowych kontraktów,
- zmiany sytuacji kredytowej, płynności finansowej, możliwości finansowania się przez klientów,
- zmiany stóp procentowych oraz marży banków,
- szanse i ryzyka związane ze stosunkowo szybkimi zmianami technologicznymi i innowacjami na rynku IT,
- ryzyko przesuwania w czasie przez potencjalnych klientów decyzji o ich inwestycjach w IT.

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

- realizację złożonych projektów informatycznych prowadzonych na podstawie długoterminowych umów,
- rezultaty bieżących działań handlowych zarówno na rynku krajowym, jak i za granicą,
- konieczność utrzymania najbardziej wykwalifikowanych i kluczowych pracowników,
- rezultaty prac nad nowymi produktami,
- realizację strategii operacyjnej Grupy zakładającej wzrost organiczny oraz ekspansję na nowe rynki zagraniczne.

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

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

**C. Śródroczne skrócone
sprawozdanie finansowe
Asseco Poland S.A. za okres
3 miesięcy zakończony
dnia 31 marca 2024 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 31 marca 2024 mln PLN	3 miesiące do 31 marca 2023 mln PLN
Przychody operacyjne	371,0	317,5
Koszt własny sprzedaży	(275,2)	(231,1)
Zysk brutto ze sprzedaży	95,8	86,4
Koszty sprzedaży	(14,3)	(12,5)
Koszty ogólnego zarządu	(27,0)	(24,7)
Zysk netto ze sprzedaży	54,5	49,2
Pozostałe przychody operacyjne	15,0	1,2
Pozostałe koszty operacyjne	(0,3)	(0,3)
Zysk z działalności operacyjnej	69,2	50,1
Przychody finansowe	118,0	124,4
Koszty finansowe	(16,6)	(1,4)
Zysk brutto	170,6	173,1
Podatek dochodowy	(12,8)	(13,4)
Zysk netto za okres sprawozdawczy	157,8	159,7
Zysk netto przypadający na jedną akcję (w złotych):		
Podstawowy i rozwodniony zysk netto za okres sprawozdawczy	2,31	1,92
Pozostałe dochody całkowite:		
Zysk netto za okres sprawozdawczy	157,8	159,7
Elementy, które mogą podlegać przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat	-	-
Elementy, które nie podlegają przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat	-	-
SUMA DOCHODÓW CAŁKOWITYCH ZA OKRES	157,8	159,7

Jednostkowy śródroczny bilans

Asseco Poland S.A.

AKTYWA	31 marca 2024	31 grudnia 2023
	młn PLN	młn PLN
Aktywa trwałe		
Rzeczowe aktywa trwałe	282,9	286,7
Wartości niematerialne	2 201,1	2 203,7
<i>w tym wartość firmy z połączenia</i>	<i>1 936,9</i>	<i>1 936,9</i>
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	105,2	104,9
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	1 975,5	1 975,1
Pozostałe należności i należności z tytułu dostaw i usług	14,9	1,8
Rozliczenia międzyokresowe	37,7	37,5
Pozostałe aktywa	16,0	15,9
	4 633,3	4 625,6
Aktywa obrotowe		
Zapasy	2,6	3,3
Należności z tytułu dostaw i usług	233,0	241,2
Aktywa z tytułu umów z klientami	216,5	172,8
Pozostałe należności	133,4	21,9
Rozliczenia międzyokresowe	33,7	22,9
Pozostałe aktywa	8,2	6,2
Środki pieniężne i depozyty	258,8	260,7
	886,2	729,0
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	-	20,1
	886,2	749,1
SUMA AKTYWÓW	5 519,5	5 374,7

Jednostkowy śródroczny bilans

Asseco Poland S.A.

PASYWA	31 marca 2024	31 grudnia 2023
	młn PLN	młn PLN
KAPITAŁ WŁASNY OGÓŁEM		
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)
Zyski zatrzymane i pozostałe kapitały	982,3	824,5
	4 059,2	3 901,4
Zobowiązania długoterminowe		
Kredyty bankowe	802,2	826,1
Zobowiązania z tytułu leasingu	75,3	76,0
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	22,1	21,1
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	36,9	36,2
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	-	5,6
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	9,8	0,6
Rezerwy	5,7	6,9
Rozliczenia międzyokresowe przychodów i kosztów	44,5	45,0
	996,5	1 017,5
Zobowiązania krótkoterminowe		
Kredyty bankowe	100,6	100,4
Zobowiązania z tytułu leasingu	14,4	13,4
Pozostałe zobowiązania finansowe	0,1	-
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	81,3	101,6
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	88,8	73,4
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	42,5	32,3
Pozostałe zobowiązania	66,6	72,7
Rezerwy	11,2	9,7
Rozliczenia międzyokresowe przychodów i kosztów	58,3	49,2
Zobowiązania przeznaczone do sprzedaży	-	3,1
	463,8	455,8
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	1 460,3	1 473,3
SUMA PASYWÓW	5 519,5	5 374,7

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
Na dzień 1 stycznia 2024 roku	83,0	4 180,1	(1 186,2)	824,5	3 901,4
Zysk netto	-	-	-	157,8	157,8
Na dzień 31 marca 2024 roku	83,0	4 180,1	(1 186,2)	982,3	4 059,2
Na dzień 1 stycznia 2023 roku	83,0	4 180,1	-	764,1	5 027,2
Zysk netto	-	-	-	159,7	159,7
Na dzień 31 marca 2023 roku	83,0	4 180,1	-	923,8	5 186,9

Jednostkowy śródroczny rachunek przepływów pieniężnych

Asseco Poland S.A.

	3 miesiące do 31 marca 2024 mln PLN	3 miesiące do 31 marca 2023 mln PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk brutto	170,6	173,1
Korekty o pozycje:	(144,0)	(168,2)
Amortyzacja	15,2	14,6
Zmiany stanu kapitału pracującego	(48,3)	(62,9)
(Przychody)/koszty z tytułu odsetek	16,0	0,3
(Przychody)/koszty z różnic kursowych	2,0	(0,1)
Przychody z tytułu dywidend	(115,0)	(119,5)
Pozostałe przychody/koszty finansowe	0,2	0,1
(Zyski)/straty z tytułu sprzedaży i likwidacji rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych	(14,1)	(0,7)
Środki pieniężne netto wygenerowane z działalności operacyjnej	26,6	4,9
Zapłacony podatek dochodowy	(6,8)	(6,8)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	19,8	(1,9)
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy:		
Wpływy ze sprzedaży aktywów trwałych i wartości niematerialnych	28,4	1,8
Wpływy ze sprzedaży akcji/udziałów w jednostkach powiązanych	0,5	1,1
Pożyczki spłacone	0,4	0,4
Dywidendy otrzymane	-	119,5
Otrzymane odsetki	-	0,2
Wydatki:		
Nabycie aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	(5,2)	(12,1)
Wydatki z tytułu prowadzonych projektów rozwojowych	(1,6)	(6,4)
Nabycie akcji/udziałów w jednostkach powiązanych	(0,4)	(12,0)
Pożyczki udzielone	(0,5)	(1,7)
Środki netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	21,6	90,8
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wydatki:		
Wydatki z tytułu spłaty kredytów	(23,7)	-
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu	(3,4)	(3,4)
Zapłacone odsetki	(16,3)	(0,7)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(43,4)	(4,1)
Zmiana netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(2,0)	84,8
Różnice kursowe netto	0,1	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na dzień 1 stycznia	260,7	306,4
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na dzień 31 marca	258,8	391,2

**Zatwierdzenie
do publikacji przez Zarząd**

Niniejszy raport kwartalny Grupy Asseco za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2024 roku został zatwierdzony do publikacji przez Zarząd Asseco Poland S.A. w dniu 27 maja 2024 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

investor.asseco.pl