

Raport kwartalny

**ASSECO BUSINESS SOLUTIONS S.A.**

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2024 roku

Wybrane dane finansowe Asseco Business Solutions S.A. ....	4
Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat oraz śródroczne skrócone sprawozdanie z pozostałych dochodów całkowitych.....	6
Śródroczny skrócony bilans. ....	7
Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	9
Śródroczny skrócony rachunek przepływów pieniężnych.....	10
Dodatkowe objaśnienia do sprawozdania finansowego.....	12
I. Podstawowe informacje.....	12
1. Skład organów Emitenta .....	13
2. Akcje i udziały będące w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących Asseco Business Solutions S.A.....	14
3. Struktura akcjonariatu Asseco Business Solutions S.A. ....	14
II. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego oraz zasady (polityki) rachunkowości.....	17
1. Podstawa sporządzenia .....	17
2. Wpływ wojny na terytorium Ukrainy na działalność Spółki .....	17
3. Oświadczenie o zgodności .....	17
4. Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji .....	18
5. Szacunki i profesjonalny osąd.....	18
6. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości.....	18
7. Nowe standardy i interpretacje, które zostały opublikowane a nie weszły jeszcze w życie.....	19
III. Informacje dotyczące segmentów działalności.....	20
IV. Noty objaśniające do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego .....	22
1. Noty objaśniające do rachunku zysków i strat i sprawozdania z pozostałych dochodów całkowitych .....	22
1.1. Struktura przychodów operacyjnych.....	22
1.2. Struktura kosztów działalności operacyjnej .....	23
1.3. Przychody i koszty finansowe .....	24
1.4. Podatek dochodowy.....	25
1.5. Zysk przypadający na jedną akcję .....	25
2. Noty objaśniające do bilansu .....	26
2.1. Rzeczowe aktywa trwałe .....	26
2.2. Wartości niematerialne .....	26
2.3. Aktywa z tytułu prawa do użytkowania .....	27
2.4. Zapasy.....	27
2.5. Pozostałe aktywa .....	27
2.6. Rozliczenia międzyokresowe .....	28
2.7. Należności oraz aktywa z tytułu umów z klientami .....	28
2.8. Środki pieniężne.....	29
2.9. Kapitały własne.....	30
2.10. Kredyty bankowe .....	30
2.11. Zobowiązania z tytułu leasingu.....	30
2.12. Zobowiązania z tytułu umów z klientami oraz zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych tytułów .....	31
2.13. Rezerwy.....	32
2.14. Bierne rozliczenia międzyokresowe .....	33
2.15. Transakcje z podmiotami powiązаныmi .....	33
3. Pozostałe noty objaśniające .....	35
3.1. Dodatkowe objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych.....	35
3.2. Zobowiązania warunkowe.....	35
3.3. Wartości godziwe poszczególnych klas instrumentów.....	36
3.4. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym .....	36
3.5. Zatrudnienie.....	36
3.6. Sezonowość i cykliczność.....	37
V. Komentarz oraz informacje dodatkowe do raportu kwartalnego Spółki Asseco Business Solutions.....	38
5.1. Podsumowanie i analiza wyników Spółki Asseco Business Solutions za trzy kwartały 2024 roku.....	38
5.2. Czynniki mające wpływ na osiągnięte wyniki finansowe .....	40
5.3. Nietypowe zdarzenia mające wpływ na osiągnięte wyniki finansowe.....	40
5.4. Informacja dotycząca wypłaconej dywidendy .....	41
5.5. Znaczące zdarzenia w okresie sprawozdawczym .....	41
5.6. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.....	42
5.7. Nakłady inwestycyjne.....	42
5.8. Ocena możliwości zrealizowania opublikowanych przez Zarząd prognoz wyników na 2024 rok .....	42
5.9. Emisja, wykup i spłata nie udziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.....	42
5.10. Czynniki, które w ocenie Zarządu będą miały wpływ na osiągnięte przez Spółkę wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału.....	42

5.11. Informacje o innych istotnych czynnikach mogących wpłynąć na ocenę sytuacji kadrowej, majątkowej oraz finansowej .....	43
5.12. Umowy zawarte między Emitentem a osobami zarządzającymi przewidujące rekompensatę w razie ich rezygnacji lub zwolnienia z zajmowanego stanowiska .....	44
5.13. Informacje o znanych Emitentowi umowach, w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach posiadanych akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy i obligatariuszy .....	44
5.14. Informacja o systemie kontroli programów akcji pracowniczych .....	44
5.15. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym .....	44
5.16. Znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych .....	44
Podpisy Członków Zarządu .....	45

## Wybrane dane finansowe Asseco Business Solutions S.A.

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

	9 miesięcy do 30 września 2024 roku	9 miesięcy do 30 września 2023 roku	9 miesięcy do 30 września 2024 roku	9 miesięcy do 30 września 2023 roku
	tys. PLN	tys. PLN	tys. EUR	tys. EUR
Przychody operacyjne	302 898	274 233	70 405	59 912
Zysk z działalności operacyjnej	83 471	76 609	19 402	16 737
Zysk brutto	84 110	76 699	19 550	16 756
Zysk netto za okres sprawozdawczy	74 796	65 548	17 386	14 320
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	95 559	82 973	22 212	18 127
Środki pieniężne netto wygenerowane (wykorzystane) w działalności inwestycyjnej	(30 372)	(27 678)	(7 060)	(6 047)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(110 934)	(84 639)	(25 785)	(18 491)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu (okresem porównywalnym jest 31.12.2023)	7 252	52 999	1 695	12 189
Zysk netto na jedną akcję zwykłą (w PLN/EUR)	2,24	1,96	0,52	0,43

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

- stan środków pieniężnych Spółki na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego oraz w okresie poprzednim przeliczono według średnich kursów dziennych ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski. Kursy te wynosiły odpowiednio:
  - w dniu 30 września 2024 roku 1 EUR = 4,2791 PLN,
  - w dniu 31 grudnia 2023 roku 1 EUR = 4,3480 PLN.
- pozycje dotyczące śródrocznego skróconego rachunku zysków i strat oraz śródrocznego skróconego sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca prezentowanego okresu. Kursy te wynosiły odpowiednio:
  - w okresie od 1 stycznia do 30 września 2024 roku 1 EUR = 4,3022 PLN,
  - w okresie od 1 stycznia do 30 września 2023 roku 1 EUR = 4,5773 PLN.

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



## Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2024 roku  
sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem  
Rachunkowości nr 34 „Śródroczna Sprawozdawczość  
Finansowa” zatwierdzonym przez UE

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Noty	3 miesiące do	9 miesięcy do	3 miesiące do	9 miesięcy do
		30 września 2024	30 września 2024	30 września 2023	30 września 2023
		tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Przychody operacyjne	<u>1.1</u>	101 578	302 898	97 606	274 233
Koszt własny sprzedaży	<u>1.2</u>	(57 580)	(179 882)	(56 216)	(164 700)
<b>Zysk brutto ze sprzedaży</b>		<b>43 998</b>	<b>123 016</b>	<b>41 390</b>	<b>109 533</b>
Koszty sprzedaży	<u>1.2</u>	(4 268)	(15 628)	(4 222)	(13 907)
Koszty ogólnego zarządu	<u>1.2</u>	(9 094)	(24 415)	(6 975)	(19 563)
<b>Zysk netto ze sprzedaży</b>		<b>30 636</b>	<b>82 973</b>	<b>30 193</b>	<b>76 063</b>
Pozostałe przychody operacyjne		217	1 143	289	1 368
Pozostałe koszty operacyjne		(71)	(645)	(140)	(822)
<b>Zysk z działalności operacyjnej</b>		<b>30 782</b>	<b>83 471</b>	<b>30 342</b>	<b>76 609</b>
Przychody finansowe	<u>1.3</u>	383	1 966	(214)	1 632
Koszty finansowe	<u>1.3</u>	(462)	(1 327)	(650)	(1 542)
<b>Zysk brutto</b>		<b>30 703</b>	<b>84 110</b>	<b>29 478</b>	<b>76 699</b>
Podatek dochodowy	<u>1.4</u>	(3 033)	(9 314)	(3 719)	(11 151)
<b>Zysk netto</b>		<b>27 670</b>	<b>74 796</b>	<b>25 759</b>	<b>65 548</b>
<b>Zysk netto na jedną akcję (w złotych):</b>					
podstawowy z zysku netto	<u>1.5</u>	0,83	2,24	0,77	1,96
rozwodniony z zysku netto	<u>1.5</u>	0,83	2,24	0,77	1,96

DOCHODY CAŁKOWITE:	3 miesiące do	9 miesięcy do	3 miesiące do	9 miesięcy do
	30 września 2024	30 września 2024	30 września 2023	30 września 2023
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
<b>Zysk netto</b>	<b>27 670</b>	<b>74 796</b>	<b>25 759</b>	<b>65 548</b>
Elementy, które mogą podlegać przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat	-	-	-	-
Elementy, które nie podlegają przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat	-	-	-	-
<b>SUMA DOCHODÓW CAŁKOWITYCH ZA OKRES</b>	<b>27 670</b>	<b>74 796</b>	<b>25 759</b>	<b>65 548</b>

## Śródroczny skrócony bilans Asseco Business Solutions S.A.

AKTYWA	Noty	30 września 2024 tys. PLN	31 grudnia 2023 tys. PLN
<b>Aktywa trwałe</b>			
Rzeczowe aktywa trwałe	<u>2.1</u>	47 095	45 033
Wartości niematerialne	<u>2.2</u>	295 278	289 909
<i>w tym wartość firmy z połączenia</i>	<u>2.2</u>	252 879	252 879
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	<u>2.3</u>	48 729	45 873
Aktywa z tytułu umów z klientami i należności długoterminowe	<u>2.7</u>	289	409
Aktywa z tytułu podatku odroczonego		2 246	2 124
Rozliczenia międzyokresowe	<u>2.6</u>	286	306
		<b>393 923</b>	<b>383 654</b>
<b>Aktywa obrotowe</b>			
Zapasy	<u>2.4</u>	238	269
Należności z tytułu dostaw i usług	<u>2.7</u>	59 938	53 003
Aktywa z tytułu umów z klientami	<u>2.7</u>	4 342	1 871
Należności z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	<u>2.7</u>	429	-
Pozostałe należności	<u>2.7</u>	1 658	211
Rozliczenia międzyokresowe	<u>2.6</u>	2 127	1 205
Pozostałe aktywa	<u>2.5</u>	150	7
Środki pieniężne i depozyty krótkoterminowe	<u>2.8</u>	7 252	52 999
		<b>76 134</b>	<b>109 565</b>
<b>SUMA AKTYWÓW</b>		<b>470 057</b>	<b>493 219</b>

## Śródroczny skrócony bilans Asseco Business Solutions S.A.

PASYWA	Noty	30 września 2024	31 grudnia 2023
		tys. PLN	tys. PLN
<b>KAPITAŁ WŁASNY OGÓŁEM</b>			
Kapitał podstawowy		167 091	167 091
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		62 543	62 543
Akcje własne	<u>2.9</u>	(36 311)	-
Zyski zatrzymane i pozostałe kapitały		143 660	149 626
		<b>336 983</b>	<b>379 260</b>
<b>Zobowiązania długoterminowe</b>			
Zobowiązania z tytułu leasingu	<u>2.11</u>	43 160	41 784
Rezerwy	<u>2.13</u>	2 902	2 902
		<b>46 062</b>	<b>44 686</b>
<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>			
Kredyty bankowe	<u>2.10</u>	20 431	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	<u>2.11</u>	8 578	7 246
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	<u>2.12</u>	5 116	5 617
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	<u>2.12</u>	18 600	18 918
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	<u>2.12</u>	-	1 663
Zobowiązania budżetowe i pozostałe zobowiązania	<u>2.12</u>	22 378	22 930
Rezerwy	<u>2.13</u>	62	62
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	<u>2.14</u>	11 847	12 837
		<b>87 012</b>	<b>69 273</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>		<b>133 074</b>	<b>113 959</b>
<b>SUMA PASYWÓW</b>		<b>470 057</b>	<b>493 219</b>



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

	Kapitał podstawowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Akcje własne	Zyski zatrzymane i pozostałe kapitały	Kapitał własny ogółem
<b>Na dzień 1 stycznia 2024 roku</b>	<b>167 091</b>	<b>62 543</b>	-	<b>149 626</b>	<b>379 260</b>
Zysk za okres sprawozdawczy	-	-	-	74 796	<b>74 796</b>
Dywidenda za 2023 rok	<u>5.4</u>	-	-	(86 887)	<b>(86 887)</b>
Nabycie akcji własnych	<u>2.9</u>	-	(36 311)	-	<b>(36 311)</b>
Transakcje z pracownikami rozliczane w formie instrumentów kapitałowych	<u>1.2</u>	-	-	6 133	<b>6 133</b>
Pozostałe korekty	-	-	-	(8)	<b>(8)</b>
<b>Na dzień 30 września 2024 roku</b>	<b>167 091</b>	<b>62 543</b>	<b>(36 311)</b>	<b>143 660</b>	<b>336 983</b>
<b>Na dzień 1 stycznia 2023 roku</b>	<b>167 091</b>	<b>62 543</b>	<b>132 014</b>	<b>361 648</b>	<b>167 091</b>
Zysk za okres sprawozdawczy	-	-	-	65 548	<b>65 548</b>
Dywidenda za 2022 rok	<u>5.4</u>	-	-	(76 862)	<b>(76 862)</b>
<b>Na dzień 30 września 2023 roku</b>	<b>167 091</b>	<b>62 543</b>	<b>120 700</b>	<b>350 334</b>	<b>167 091</b>

W dniu 27 czerwca 2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki Asseco Business Solutions S.A. postanowiło utworzyć kapitał rezerwowy w wysokości 60 500 tys. PLN, poprzez przeniesienie na niego środków z kapitału zapasowego, które mogą zostać przeznaczone do podziału pomiędzy akcjonariuszy, a także przeznaczyć ten kapitał w całości na realizację nabycia akcji własnych, które mogą zostać przeznaczone na wykonanie zobowiązań wynikających z programu motywacyjnego utworzonego dla Członków Zarządu i kluczowej kadry kierowniczej. W powyższej tabeli kapitał rezerwowy jest ujęty w kolumnie Zyski zatrzymane i pozostałe kapitały.

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

	Noty	9 miesięcy do 30 września 2024 tys. PLN	9 miesięcy do 30 września 2023 tys. PLN
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>			
Zysk brutto		84 110	76 699
<b>Korekty o pozycje:</b>		<b>22 985</b>	<b>19 447</b>
Amortyzacja		29 964	26 551
Zmiany stanu kapitału pracującego	<u>3.1</u>	(13 929)	(7 495)
(Przychody)/koszty z tytułu odsetek		1 314	803
(Zyski)/straty z różnic kursowych		(222)	(229)
Koszty transakcji z pracownikami rozliczanych w formie instrumentów kapitałowych		6 133	-
Pozostałe (przychody)/koszty finansowe		(132)	19
(Zyski)/straty z działalności inwestycyjnej		(143)	(202)
<b>Środki pieniężne wygenerowane z działalności operacyjnej</b>		<b>107 095</b>	<b>96 146</b>
(Zapłacony podatek dochodowy)		(11 536)	(13 173)
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>95 559</b>	<b>82 973</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
<b>Wpływy:</b>			
Wpływy ze sprzedaży aktywów trwałych i wartości niematerialnych	<u>3.1</u>	366	521
Lokaty bankowe		-	30 503
<b>Wydatki:</b>			
Nabycie aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	<u>3.1</u>	(9 491)	(11 005)
Wydatki z tytułu prowadzonych projektów rozwojowych	<u>3.1</u>	(21 247)	(17 697)
Lokaty bankowe		-	(30 000)
<b>Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej</b>		<b>(30 372)</b>	<b>(27 678)</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>			
<b>Wpływy:</b>			
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek		20 431	5 602
<b>Wydatki:</b>			
Nabycie akcji własnych	<u>2.9</u>	(36 311)	-
Wyplacona dywidenda	<u>5.4</u>	(86 887)	(76 862)
Wydatki z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek		-	(5 602)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu		(6 853)	(6 471)
Zapłacone odsetki		(1 314)	(1 306)
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>(110 934)</b>	<b>(84 639)</b>

<b>Zmiana netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów</b>	<b>(45 747)</b>	<b>(29 344)</b>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na dzień 1 stycznia	52 999	48 282
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na dzień 30 września</b>	<b><u>2.8</u></b>	<b>7 252</b>
	<b>7 252</b>	<b>18 938</b>

# Dodatkowe objaśnienia do sprawozdania finansowego

## I. Podstawowe informacje

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

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

Asseco Business Solutions S.A. jest częścią międzynarodowej Grupy Asseco Poland S.A., jednego z wiodących dostawców oprogramowania własnego na rynku europejskim. Grupa stanowi federację firm zaangażowanych w rozwijanie technologii informatycznych i jest obecna w ponad 62 krajach świata, m.in. w większości państw europejskich, a także w USA, Kanadzie, Izraelu czy Japonii.

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

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

Podmiotem bezpośrednio dominującym nad Asseco Business Solutions S.A. jest Spółka Asseco Enterprise Solutions a.s. z siedzibą w Bratysławie, która posiada 46,47% akcji Spółki. Jednostką dominującą całej Grupy jest Asseco Poland S.A., która przez podmioty zależne posiada 95,12% udział w Asseco Enterprise Solutions a.s.

W przypadku spółki Asseco Business Solutions S.A. decyzja o posiadaniu kontroli w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2024 roku zgodnie z MSSF 10 została podjęta w oparciu o następujące czynniki:

- decyzje na walnym zgromadzeniu podejmowane są zwykłą większością głosów obecnych na walnym zgromadzeniu;
- akcjonariat spółki jest rozproszony i poza spółką Asseco Enterprise Solutions, a.s. (spółką zależną od Asseco Poland S.A.) istnieją tylko dwaj akcjonariusze posiadający więcej niż 5% głosów na walnym zgromadzeniu. Największy akcjonariusz posiada 13,53%, natomiast trzeci największy akcjonariusz posiada 10,06% głosów;

- nie ma dowodów na to, że między jakimikolwiek akcjonariuszami istnieje lub istniało jakiegokolwiek porozumienie co do wspólnego głosowania na walnym zgromadzeniu;
- w ciągu ostatnich pięciu lat, tj. w latach 2020-2024, procent akcjonariuszy obecnych na walnych zgromadzeniach mieścił się w przedziale od 50,83% do 75,03%. Oznacza to, że aktywność akcjonariuszy jest stosunkowo umiarkowana lub niska. Biorąc pod uwagę, że akcje własne nie mają prawa głosu, oraz że Asseco Enterprise Solutions, a.s. posiada obecnie 47,32% głosów na walnym zgromadzeniu (z wyłączeniem akcji własnych), frekwencja musiałaby być większa niż 94,64% (z wyłączeniem akcji własnych), żeby Asseco Enterprise Solutions, a.s. nie miało bezwzględnej większości głosów na walnym zgromadzeniu. Osiągnięcie takiej frekwencji w ocenie Zarządu wydaje się być mało prawdopodobne.

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

## 1. Skład organów Emitenta

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania, tj. 25 października 2024 roku skład Zarządu Asseco Business Solutions S.A. przedstawiał się następująco:

Wojciech Barczentewicz	Prezes Zarządu
Piotr Masłowski	Wiceprezes Zarządu
Mariusz Lizon	Członek Zarządu
Renata Łukasik	Członek Zarządu
Jacek Lisowski	Członek Zarządu
Rafał Mróz	Członek Zarządu

Wyżej wymienione osoby zostały powołane z dniem 1 stycznia 2024 roku przez Radę Nadzorczą Asseco Business Solutions S.A. do składu zarządu na czteroletnią kadencję, obejmującą lata obrotowe 2024-2027.

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania, tj. 25 października 2024 roku skład Rady Nadzorczej Spółki przedstawiał się następująco:

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

W dniu 25 czerwca 2024 roku Zarząd Asseco Business Solutions S.A. powziął wiadomość o rezygnacji Pana Artura Osuchowskiego z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki. Rezygnacja stała się skuteczna z dniem 25 czerwca 2024 roku.

W dniu 25 lipca 2024 roku odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Asseco Business Solutions S.A., które powołało pana Tomasza Stankiewicza do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej w celu uzupełnienia bieżącej, pięcioletniej kadencji, obejmującej okres od dnia 31 maja 2022 roku. Powołanie jest skuteczne z dniem 25 lipca 2024 roku.

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

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

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

	Liczba posiadanych akcji - stan na dzień 25.10.2024	Zmiana od dnia przekazania ostatniego raportu	Procent posiadanych akcji (odpowiada % udziałowi w ogólnej liczbie głosów na WZ) - stan na dzień 25.10.2024	Zmiana od dnia przekazania ostatniego raportu
<b>Osoby zarządzające</b>				
Wojciech Barczentewicz <sup>1)</sup>	488 201	(0,04%)	1,46%	(0,04%)
Piotr Masłowski <sup>2)</sup>	733 264	(0,04%)	2,19%	(0,04%)
Mariusz Lizon <sup>3)</sup>	180 290	(0,01%)	0,54%	(0,01%)
Jacek Lisowski	41 047	(0,01%)	0,12%	(0,01%)
<b>Osoby nadzorujące</b>				
Romuald Rutkowski	430 828	0,01%	1,29%	0,01%
Rafał Kozłowski	15 822	-%	0,05%	-%
<b>RAZEM</b>	<b>1 889 452</b>	<b>(0,08%)</b>	<b>5,65%</b>	<b>(0,08%)</b>

<sup>1)</sup> Wojciech Barczentewicz Prezes Zarządu posiada akcje Spółki Asseco Business Solutions pośrednio poprzez fundację Wojciech Barczentewicz Fundacja Rodzinna w organizacji,

<sup>2)</sup> Wiceprezes Zarządu Piotr Masłowski posiada akcje Spółki Asseco Business Solutions pośrednio poprzez fundację Fundacja Rodzinna Rodziny Masłowskich,

<sup>3)</sup> Członek Zarządu Mariusz Lizon posiada akcje Spółki Asseco Business Solutions pośrednio poprzez fundację Lizon Fundacja Rodzinna.

## 3. Struktura akcjonariatu Asseco Business Solutions S.A.

Według najlepszej wiedzy Zarządu Emitenta na dzień publikacji niniejszego raportu, tj. na dzień 25 października 2024 roku, stan akcjonariuszy Asseco Business Solutions S.A. posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZ, według głosów wykonywanych na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu w dniu 25 lipca 2024 roku oraz na podstawie zawiadomień o zmianach w stanie posiadania otrzymanych w późniejszych terminach a także po skupie akcji własnych z dnia 19 września 2024 roku, przedstawiał się następująco:

Akcjonariusz	Liczba posiadanych akcji	Udział w akcjonariacie	Liczba głosów	Procentowy udział w ogólnej liczbie głosów
Asseco Enterprise Solutions	15 528 570	46,47%	15 528 570	46,47%
Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny zarządzany przez Powszechne Towarzystwo Emerytalne Allianz Polska S.A. *	4 521 436	13,53%	4 521 436	13,53%
Generali Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. *	3 360 531	10,06%	3 360 531	10,06%
Pozostali akcjonariusze	9 407 656	28,15%	9 407 656	28,15%
Asseco Business Solutions S.A. – akcje własne **	600 000	1,79%	600 000	1,79%
	<b>33 418 193</b>	<b>100,00%</b>	<b>33 418 193</b>	<b>100,00%</b>

\* Zgodnie z Raportem Bieżącym z dnia 16/2024 z dnia 25 lipca 2024 roku

\*\* Akcje własne nabyte w ramach programu skupu akcji własnych ogłoszonego w dniu 3 września 2024 roku. Zgodnie z art. 364 ust.2 Kodeksu Spółek handlowych Asseco Business Solutions S.A. nie wykonuje praw udziałowych z akcji własnych

Na dzień 30 września 2024 roku kapitał zakładowy Asseco Business Solutions S.A. wynosił 167 091 tys. PLN i dzielił się na 33 418 193 sztuk akcji zwykłych o wartości nominalnej 5 PLN każda, dających łącznie 33 418 193 głosów na Walnym Zgromadzeniu Asseco Business Solutions S.A.

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2024 roku oraz w okresie od dnia bilansowego do dnia publikacji, tj. 25 października 2024 roku do Spółki wpłynęły poniższe informacje od akcjonariuszy o zmianach w akcjonariacie.

W dniu 13 czerwca 2024 roku do Spółki wpłynęło powiadomienie o transakcjach wykonanych na akcjach Spółki od Wiceprezesa Zarządu Piotra Masłowskiego oraz Fundacja Rodzinna Rodziny Masłowskich w organizacji jako podmiotu blisko związanego z osobą pełniącą obowiązki zarządcze. W wyniku transakcji 745 063 akcji stanowiących 2,23% udziału w kapitale zakładowym Spółki i dających prawo do wykonania 745 063 głosów stanowiących 2,23% udziału w ogólnej liczbie głosów na WZA Spółki, będących w posiadaniu Wiceprezesa Zarządu Piotra Masłowskiego, stało się własnością podmiotu Fundacja Rodzinna Rodziny Masłowskich w organizacji.

W dniu 17 czerwca 2024 roku do Spółki wpłynęło powiadomienie o transakcjach wykonanych na akcjach Spółki od Członka Zarządu Mariusza Lizon oraz Lizon Fundacja Rodzinna w organizacji jako podmiotu blisko związanego z osobą pełniącą obowiązki zarządcze. W wyniku transakcji 183 000 akcji stanowiących 0,55% udziału w kapitale zakładowym Spółki i dających prawo do wykonania 183 000 głosów stanowiących 0,55% udziału w ogólnej liczbie głosów na WZA Spółki, będących w posiadaniu Członka Zarządu Mariusza Lizon, stało się własnością podmiotu Lizon Fundacja Rodzinna w organizacji.

W dniu 18 czerwca 2024 roku do Spółki wpłynęło powiadomienie o transakcjach wykonanych na akcjach Spółki od Prezesa Zarządu Wojciecha Barcentewicz oraz Wojciech Barcentewicz Fundacja Rodzinna w organizacji jako podmiotu blisko związanego z osobą pełniącą obowiązki zarządcze. W wyniku transakcji 500 000 akcji stanowiących 1,5% udziału w kapitale zakładowym Spółki i dających prawo do wykonania 500 000 głosów stanowiących 1,5% udziału w ogólnej liczbie głosów na WZA Spółki, będących w posiadaniu Prezesa Zarządu Wojciecha Barcentewicz, stało się własnością podmiotu Wojciech Barcentewicz Fundacja Rodzinna w organizacji.

W dniu 5 sierpnia 2024 roku do Spółki wpłynęło powiadomienie o transakcjach wykonanych na akcjach Spółki od Członka Rady Nadzorczej Romualda Rutkowskiego o nabyciu 4 000 sztuk akcji. W wyniku powyższej transakcji pan Romuald Rutkowski posiada 430 828 sztuk akcji.

W dniu 19 września 2024 roku rozliczona została transakcja nabycia akcji własnych przez Asseco Business Solutions S.A. Transakcja ta została zawarta poza rynkiem regulowanym, w ramach skupu akcji własnych realizowanych na podstawie zaproszenia do składania ofert sprzedaży akcji Spółki z dnia 3 września 2024 roku. W ramach transakcji skupu Spółka nabyła łącznie 600 000 sztuk akcji własnych, o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 3 000 000 PLN, reprezentujące około 1,7954 % udziału w kapitale zakładowym oraz 1,7954% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Spółki.

W dniu 20 września 2024 roku do Spółki wpłynęło powiadomienie o transakcjach wykonanych na akcjach Spółki od podmiotu Fundacja Rodzinna Rodziny Masłowskich jako podmiotu blisko związanego z osobą pełniącą obowiązki zarządcze o sprzedaży 11 799 sztuk akcji. W wyniku powyższej transakcji podmiot Fundacja Rodzinna Rodziny Masłowskich posiada 733 284 sztuk akcji.

W dniu 20 września 2024 roku do Spółki wpłynęło powiadomienie o transakcjach wykonanych na akcjach Spółki od podmiotu Wojciech Barcentewicz Fundacja Rodzinna w organizacji jako podmiotu blisko związanego z osobą pełniącą obowiązki zarządcze o sprzedaży 11 799 sztuk akcji. W wyniku powyższej transakcji podmiot Wojciech Barcentewicz Fundacja Rodzinna w organizacji posiada 488 221 sztuk akcji.

W dniu 20 września 2024 roku do Spółki wpłynęło powiadomienie o transakcjach wykonanych na akcjach Spółki od podmiotu Lizon Fundacja Rodzinna w organizacji jako podmiotu blisko związanego z osobą pełniącą obowiązki zarządcze o sprzedaży 2 710 sztuk akcji. W wyniku powyższej transakcji podmiot Lizon Fundacja Rodzinna w organizacji posiada 180 290 sztuk akcji.

W dniu 20 września 2024 roku do Spółki wpłynęło powiadomienie o transakcjach wykonanych na akcjach Spółki od członka Zarządu Jacka Lisowskiego o sprzedaży 3 534 sztuk akcji. W wyniku powyższej transakcji pan Jacek Lisowski posiada 41 047 sztuk akcji.



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

### 1. Podstawa sporządzenia

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

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Asseco Business Solutions S.A. przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia 30 września 2024 roku. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego do publikacji Zarząd rozważył wpływ panującej wojny na terytorium Ukrainy na kontynuację działalności przez Spółkę i nie stwierdził istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności.

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze sprawozdaniem finansowym Asseco Business Solutions S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku podanym do publicznej wiadomości w dniu 29 lutego 2024 roku.

### 2. Wpływ wojny na terytorium Ukrainy na działalność Spółki

Na moment publikacji niniejszego raportu Spółka nie odnotowała istotnego wpływu wojny na terytorium Ukrainy oraz wdrożonych sankcji na Rosję na działalność Spółki. Asseco Business Solutions S.A. nie prowadzi działalności biznesowej w Rosji, na Białorusi ani w Ukrainie. Nie zatrudnia pracowników na terytorium Ukrainy, dlatego działania wojenne na tym terenie nie wpływają bezpośrednio na Spółkę. Zaistniała sytuacja nie ma bezpośredniego wpływu na niniejsze sprawozdanie finansowe.

W skali globalnej wojna na terytorium Ukrainy przełożyła się na mniej stabilną sytuację gospodarczą, wzrost inflacji oraz wzrost stóp procentowych. Zmiany te nie wpływają bezpośrednio na wyniki Spółki.

Spółka nie może jednak wykluczyć, że w przypadku przedłużającego się występowania sytuacji polityczno-gospodarczej i jej negatywnego wpływu na gospodarkę krajową i światową, sytuacja ta może mieć niekorzystne przełożenie na funkcjonowanie lub wyniki finansowe Spółki - przy czym aktualnie nie jest możliwe określenie, w jakim zakresie, ani na jaką skalę mogłoby to nastąpić. Wobec zaistniałych sytuacji Spółka stara się minimalizować ewentualny negatywny wpływ na przyszłe wyniki finansowe.

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

### 3. Oświadczenie o zgodności

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

Zakres niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego będącego elementem raportu kwartalnego jest zgodny z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (tekst jednolity: Dz. U. 2018 r. poz.757) („Rozporządzenie”) i obejmuje okres sprawozdawczy od dnia 1 stycznia do dnia 30 września 2024 roku i okres porównawczy od dnia 1 stycznia do dnia 30 września 2023 roku odpowiednio dla

rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz zmian w kapitale własnym a także dane bilansowe na dzień 30 września 2024 oraz dane porównywalne na dzień 31 grudnia 2023.

#### 4. Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

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

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

Na dzień bilansowy:

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

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

- ✓ kurs obowiązujący w dniu 30 września 2024 roku 1 EUR = 4,2791 PLN
- ✓ kurs obowiązujący w dniu 30 września 2023 roku 1 EUR = 4,6356 PLN
- ✓ kurs obowiązujący w dniu 30 września 2024 roku 1 USD = 3,8193 PLN
- ✓ kurs obowiązujący w dniu 30 września 2023 roku 1 USD = 4,3697 PLN

#### 5. Szacunki i profesjonalny osąd

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) wymaga dokonania szacunków i założeń, które wpływają na wielkości wykazane w sprawozdaniu finansowym. Mimo, że przyjęte założenia i szacunki opierają się na najlepszej wiedzy kierownictwa Spółki na temat bieżących działań i zdarzeń, rzeczywiste wyniki mogą się różnić od przewidywanych.

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2024 roku nie wystąpiły istotne zmiany w sposobie dokonywania szacunków w porównaniu do zasad opisanych w sprawozdaniu finansowym Spółki za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

#### 6. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości

Opis istotnych zasad rachunkowości stosowanych przez Emitenta znajduje się w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku, które zostało przekazane do publicznej wiadomości w dniu 29 lutego 2024 roku.

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Emitenta za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

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

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

- MSSF 14 Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe (opublikowano dnia 30 stycznia 2014 roku) – zgodnie z decyzją Komisji Europejskiej proces zatwierdzania standardu w wersji wstępnej nie zostanie zainicjowany przed ukazaniem się standardu w wersji ostatecznej - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016 roku lub później;
- Zmiany do MSSF 10 i MSR 28: Transakcje sprzedaży lub wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem (opublikowano dnia 11 września 2014 roku) – prace prowadzące do zatwierdzenia niniejszych zmian zostały przez UE odłożone bezterminowo - termin wejścia w życie został odroczony przez RMSR na czas nieokreślony;
- Zmiany do MSR 21: Skutki zmian kursów wymiany walut obcych: Brak możliwości wymiany walut (opublikowano dnia 15 sierpnia 2023 roku) - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2025 roku lub później
- MSSF 18: Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych (opublikowano dnia 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: Spółki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji (opublikowano dnia 9 maja 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;
- Zmiany do MSSF 9 i MSSF 7: Zmiany dotyczące klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych (opublikowano dnia 30 maja 2024 roku) – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2026 roku lub później;
- Coroczne ulepszenia, tom 11 (opublikowano dnia 18 lipca 2024 roku) – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2026 roku lub później.

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

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

### III. Informacje dotyczące segmentów działalności

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

Dla celów zarządczych Spółka została podzielona na części w oparciu o wytwarzane produkty i świadczone usługi. Na tej podstawie Zarząd zidentyfikował segment Systemy ERP, który pokrywa 95% przychodów Spółki. Pozostała działalność nie spełnia wymogów MSSF 8 i nie jest wydzielana. Zmiany w wielkości i znaczeniu wytwarzanych produktów i świadczonych usług mogą skutkować zmianą kompozycji segmentów działalności.

**Segment Systemy ERP** obejmuje rozwiązania informatyczne klasy ERP wspomagające zarządzanie przedsiębiorstwem, autorskie rozwiązania mobilne klasy SFA i FFA dedykowane przedsiębiorstwom działającym w oparciu o sieci przedstawicieli terenowych oraz systemy wspierające sprzedaż w branży handlu detalicznego. Oferowane rozwiązania są oparte o technologię Oracle oraz Microsoft, a w przypadku produktów Macrologic – o autorski system bazodanowy MacroBASE. Aplikacje wspierają procesy biznesowe oraz procesy obiegu informacji, pokrywając większość obszarów działalności firmy, m.in.: finanse i księgowość, zarządzanie personelem, kadry i płace, logistykę i WMS, sprzedaż mobilną i detaliczną w sieciach handlowych, produkcję oraz aplikacje internetowe. Systemy te dostarczają także szeregu narzędzi zarządczych – zaawansowane raporty oraz rozwiązania klasy Business Intelligence. Możliwości techniczne systemów pozwalają na wdrożenie ich w różnych architekturach sieciowych – w sieciach rozległych oraz połączenie ze specjalizowanym oprogramowaniem i urządzeniami. Przychody od żadnego z klientów nie stanowią 10% lub więcej przychodów.

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

Zarząd monitoruje oddzielnie wyniki operacyjne segmentu w celu podejmowania decyzji dotyczących alokacji zasobów, oceny skutków tej alokacji oraz wyników działalności. Finansowanie Spółki (łącznie z kosztami i przychodami finansowymi) oraz podatek dochodowy są monitorowane na poziomie Spółki, stąd pozycje te nie są przedmiotem alokacji do segmentów.

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

Poniższe tabele prezentują kluczowe wielkości przeglądane przez główny organ decyzyjny w Spółce, którym jest Zarząd. Zarząd nie analizuje również przepływów pieniężnych w rozbiciu na segmenty.

Okres 3 miesiące do dnia 30 września 2024 roku	Segment ERP	Niealokowane	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Sprzedaż na rzecz klientów zewnętrznych	98 217	3 361	101 578
Rozliczenia między segmentami	-	-	-
<b>Zysk netto ze sprzedaży segmentu sprawozdawczego</b>	<b>30 169</b>	<b>467</b>	<b>30 636</b>
Amortyzacja	(10 178)	(52)	(10 230)
Wartości niematerialne rozpoznane w ramach rozliczenia połączenia przypisane do segmentu	497	-	497
Wartość firmy z połączeń przypisana do segmentu	252 879	-	252 879

Okres 9 miesięcy do dnia 30 września 2024 roku	Segment ERP	Niealokowane	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Sprzedaż na rzecz klientów zewnętrznych	286 916	15 982	302 898
Rozliczenia między segmentami	-	-	-
<b>Zysk netto ze sprzedaży segmentu sprawozdawczego</b>	<b>81 205</b>	<b>1 768</b>	<b>82 973</b>
Amortyzacja	(29 684)	(162)	(29 846)
Wartości niematerialne rozpoznane w ramach rozliczenia połączenia przypisane do segmentu	497	-	497
Wartość firmy z połączeń przypisana do segmentu	252 879	-	252 879

Okres 3 miesięcy do dnia 30 września 2023 roku	Segment ERP	Niealokowane	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Sprzedaż na rzecz klientów zewnętrznych	90 402	7 204	97 606
Rozliczenia między segmentami	-	-	-
<b>Zysk netto ze sprzedaży segmentu sprawozdawczego</b>	<b>29 329</b>	<b>864</b>	<b>30 193</b>
Amortyzacja	(8 884)	(49)	(8 933)
Wartości niematerialne rozpoznane w ramach rozliczenia połączenia przypisane do segmentu	811	-	811
Wartość firmy z połączeń przypisana do segmentu	252 879	-	252 879

Okres 9 miesięcy do dnia 30 września 2023 roku	Segment ERP	Niealokowane	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Sprzedaż na rzecz klientów zewnętrznych	258 860	15 373	274 233
Rozliczenia między segmentami	-	-	-
<b>Zysk netto ze sprzedaży segmentu sprawozdawczego</b>	<b>74 682</b>	<b>1 381</b>	<b>76 063</b>
Amortyzacja	(26 235)	(145)	(26 380)
Wartości niematerialne rozpoznane w ramach rozliczenia połączenia przypisane do segmentu	811	-	811
Wartość firmy z połączeń przypisana do segmentu	252 879	-	252 879

## IV. Noty objaśniające do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

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

#### 1.1. Struktura przychodów operacyjnych

Przychody operacyjne w okresie 3 i 9 miesięcy zakończonych dnia 30 września 2024 roku oraz w okresie porównywalnym kształtowały się następująco:

	3 miesiące do 30 września 2024 tys. PLN	9 miesięcy do 30 września 2024 tys. PLN	3 miesiące do 30 września 2023 tys. PLN	9 miesięcy do 30 września 2023 tys. PLN
<i>Przychody operacyjne według rodzaju</i>				
Licencje i usługi własne	98 248	286 877	90 429	258 288
Licencje i usługi obce	1 790	11 226	5 518	11 867
Sprzęt i infrastruktura	1 540	4 795	1 659	4 078
<b>Razem przychody operacyjne</b>	<b>101 578</b>	<b>302 898</b>	<b>97 606</b>	<b>274 233</b>

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

	3 miesiące do 30 września 2024 tys. PLN	9 miesięcy do 30 września 2024 tys. PLN	3 miesiące do 30 września 2023 tys. PLN	9 miesięcy do 30 września 2023 tys. PLN
<b>Przychody operacyjne rozpoznawane zgodnie z MSSF 15</b>				
Z tytułu dóbr i usług przekazanych w określonym momencie, w tym:	17 540	46 049	20 961	42 336
<i>Segment ERP</i>	14 505	30 981	13 998	27 718
<i>Niealokowane</i>	3 035	15 068	6 963	14 618
Z tytułu dóbr i usług przekazywanych w miarę upływu	84 038	256 849	76 645	231 897
<i>Segment ERP</i>	83 712	255 935	76 404	231 142
<i>Niealokowane</i>	326	914	241	755
<b>Razem przychody operacyjne</b>	<b>101 578</b>	<b>302 898</b>	<b>97 606</b>	<b>274 233</b>

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

	3 miesiące do 30 września 2024 tys. PLN	9 miesięcy do 30 września 2024 tys. PLN	3 miesiące do 30 września 2023 tys. PLN	9 miesięcy do 30 września 2023 tys. PLN
Polska	90 493	268 095	84 549	237 891
Zagranica, w tym:	11 085	34 803	13 057	36 342
- Austria	1 954	6 106	1 010	4 355
- Szwajcaria	1 987	6 051	288	1 004
- Niemcy	1 688	5 562	1 687	5 628
- Francja	1 944	5 552	1 720	5 188
- Holandia	831	3 028	1 056	3 733
- Wielka Brytania	332	1 752	2 420	6 814
- Rumunia	741	1 863	637	2 449
- Włochy	291	796	234	863
- Bułgaria	224	758	192	510
- Czechy	190	622	218	628
- Stany zjednoczone	150	452	157	508
- Słowacja	170	471	106	318
- Hiszpania	104	392	143	425
- pozostałe	479	1 398	3 189	3 919
	<b>101 578</b>	<b>302 898</b>	<b>97 606</b>	<b>274 233</b>

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

1.2. **Struktura kosztów działalności operacyjnej**

	3 miesiące do 30 września 2024 tys. PLN	9 miesięcy do 30 września 2024 tys. PLN	3 miesiące do 30 września 2023 tys. PLN	9 miesięcy do 30 września 2023 tys. PLN
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>				
Wartość odsprzedanych towarów i usług obcych	(3 023)	(13 739)	(6 066)	(13 771)
Świadczenia na rzecz pracowników, w tym:	(46 196)	(142 435)	(42 769)	(129 267)
<i>Koszt transakcji z pracownikami rozliczany w formie instrumentów kapitałowych</i>	<i>(6 133)</i>	<i>(6 133)</i>	-	-
Amortyzacja	(10 230)	(29 846)	(8 933)	(26 380)
Usługi obce	(8 222)	(24 478)	(6 685)	(20 392)
Pozostałe	(3 271)	(9 427)	(2 960)	(8 360)
<b>Razem</b>	<b>(70 942)</b>	<b>(219 925)</b>	<b>(67 413)</b>	<b>(198 170)</b>
Koszt własny sprzedaży	(57 579)	(179 640)	(56 225)	(164 597)
Koszty sprzedaży	(4 268)	(15 628)	(4 222)	(13 907)
Koszty ogólnego zarządu	(9 094)	(24 415)	(6 975)	(19 563)
Odpis / Odwrócenie odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w odniesieniu do należności z tytułu dostaw i usług	(1)	(242)	9	(103)
<b>Razem</b>	<b>(70 942)</b>	<b>(219 925)</b>	<b>(67 413)</b>	<b>(198 170)</b>

Koszt transakcji z pracownikami rozliczany w formie instrumentów kapitałowych

W trzecim kwartale 2024 roku Rada Nadzorcza spółki Asseco Business Solutions S.A. uchwaliła regulamin programu motywacyjnego dla członków Zarządu oraz kluczowej kadry kierowniczej Spółki, następnie podpisano z członkami Zarządu umowy przystąpienia do programu. Program motywacyjny obejmuje trzy lata obrotowe Spółki tj. lata 2024-2026, z zastrzeżeniem, że jego realizacja nastąpi nie później niż do dnia 31 grudnia 2027 roku. Celem programu jest stworzenie mechanizmów motywujących Członków Zarządu oraz kluczową kadrę kierowniczą Spółki do realizacji strategii Spółki i zaangażowania się w jej sprawy poprzez długoterminowe związanie ze Spółką, co pozwoli przyczynić się do zwiększenia efektywności operacyjnej, wyników finansowych i stabilności Spółki. Łącznie przedmiotem programu jest nie więcej niż 1 000 000 akcji Asseco Business Solutions S.A., które będą pochodzić z puli nabytych przez Spółkę na podstawie upoważnienia Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Spółki, udzielonego przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki z dnia 27 czerwca 2024 roku w sprawie upoważnienia do nabywania akcji własnych.

Umowy stanowią transakcje płatności na bazie akcji w rozumieniu MSSF 2, rozliczaną w instrumentach kapitałowych. W sprawozdaniu finansowym, ujęty został koszt z tytułu programu w wysokości 6 133 tys. PLN. Drugostronnie transakcja została ujęta w odrębnej pozycji kapitałów w tej samej kwocie, która została ujęta w kosztach wynagrodzeń.

**1.3. Przychody i koszty finansowe**

Struktura przychodów finansowych w okresie 3 i 9 miesięcy zakończonych dnia 30 września 2024 roku oraz w okresie porównywalnym kształtowała się następująco:

Przychody finansowe	3 miesiące do	9 miesięcy do	3 miesiące do	9 miesięcy do
	30 września 2024	30 września 2024	30 września 2023	30 września 2023
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Przychody odsetkowe od depozytów bankowych i lokat wycenianych według efektywnej stopy procentowej	234	1 658	20	1 555
Dodatnie różnice kursowe	61	123	(235)	-
Zyski z realizacji i/lub wyceny instrumentów pochodnych	87	184	-	-
Pozostałe przychody finansowe	1	1	1	77
<b>Razem</b>	<b>383</b>	<b>1 966</b>	<b>(214)</b>	<b>1 632</b>

Struktura kosztów finansowych w okresie 3 i 9 miesięcy zakończonych dnia 30 września 2024 roku oraz w okresie porównywalnym kształtowały się następująco:

Koszty finansowe	3 miesiące do	9 miesięcy do	3 miesiące do	9 miesięcy do
	30 września 2024	30 września 2024	30 września 2023	30 września 2023
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Koszty odsetek od kredytów bankowych	(12)	(12)	(24)	(24)
Koszty odsetek od leasingu	(447)	(1 302)	(401)	(1 282)
Pozostałe koszty odsetkowe	(3)	(13)	(163)	(174)
Ujemne różnice kursowe	-	-	(43)	(43)
Straty z realizacji i/lub wyceny instrumentów pochodnych	-	-	(19)	(19)
<b>Razem</b>	<b>(462)</b>	<b>(1 327)</b>	<b>(650)</b>	<b>(1 542)</b>



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

#### 1.4. Podatek dochodowy

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

	3 miesiące do 30 września 2024 tys. PLN	9 miesięcy do 30 września 2024 tys. PLN	3 miesiące do 30 września 2023 tys. PLN	9 miesięcy do 30 września 2023 tys. PLN
Bieżący podatek dochodowy	(2 482)	(9 444)	(3 070)	(10 283)
Odroczony podatek dochodowy	(551)	130	(649)	(868)
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat</b>	<b>(3 033)</b>	<b>(9 314)</b>	<b>(3 719)</b>	<b>(11 151)</b>

Efektywna stopa podatkowa w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2024 roku wyniosła 11,1% wobec 14,5% w okresie porównywalnym.

#### 1.5. Zysk przypadający na jedną akcję

W związku z zakupem 600 000 sztuk akcji własnych w dniu 19 września 2024 roku, średnioważoną liczbę akcji zwykłych wyliczono w następujący sposób:

- w okresie od 1 stycznia do 18 września 2024 roku do wyliczeń uwzględniono 33 418 193 sztuk akcji,
- w okresie od 19 września do 30 września 2024 roku do wyliczeń uwzględniono 32 818 193 sztuk akcji.

W oparciu o powyższe założenia w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2024 roku wyliczono średnioważoną liczbę akcji na poziomie 33 391 819 sztuk akcji własnych.

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

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

	3 miesiące do 30 września 2024	9 miesięcy do 30 września 2024	3 miesiące do 30 września 2023	9 miesięcy do 30 września 2023
Średnia ważona liczba wyemitowanych akcji zwykłych zastosowana do obliczenia podstawowego zysku na jedną akcję (w sztukach)	33 339 932	33 391 819	33 418 193	33 418 193
Zysk netto za okres sprawozdawczy (w tysiącach PLN)	27 670	74 796	25 759	65 548
<b>Zysk netto przypadający na jedną akcję (w PLN)</b>	<b>0,83</b>	<b>2,24</b>	<b>0,77</b>	<b>1,96</b>

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

## 2. Noty objaśniające do bilansu

### 2.1. Rzeczowe aktywa trwałe

Zmiana wartości netto rzeczowych aktywów trwałych w okresie 9 miesięcy zakończonych w dniu 30 września 2024 roku oraz w okresie porównywalnym wynikała z następujących zdarzeń:

	9 miesięcy do 30 września 2024 tys. PLN	9 miesięcy do 30 września 2023 tys. PLN
<b>Wartość netto środków trwałych na dzień 1 stycznia</b>	<b>45 033</b>	<b>37 097</b>
<b>Zwiększenia stanu, z tytułu:</b>	<b>9 262</b>	<b>10 944</b>
Zakupu i modernizacji	9 262	10 944
<b>Zmniejszenia stanu, z tytułu:</b>	<b>(7 200)</b>	<b>(6 626)</b>
Odpisu amortyzacyjnego za okres sprawozdawczy	(6 951)	(6 307)
Sprzedaży i likwidacji	(249)	(319)
<b>Wartość netto środków trwałych na dzień 30 września</b>	<b>47 095</b>	<b>41 415</b>

### 2.2. Wartości niematerialne

Zmiana wartości netto wartości niematerialnych w okresie 9 miesięcy zakończonych w dniu 30 września 2024 roku oraz w okresie porównywalnym wynikała z następujących zdarzeń:

	9 miesięcy do 30 września 2024 tys. PLN	9 miesięcy do 30 września 2023 tys. PLN
<b>Wartość netto wartości niematerialnych na dzień 1 stycznia</b>	<b>37 030</b>	<b>32 782</b>
<b>Zwiększenia stanu, z tytułu:</b>	<b>21 429</b>	<b>17 928</b>
Zakupu	182	215
Skapitalizowanych kosztów prowadzonych projektów rozwojowych	21 247	17 713
<b>Zmniejszenia stanu, z tytułu:</b>	<b>(16 060)</b>	<b>(14 052)</b>
Odpisu amortyzacyjnego za okres sprawozdawczy	(16 060)	(14 052)
<b>Wartość netto wartości niematerialnych na dzień 30 września</b>	<b>42 399</b>	<b>36 658</b>

### Wartość firmy

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

	30 września 2024 tys. PLN	31 grudnia 2023 tys. PLN
Wartość bilansowa wartości firmy	252 879	252 879
<b>Wartość firmy prezentowana w wartościach niematerialnych</b>	<b>252 879</b>	<b>252 879</b>

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

Zgodnie z zaleceniami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej Zarząd Spółki przeanalizował przesłanki do przeprowadzenia testów na utratę wartości, w tym przede wszystkim panującą wojnę na terytorium Ukrainy oraz stan realizacji budżetów segmentów operacyjnych wyodrębnionych w Spółce. Żadna z wymienionych przesłanek w ocenie Zarządu nie stanowi jednak podstawy do przeprowadzania śródrocznego testu, ponieważ, biorąc pod uwagę branżę, w której działa Spółka oraz fakt zrealizowania na dzień 30 września 2024 roku budżetu Spółki Zarząd uznał, że założenia przyjęte do testu przeprowadzonego na dzień 31 grudnia 2023 roku pozostają realistyczne.

### 2.3. Aktywa z tytułu prawa do użytkowania

W trakcie okresu 9 miesięcy zakończonego dnia 30 września 2024 roku oraz w okresie porównywalnym zmiana wartości netto aktywów z tytułu prawa do użytkowania wynikała z następujących zdarzeń:

	9 miesięcy do 30 września 2024 tys. PLN	9 miesięcy do 30 września 2023 tys. PLN
<b>Wartość netto aktywów z tytułu prawa do użytkowania na dzień 1 stycznia</b>	<b>45 873</b>	<b>47 339</b>
<b>Zwiększenia stanu, z tytułu:</b>	<b>11 302</b>	<b>5 852</b>
Zawarcie nowej umowy leasingu	7 021	213
Modyfikacji bieżących umów (zmiana stopy procentowej)	4 281	5 639
<b>Zmniejszenia stanu, z tytułu:</b>	<b>(8 446)</b>	<b>(6 284)</b>
Odpisu amortyzacyjnego za okres sprawozdawczy	(6 969)	(6 208)
Modyfikacja bieżących umów	(1 414)	(76)
Przedterminowe zakończenie umowy	(63)	-
<b>Wartość netto aktywów trwałych z tytułu prawa do użytkowania na dzień 30 września</b>	<b>48 729</b>	<b>46 907</b>

### 2.4. Zapasy

Wartość odpisu aktualizującego na dzień 30 września 2024 roku wyniosła 320 tys. PLN, a natomiast na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosiła 337 tys. PLN.

### 2.5. Pozostałe aktywa

Na dzień 30 września 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku na saldo aktywów finansowych składały się następujące pozycje:

	30 września 2024		31 grudnia 2023	
	Długoterminowe tys. PLN	Krótkoterminowe tys. PLN	Długoterminowe tys. PLN	Krótkoterminowe tys. PLN
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartościach godziwych przez wynik finansowy, w tym</b>				
Kontrakty forward	-	132	-	-
<b>Razem</b>	<b>-</b>	<b>132</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2024 roku w Spółce nie dokonano zmian w sposobie ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej oraz nie wystąpiły przesunięcia instrumentów pomiędzy poziomami hierarchii wartości godziwej.

Na dzień 30 września 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku, Spółka posiadała następujące aktywa niefinansowe:

	30 września 2024 tys. PLN	31 grudnia 2023 tys. PLN
Zaliczki na dostawy	18	7
<b>Razem</b>	<b>18</b>	<b>7</b>

## 2.6. Rozliczenia międzyokresowe

Na dzień 30 września 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku na saldo czynnych rozliczeń międzyokresowych składały się następujące pozycje:

	30 września 2024		31 grudnia 2023	
	Długoterminowe tys. PLN	Krótkoterminowe tys. PLN	Długoterminowe tys. PLN	Krótkoterminowe tys. PLN
Przedpłacone usługi, w tym:				
<i>usługi serwisowe i opłaty licencyjne</i>	285	987	302	434
<i>przedpłacone szkolenia</i>	-	151	-	83
<i>ubezpieczenia</i>	-	341	-	164
<i>inne usługi</i>	1	648	4	524
<b>Razem</b>	<b>286</b>	<b>2 127</b>	<b>306</b>	<b>1 205</b>

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

W tabeli poniżej zostały przedstawione salda należności oraz salda aktywów z tytułu umów z klientami na dzień 30 września 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku.

	30 września 2024		31 grudnia 2023	
	Długoterminowe tys. PLN	Krótkoterminowe tys. PLN	Długoterminowe tys. PLN	Krótkoterminowe tys. PLN
<b>Należności z tytułu dostaw i usług</b>	-	<b>61 262</b>	-	<b>54 231</b>
<b>Od jednostek powiązanych, w tym:</b>	-	<b>416</b>	-	<b>256</b>
Należności zafakturowane	-	416	-	256
<b>Od jednostek pozostałych, w tym:</b>	-	<b>60 846</b>	-	<b>53 975</b>
Należności zafakturowane	-	60 669	-	53 975
Należności niezafakturowane	-	177	-	-
<b>Odpis na oczekiwane straty kredytowe (-)</b>	-	<b>(1 324)</b>	-	<b>(1 228)</b>
<b>Razem należności z tytułu dostaw i usług</b>	-	<b>59 938</b>	-	<b>53 003</b>

Transakcje z podmiotami powiązаныmi zostały przedstawione w punkcie 2.15 niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

W tabeli poniżej zostały przedstawione salda aktywów z tytułu umów na dzień 30 września 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku.

	30 września 2024		31 grudnia 2023	
	Długoterminowe	Krótkoterminowe	Długoterminowe	Krótkoterminowe
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa z tytułu umów z klientami, w tym:				
Od jednostek pozostałych	-	4 342	-	1 871
<b>Razem aktywa z tytułu umów z klientami</b>	<b>-</b>	<b>4 342</b>	<b>-</b>	<b>1 871</b>

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

	30 września 2024		31 grudnia 2023	
	Długoterminowe	Krótkoterminowe	Długoterminowe	Krótkoterminowe
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
<b>Należności z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych</b>	<b>-</b>	<b>429</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Pozostałe należności w tym:				
Należności budżetowe	-	4	-	15
Należności z tytułu wpłaconych kaucji i depozytów	289	139	409	138
Pozostałe należności	-	1 515	-	58
<b>Razem pozostałe należności</b>	<b>289</b>	<b>1 658</b>	<b>409</b>	<b>211</b>

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

## 2.8. Środki pieniężne

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

Wartość godziwa środków pieniężnych i depozytów krótkoterminowych na dzień 30 września 2024 roku wynosi 7 252 tysięcy PLN (31 grudnia 2023 roku: 52 999 tysięcy PLN).

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

	30 września 2024	31 grudnia 2023
	tys. PLN	tys. PLN
Środki pieniężne na rachunkach bankowych bieżących	6 509	14 178
Środki pieniężne na rachunkach dotyczących płatności split payment	674	1 148
Lokaty krótkoterminowe	-	37 548
Środki pieniężne w kasie	3	6
Środki pieniężne w drodze	66	119
<b>Saldo środków pieniężnych wykazane w bilansie i rachunku przepływów pieniężnych</b>	<b>7 252</b>	<b>52 999</b>

## 2.9. Kapitały własne

W dniu 19 września 2024 roku rozliczona została transakcja nabycia akcji własnych przez Asseco Business Solutions S.A. Transakcja ta została zawarta poza zorganizowanym systemem obrotu instrumentami finansowymi, w ramach skupu akcji własnych realizowanych na podstawie zaproszenia do składania ofert sprzedaży akcji Spółki z dnia 3 września 2024 roku. W ramach transakcji skupu Spółka nabyła łącznie 600 000 sztuki akcji własnych, reprezentujące około 1,7954% udziału w kapitale zakładowym oraz 1,7954% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Spółki. Cena za jedną akcję wyniosła 60,00 PLN, łączna cena nabycia wyniosła 36 000 tys. PLN, a koszty skupu wyniosły 311 tys. PLN.

Nabycie akcji własnych nastąpiło w wyniku wykonania uchwały nr 20 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Asseco Business Solutions S.A. z dnia 27 czerwca 2024 roku. Celem nabycia akcji własnych jest wykonanie zobowiązań wynikających z Programu Motywacyjnego dla Członków Zarządu i kluczowej Kadry kierowniczej Spółki.

## 2.10. Kredyty bankowe

Na dzień 30 września 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku Spółka posiadała otwarte linie kredytowe dające możliwość pozyskania finansowania na kwotę do 70 000 tys. PLN z terminem spłaty kredytu w rachunku bieżącym do 31 października 2025 roku oraz uzyskanie gwarancji bankowe do kwoty 2 000 tys. PLN z terminem spłaty 31 października 2025 roku.

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

	Maksymalna wysokość zadłużenia	Efektywna stopa procentowa %	Termin spłaty	30 września 2024		31 grudnia 2023	
				Długoterminowe	Krótkoterminowe	Długoterminowe	Krótkoterminowe
<b>Kredyty w rachunkach bieżących</b>							
Kredyt w rachunku bieżącym	70 000	WIBOR 1 m-c+marża	31-10-2025	-	20 431	-	-
<b>RAZEM</b>				-	<b>20 431</b>	-	-

## 2.11. Zobowiązania z tytułu leasingu

Na dzień 30 września 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku przedmiotem umów leasingu, w których Spółka jest leasingobiorcą były samochody i nieruchomości.

W poniższej tabeli zaprezentowano saldo zobowiązań z tytułu leasingu na dzień 30 września 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku:

	30 września 2024		31 grudnia 2023	
	Długoterminowe tys. PLN	Krótkoterminowe tys. PLN	Długoterminowe tys. PLN	Krótkoterminowe tys. PLN
Leasing nieruchomości	43 160	8 522	41 784	7 175
Leasing samochodów	-	56	-	71
<b>Razem</b>	<b>43 160</b>	<b>8 578</b>	<b>41 784</b>	<b>7 246</b>

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

Na dzień 30 września 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku zobowiązania z tytułu dostaw i usług Spółki wynikały z następujących tytułów:

	30 września 2024		31 grudnia 2023	
	Długoterminowe tys. PLN	Krótkoterminowe tys. PLN	Długoterminowe tys. PLN	Krótkoterminowe tys. PLN
<b>Zobowiązania z tytułu dostaw i usług</b>				
<b>Wobec jednostek powiązanych, w tym:</b>	-	74	-	105
Zobowiązania zafakturowane	-	74	-	105
<b>Wobec jednostek pozostałych, w tym:</b>	-	5 042	-	5 512
Zobowiązania zafakturowane	-	3 585	-	4 751
Zobowiązania niezafakturowane	-	1 457	-	761
<b>Razem zobowiązania z tytułu dostaw i usług</b>	-	5 116	-	5 617

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług są nieoprocentowane. Transakcje z podmiotami powiązanymi przedstawione są w punkcie 2.15 not objaśniających do niniejszego sprawozdania finansowego.

Na dzień 30 września 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku zobowiązania z tytułu umów z klientami Spółki wynikały z następujących tytułów:

	30 września 2024		31 grudnia 2023	
	Długoterminowe tys. PLN	Krótkoterminowe tys. PLN	Długoterminowe tys. PLN	Krótkoterminowe tys. PLN
<b>Zobowiązania z tytułu umów z klientami</b>				
<b>Wobec jednostek powiązanych, w tym:</b>	-	51	-	7
Rozliczenia międzyokresowe przychodów z tytułu umów z klientami	-	51	-	7
<b>Wobec jednostek pozostałych, w tym:</b>	-	18 549	-	18 911
Rozliczenia międzyokresowe przychodów z tytułu umów z klientami, w tym:	-	18 377	-	17 958
- usługi serwisowe opłacone z góry	-	5 410	-	4 956
- opłaty licencyjne	-	12 967	-	13 002
Zobowiązania z tytułu wyceny kontraktów IT	-	172	-	953
<b>Razem zobowiązania z tytułu umów z klientami</b>	-	18 600	-	18 918

Na dzień 30 września 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku pozostałe zobowiązania Spółki wynikały z następujących tytułów:

	30 września 2024		31 grudnia 2023	
	Długoterminowe tys. PLN	Krótkoterminowe tys. PLN	Długoterminowe tys. PLN	Krótkoterminowe tys. PLN
<b>Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych</b>	-	-	-	<b>1 663</b>
<b>Zobowiązania budżetowe</b>				
Podatek od wartości dodanej (VAT)	-	7 540	-	6 700
Podatek dochodowy od osób fizycznych (PIT)	-	2 759	-	3 740
Zobowiązania wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych	-	6 859	-	6 541
Pozostałe	-	145	-	135
<b>Razem zobowiązania budżetowe</b>	-	<b>17 303</b>	-	<b>17 116</b>
<b>Pozostałe zobowiązania</b>				
Zobowiązania wobec pracowników	-	3 554	-	4 042
Zobowiązania z tytułu zakupu środków trwałych	-	838	-	885
Inne zobowiązania	-	683	-	887
<b>Razem pozostałe zobowiązania</b>	-	<b>5 075</b>	-	<b>5 814</b>
<b>Razem zobowiązania budżetowe i pozostałe zobowiązania</b>	-	<b>22 378</b>	-	<b>22 930</b>

### 2.13. Rezerwy

Ruchy na saldzie rezerw w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2024 roku oraz w okresie porównywalnym prezentowały się następująco:

	Świadczenia po okresie zatrudnienia	Pozostałe rezerwy	Ogółem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
<b>Na dzień 1 stycznia 2024</b>	<b>2 964</b>	-	<b>2 964</b>
Wykorzystanie / Rozwiązanie	-	-	-
<b>Na dzień 30 września 2024, w tym</b>	<b>2 964</b>	-	<b>2 964</b>
Krótkoterminowe	62	-	<b>62</b>
Długoterminowe	2 902	-	<b>2 902</b>
<b>Na dzień 1 stycznia 2023</b>	<b>2 044</b>	-	<b>2 044</b>
Wykorzystanie / Rozwiązanie	-	-	-
<b>Na dzień 30 września 2023, w tym</b>	<b>2 044</b>	-	<b>2 044</b>
Krótkoterminowe	84	-	<b>84</b>
Długoterminowe	1 960	-	<b>1 960</b>



## 2.14. Bierne rozliczenia międzyokresowe

Na dzień 30 września 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku bierne rozliczenia międzyokresowe Spółki wynikały z następujących tytułów:

	30 września 2024		31 grudnia 2023	
	Długoterminowe tys. PLN	Krótkoterminowe tys. PLN	Długoterminowe tys. PLN	Krótkoterminowe tys. PLN
<b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:</b>				
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	-	4 072	-	4 475
Rezerwa na premie dla pracowników i Zarządu	-	7 775	-	8 362
<b>Razem</b>	-	<b>11 847</b>	-	<b>12 837</b>

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

## 2.15. Transakcje z podmiotami powiązanymi

	Przychody		Zakupy	
	9 miesięcy do 30 września 2024 tys. PLN	9 miesięcy do 30 września 2023 tys. PLN	9 miesięcy do 30 września 2024 tys. PLN	9 miesięcy do 30 września 2023 tys. PLN
Transakcje z Asseco Poland S.A.	2 384	2 595	4 580	2 096
Transakcje z pozostałymi jednostkami powiązanymi	727	909	474	111
<b>Razem transakcje z podmiotami powiązanymi</b>	<b>3 111</b>	<b>3 504</b>	<b>5 054</b>	<b>2 207</b>

	Należności z tytułu dostaw i usług, aktywa z tytułu umów oraz pozostałe należności od podmiotów powiązanych		Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, zobowiązania z tytułu umów z klientami, zobowiązania leasingowe oraz pozostałe zobowiązania wobec podmiotów powiązanych	
	30 września 2024 tys. PLN	31 grudnia 2023 tys. PLN	30 września 2024 tys. PLN	31 grudnia 2023 tys. PLN
<b>Transakcje z jednostkami powiązanymi</b>				
Transakcje z Asseco Poland S.A.	339	216	11 212	9 419
Transakcje z pozostałymi jednostkami powiązanymi	77	40	85	25
<b>Razem transakcje z podmiotami powiązanymi</b>	<b>416</b>	<b>256</b>	<b>11 297</b>	<b>9 444</b>

Transakcje z podmiotami powiązanym odbywają się na zasadach rynkowych.

Na dzień 30 września 2024 roku saldo zobowiązań z tytułu leasingu wobec podmiotów powiązanych poprzez Kadrę Zarządzającą wynosiło 10 855 tys. PLN, a na dzień 31 grudnia 2023 roku saldo zobowiązań z tytułu leasingu wobec podmiotów powiązanych poprzez Kadrę Zarządzającą wynosiło 11 649 tys. PLN.

W okresie trzech kwartałów 2024 roku koszty odsetek z tytułu leasingu i wpływ różnic kursowych od podmiotów powiązanych poprzez Kadrę Zarządzającą wynosiły 42 tys. PLN, natomiast w okresie porównywalnym wynosiły 133 tys. PLN.

Na dzień 30 września 2024 roku saldo nierozliczonych należności z tytułu transakcji z podmiotami powiązanych poprzez Kadrę Zarządzającą oraz z Kadrą Zarządzającą wynosiło 1 tys PLN, natomiast na dzień 31 grudnia 2023 roku nie wystąpiło saldo nierozliczonych należności z tytułu transakcji z podmiotami powiązanych poprzez Kadrę Zarządzającą oraz z Kadrą Zarządzającą.

Na dzień 30 września 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku nie wystąpiło saldo nierozliczonych zobowiązań z tytułu transakcji z podmiotami powiązanych poprzez Kadrę Zarządzającą oraz z Kadrą Zarządzającą.

Według ewidencji Asseco Business Solutions S.A. w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2024 roku wartość (netto) transakcji zakupu towarów i usług (w tym najmu) z podmiotami powiązanych poprzez Kadrę Zarządzającą oraz z Kadrą Zarządzającą wynosiła 2 462 tys. PLN, a w okresie porównywalnym wynosiło 1 158 tys. PLN. W okresie 9 miesięcy 2024 roku wartość transakcji sprzedaży towarów i usług do podmiotów powiązanych poprzez Kadrę Zarządzającą oraz do Kadry Zarządzającej wynosiła 8 tys. PLN, natomiast w okresie porównywalnym wynosiło 15 tys. PLN.

### 3. Pozostałe noty objaśniające

#### 3.1. Dodatkowe objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych

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

	9 miesięcy do 30 września 2024	9 miesięcy do 30 września 2023
	tys. PLN	tys. PLN
Zmiana stanu zapasów	31	(40)
Zmiana stanu należności i aktywów z tytułu umów z klientami	(10 733)	(10 630)
Zmiana stanu pozostałych aktywów niefinansowych	(11)	(101)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz zobowiązań z tytułu umów z klientami	(1 324)	4 462
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(1 892)	(1 186)
<b>Razem</b>	<b>(13 929)</b>	<b>(7 495)</b>

W poniższej tabeli wyszczególniono pozycje dotyczące działalności inwestycyjnej:

	9 miesięcy do 30 września 2024	9 miesięcy do 30 września 2023
	tys. PLN	tys. PLN
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych	366	521
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	(9 309)	(10 790)
Nabycie wartości niematerialnych	(182)	(215)
Nakłady na prace rozwojowe	(21 247)	(17 697)

#### 3.2. Zobowiązania warunkowe

W poniższej tabeli zaprezentowano zobowiązania warunkowe na dzień 30 września 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku:

	30 września 2024	31 grudnia 2023
	tys. PLN	tys. PLN
<b>Zobowiązania z tytułu gwarancji dobrego wykonania</b>		
Zobowiązania wymagalne do 3 miesięcy	-	-
Zobowiązania wymagalne od 3 do 12 miesięcy	805	881
Zobowiązania wymagalne od 1 roku do 5 lat	820	560
Zobowiązania wymagalne powyżej 5 lat	-	-
<b>Razem</b>	<b>1 625</b>	<b>1 441</b>

Na dzień 30 września 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku zobowiązania tytułu gwarancji najmu udzielonych podmiotom powiązanym poprzez Kadrę Zarządzającą wynosiło 300 tys. PLN.

### 3.3. Wartości godziwe poszczególnych klas instrumentów

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

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

Według oceny Spółki wartość godziwa środków pieniężnych, krótkoterminowych lokat, należności handlowych, zobowiązań handlowych oraz pozostałych zobowiązań krótkoterminowych nie odbiega od wartości bilansowych głównie ze względu na krótki termin zapadalności. Wartość godziwa posiadanych przez Spółkę aktywów i zobowiązań finansowych na dzień 30 września 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku nie różni się znacząco od ich wartości bilansowej.

Na dzień 30 września 2024 roku Spółka posiadała następujące instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej:

	Wartość bilansowa	Poziom 1 <sup>i)</sup>	Poziom 2 <sup>ii)</sup>	Poziom 3 <sup>iii)</sup>
Na dzień 30 września 2024 roku	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
<b>Aktywa finansowe wyceniane w wartościach godziwych przez wynik finansowy</b>				
Zawarte kontrakty typu "forward"	132	-	132	-
<b>Razem</b>	<b>132</b>	<b>-</b>	<b>132</b>	<b>-</b>

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Spółka nie posiadała zawartych kontraktów typu forward.

### 3.4. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym stosowane przez Spółkę są spójne z celami i zasadami, które były opisane w sprawozdaniu finansowym Asseco Business Solutions S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

### 3.5. Zatrudnienie

Przeciętne zatrudnienie w okresie sprawozdawczym	9 miesięcy do 30 września 2024	9 miesięcy do 30 września 2023
Zarząd	6	6
Działy produkcyjne	933	931
Działy handlowe	56	56
Działy administracyjne	58	53
<b>Razem</b>	<b>1 053</b>	<b>1 046</b>

Zatrudnienie na dzień w osobach:	30 września 2024	31 grudnia 2023
Zarząd	6	6
Działy produkcyjne	975	950
Działy handlowe	56	58
Działy administracyjne	61	59
<b>Razem</b>	<b>1 098</b>	<b>1 073</b>

### 3.6. Sezonowość i cykliczność

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

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

### 5.1. Podsumowanie i analiza wyników Spółki Asseco Business Solutions za trzy kwartały 2024 roku

Wyniki finansowe Spółki Asseco Business Solutions za trzy kwartały 2024 roku oraz za okres porównywalny:

	3 miesiące do 30 września 2024	3 miesiące do 30 września 2023	Dynamika wzrostu 3 m-cy 2024/ 3 m-cy 2023	9 miesięcy do 30 września 2024	9 miesięcy do 30 września 2023	Dynamika wzrostu 9 m-cy 2024/ 9 m-cy 2023
Przychody operacyjne	101 578	97 606	4,1%	302 898	274 233	10,5%
Zysk brutto ze sprzedaży	43 998	41 390	6,3%	123 016	109 533	12,3%
EBIT	30 782	30 342	1,5%	83 471	76 609	9,0%
EBITDA	41 042	39 333	4,3%	113 435	103 160	10,0%
Zysk netto	27 670	25 759	7,4%	74 796	65 548	14,1%

*EBITDA=EBIT + amortyzacja*

W okresie trzech kwartałów 2024 roku przychody operacyjne wynosiły 302 898 tys. PLN i były o 10,5% wyższe niż w tym samym okresie ubiegłego roku. Wzrost przychodów wynika z poprawy sprzedaży produktów własnych Asseco Business Solutions na rynku krajowym.

Koszty działalności operacyjnej (bez COGS) wzrosły w tym samym czasie o 11,8%, natomiast wartość odsprzedanych towarów i usług obcych (COGS) spadła o 0,2% co miało wpływ na wzrost rentowności EBIT. Największy udział w strukturze kosztów operacyjnych 69,1% mają świadczenia na rzecz pracowników (w tym przede wszystkim wynagrodzenia).

Zysk netto Spółki Asseco Business Solutions wypracowany w trzech kwartałach 2024 roku wynosi 74 796 tys. PLN wobec 65 548 tys. PLN zysku wypracowanego w okresie porównywalnym (wzrost o 14,1%).

#### Wskaźniki rentowności

Wskaźniki rentowności	3 miesiące do 30 września 2024	3 miesiące do 30 września 2023	Dynamika wzrostu 3 m-cy 2024/ 3 m-cy 2023	9 miesięcy do 30 września 2024	9 miesięcy do 30 września 2023	Dynamika wzrostu 9 m-cy 2024/ 9 m-cy 2023
Marża brutto na sprzedaży	43,3%	42,4%	0,9%	40,6%	39,9%	0,7%
Marża zysku EBITDA	40,4%	40,3%	0,1%	37,4%	37,6%	(0,2%)
Marża operacyjna	30,3%	31,1%	(0,8%)	27,6%	27,9%	(0,3%)
Marża netto	27,2%	26,4%	0,8%	24,7%	23,9%	0,8%
Wskaźnik rentowności kapitałów własnych (ROE)	-	-	-	22,2%	18,7%	3,5%
Wskaźnik rentowności aktywów ogółem (ROA)	-	-	-	15,9%	14,1%	1,8%

*Powyższe wskaźniki zostały wyliczone według następujących wzorów:*

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

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

Marża zysku EBITDA po trzech kwartałach 2024 roku wynosiła 37,4% i spadła o 0,2 p.p. w stosunku do okresu porównywalnego. Marża zysku netto po trzech kwartałach 2024 roku wynosiła 24,7% i wzrosła o 0,8 p.p. w stosunku do okresu porównywalnego.

### Wskaźniki płynności

Kapitał pracujący definiowany jako różnica pomiędzy aktywami obrotowymi a zobowiązaniami bieżącymi przedstawia wielkość kapitałów stałych (kapitałów własnych i długoterminowych kapitałów obcych), które finansują majątek obrotowy. Jako najbardziej płynna część kapitału stanowi on zabezpieczenie dla zaspokojenia zobowiązań wynikających z bieżącego cyklu obiegu gotówki w przedsiębiorstwie. Kapitał pracujący w Spółce na dzień 30 września 2024 roku wynosił (10 878) tys. PLN, co oznacza spadek o 51 170 tys. PLN w stosunku do końca grudnia 2023 roku. Spadek kapitału pracującego wynika ze spadku aktywów obrotowych o 33 431 tys. PLN oraz wzrostu zobowiązań krótkoterminowych o 17 739 tys. PLN. Spadek aktywów obrotowych wynika w głównej mierze, ze spadku środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych oraz lokatach bankowych. Natomiast wzrost zobowiązań krótkoterminowych wynika z zaciągnięcia kredytu w rachunku bieżącym.

Wskaźniki płynności za trzy kwartały 2024 roku wzrosły w stosunku do okresu porównywalnego.

Wskaźniki płynności	9 miesięcy do 30 września 2024	12 miesięcy do 31 grudnia 2023	9 miesięcy do 30 września 2023
Kapitał pracujący (w tys. PLN)	(10 878)	40 292	12 930
Wskaźnik płynności bieżącej	0,87	1,58	1,18
Wskaźnik płynności szybkiej	0,85	1,56	1,14
Wskaźnik natychmiastowej płynności	0,08	0,77	0,26

Powyższe wskaźniki zostały wyliczone według następujących wzorów:

Kapitał pracujący = aktywa obrotowe (krótkoterminowe) - zobowiązania krótkoterminowe

Wskaźnik płynności bieżącej = aktywa obrotowe (krótkoterminowe) / zobowiązania krótkoterminowe

Wskaźnik płynności szybkiej = (aktywa obrotowe – zapasy - rozliczenia międzyokresowe) / zobowiązania krótkoterminowe

Wskaźnik natychmiastowej płynności = (obligacje i papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności + środki pieniężne i depozyty krótkoterminowe) / zobowiązania krótkoterminowe

### Wskaźniki zadłużenia

Poniższa tabela prezentuje podstawowy wskaźnik zadłużenia Spółki za okres 9 miesięcy do 30 września 2024 roku oraz w okresie porównywalnym, a także za okres 12 miesięcy do 31 grudnia 2023 roku:

Wskaźniki zadłużenia	9 miesięcy do 30 września 2024	12 miesięcy do 31 grudnia 2023	9 miesięcy do 30 września 2023
Wskaźnik zadłużenia ogólnego	28,3%	23,1%	24,9%

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

### Charakterystyka struktury aktywów i pasywów

AKTYWA	30 września 2024	Udział w sumie bilansowej	31 grudnia 2023	Udział w sumie bilansowej
Aktywa trwałe	393 923	84%	383 654	78%
Aktywa obrotowe	76 134	16%	109 565	22%
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>470 057</b>	<b>100%</b>	<b>493 219</b>	<b>100%</b>

PASYWA	30 września 2024	Udział w sumie bilansowej	31 grudnia 2023	Udział w sumie bilansowej
Kapitał własny ogółem	336 983	72%	379 260	77%
Zobowiązania długoterminowe	46 062	10%	44 686	9%
Zobowiązania krótkoterminowe	87 012	18%	69 273	14%
<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>470 057</b>	<b>100%</b>	<b>493 219</b>	<b>100%</b>

Na dzień 30 września 2024 roku aktywa ogółem wyniosły 470 057 tys. PLN, tj. spadły o 4,7% w stosunku do 31 grudnia 2023 roku.

Głównym elementem aktywów Spółki są aktywa trwałe, które stanowią 83,8% sumy bilansowej. Wśród nich największą pozycję stanowią wartości niematerialne o wartości 295 278 tys. PLN. Największy udział w pozycji wartości niematerialnych ma wartość firmy i jej wartość wynosi 252 879 tys. PLN. Udział tej pozycji w aktywach ogółem wynosi 53,8%. Jest to dość typowa sytuacja wśród spółek technologicznych, dla których największym majątkiem są wiedza i wartości niematerialne.

Na dzień 30 września 2024 roku kapitały własne Spółki wynosiły 336 983 tys. (71,7% pasywów).

#### 5.2. Czynniki mające wpływ na osiągnięte wyniki finansowe

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

- Realizację kontraktów informatycznych zawartych w poprzednich okresach;
- Pozyskanie i realizację w bieżącym kwartale istotnych kontraktów informatycznych;
- Sezonowe wahania popytu na produkty oferowane przez Spółkę – cechą charakterystyczną dla branży informatycznej jest występująca sezonowość sprzedaży;
- Dobre wyniki sprzedaży rozwiązania do obsługi Krajowego Systemu e-Faktur;
- Stały rozwój technologiczny i funkcjonalny oferowanych systemów i usług;
- Konsekwentna ekspansja zagraniczna, w obszarze produktów i usług adresowanych do branży FMCG.

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

Sytuacja gospodarczo-polityczna na terytorium Ukrainy który miał miejsce w trakcie okresu sprawozdawczego zakończonego w dniu 30 września 2024 roku nie miały istotnego wpływu na wynik finansowy Spółki wypracowany w tym okresie. Wobec ogólnego spowolnienia gospodarki wynikającego z wystąpienia powyższych zdarzeń Zarząd dostrzega jednak możliwość powstania opóźnień w rozliczeniach z klientami zwłaszcza z branż najbardziej dotkniętych wojną. Zgodnie z najlepszą wiedzą Zarządu, na moment publikacji raportu, nie ma podstaw, aby zasadnie oczekiwać, że zatory płatnicze mogłyby mieć znaczący wpływ na sytuację Spółki.



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

#### 5.4. Informacja dotycząca wypłaconej dywidendy

Decyzją Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Asseco Business Solutions z dnia 27 czerwca 2024 roku zysk netto za rok obrotowy 2023 w kwocie 95 030 tys. PLN został podzielony w następujący sposób:

- część zysku netto za 2023 roku w kwocie 86 887 tys. PLN przeznaczono do podziału między Akcjonariuszy, tj. wypłatę dywidendy w kwocie 2,60 zł na jedną akcję;
- pozostałą część zysku netto za 2023 rok w kwocie 8 143 tys. PLN przekazano na zyski zatrzymane.

Dzień dywidendy ustalono na 5 lipca 2024 roku, a dzień wypłaty dywidendy na dzień 16 lipca 2024 roku.

Spółka nie wypłaciła zaliczki na poczet dywidendy za 2023 rok.

Decyzją Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Asseco Business Solutions z dnia 31 maja 2023 roku zysk netto za rok obrotowy 2022 w kwocie 85 286 tys. PLN został podzielony w następujący sposób:

- część zysku netto za 2022 roku w kwocie 76 862 tys. PLN przeznaczono do podziału między Akcjonariuszy, tj. wypłatę dywidendy w kwocie 2,30 zł na jedną akcję;
- pozostałą część zysku netto za 2022 rok w kwocie 8 424 tys. PLN przekazano na zyski zatrzymane.

Dzień dywidendy ustalono na 9 czerwca 2023 roku, a dzień wypłaty dywidendy na dzień 21 czerwca 2023 roku.

Spółka nie wypłaciła zaliczki na poczet dywidendy za 2022 rok.

#### 5.5. Znaczące zdarzenia w okresie sprawozdawczym

Wybrane, najistotniejsze umowy zawarte i realizowane w trzecim kwartale 2024 roku przez Asseco Business Solutions, dla których klient wyraziłby zgodę na ujawnienia tego faktu:

- Astra Coffee And More Sp. z o.o. – wdrożenie i utrzymanie Platformy Connector by Asseco;
- Syngenta Polska sp. z o.o. – wdrożenie i utrzymanie Platformy Connector by Asseco;
- Polmlek Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością – wdrożenie i utrzymanie Platformy Connector by Asseco;
- BREMBO Poland Manufacturing – wdrożenie systemu Xpertis ERP by Asseco;
- OLMET PRZEMYSŁAW OLEŚ SPÓŁKA KOMANDYTOWA – wdrożenie systemu Merit ERP by Asseco;
- PORTOS TR7 SP. O.O. – wdrożenie i utrzymanie systemu Softlab ERP by Asseco oraz systemu Softlab WMS by Asseco;
- Tryumf Sp. z o.o. – wdrożenie i utrzymanie systemu Softlab WMS by Asseco;
- Dr. Max Sp. z o.o. – umowa na wdrożenie i utrzymanie systemu Softlab ERP by Asseco;
- UTA Sp. z o.o. – umowa na wdrożenie i utrzymanie systemu Softlab ERP by Asseco;
- Selsey Sp. z o.o. – umowa na wdrożenie i utrzymanie systemu Softlab ERP by Asseco;
- JOTUL POLAND Sp. z o.o. – umowa na wdrożenie systemu Merit HR by Asseco;
- Bank Millennium S.A. – umowa na wdrożenie systemu Faktor by Asseco;
- Perrigo Poland Sp. z o.o. – umowa na kompleksową opiekę eksploatacyjną systemu Platforma Connector by Asseco;
- FoodWell Sp. z o.o. – umowa na kompleksową opiekę eksploatacyjną systemu Platforma Connector by Asseco;

- Wika Polska Sp. z o.o. SGF Sp. k. – umowa na wdrożenie modułów RCP, Portal pracownika i menedżera w systemie Softlab ERP by Asseco;
- TAX4SUN Sp. z o.o. – umowa na wdrożenie systemu Softlab ERP by Asseco;
- Fricke Maszyny Rolnicze Sp. z o.o. – umowa na wdrożenie systemu Softlab HR by Asseco;
- FIEGE Sp. z o.o. – umowa na wdrożenie systemu Merit ERP by Asseco;
- OLV S.A. – umowa na wdrożenie systemu Mobile Touch by Asseco.

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

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

#### **5.7. Nakłady inwestycyjne**

W okresie zakończonym dnia 30 września 2024 roku Spółka poniosła nakłady inwestycyjne w wysokości 30 757 tys. PLN, natomiast w okresie porównywalnym nakłady inwestycyjne wynosiły 28 899 tys. PLN.

#### **5.8. Ocena możliwości zrealizowania opublikowanych przez Zarząd prognoz wyników na 2024 rok**

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

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

W prezentowanym okresie sprawozdawczym Asseco Business Solutions nabyła akcje własne szczegóły transakcji zostały opisane w punkcie 2.9 niniejszego sprawozdania.

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

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

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

##### **Czynniki zewnętrzne:**

- wpływ wojny na Ukrainie na sytuację makroekonomiczną,
- wzrost stóp procentowych kredytów oraz marży banków,
- ryzyko walutowe,
- rozwój sytuacji ekonomicznej, gospodarczej i politycznej Polski, Unii Europejskiej oraz innych państw, w których Spółka prowadzi działalność,
- ryzyko przesuwania w czasie przez Ministerstwo Finansów decyzji o wprowadzeniu obowiązkowego przystąpienia przedsiębiorców do platformy Krajowego Systemu e-Faktur;

- nastawienie potencjalnych klientów do kwestii inwestycji w IT w kontekście ogólnej sytuacji ekonomicznej,
- ryzyko przesuwania w czasie przez potencjalnych klientów decyzji o ich inwestycjach w IT,
- intensywność działań bezpośredniej oraz pośredniej konkurencji zarówno ze strony polskich jak i zagranicznych przedsiębiorstw informatycznych,
- ryzyko związane z nasyceniem technologicznym,
- poziom kapitału na inwestycje IT w firmach oraz wielkość wykorzystania środków unijnych,
- perspektywy poszerzenia rynków zbytu poza obszary dotychczasowego działania Spółki,
- otwartość i chłonność rynku na nowe rozwiązania produktowe,
- ryzyko wzrostu kosztów pracy,
- zmiany sytuacji kredytowej, płynności finansowej, możliwości finansowania się przez klientów,
- szanse i ryzyka związane ze zmianami technologicznymi w branży IT i rozwojem nowych produktów.

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

#### **Czynniki wewnętrzne:**

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

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

Spółka na bieżąco monitoruje wpływ sytuacji wywołanej wojną na Ukrainie na działalność Spółki, w tym na jej przyszłą sytuację finansową i osiągnięte w przyszłości wyniki finansowe.

W skali globalnej wojna na terytorium Ukrainy przełożyły się na mniej stabilną sytuację gospodarczą, wzrost inflacji oraz wzrost stóp procentowych. Zmiany te nie wpływają bezpośrednio na wyniki Spółki.

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

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

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

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

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

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

#### **5.14. Informacja o systemie kontroli programów akcji pracowniczych**

W trzecim kwartale 2024 roku Rada Nadzorcza spółki Asseco Business Solutions S.A. uchwaliła regulamin programu motywacyjnego dla członków Zarządu oraz kluczowej kadry kierowniczej Spółki, następnie podpisano z członkami Zarządu umowy przystąpienia do programu. Program motywacyjny obejmuje trzy lata obrotowe Spółki tj. lata 2024-2026, z zastrzeżeniem, że jego realizacja nastąpi nie później niż do dnia 31 grudnia 2027 roku. Celem programu jest stworzenie mechanizmów motywujących Członków Zarządu oraz kluczową kadre kierowniczą Spółki do realizacji strategii Spółki i zaangażowania się w jej sprawy poprzez długoterminowe związanie ze Spółką, co pozwoli przyczynić się do zwiększenia efektywności operacyjnej, wyników finansowych i stabilności Spółki. Łącznie przedmiotem programu jest nie więcej niż 1 000 000 akcji Asseco Business Solutions S.A., które będą pochodzić z puli nabytych przez Spółkę na podstawie upoważnienia Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Spółki, udzielonego przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki z dnia 27 czerwca 2024 roku w sprawie upoważnienia do nabywania akcji własnych.

Umowy stanowią transakcje płatności na bazie akcji w rozumieniu MSSF 2, rozliczaną w instrumentach kapitałowych.

#### **5.15. Znaczące zdarzenia po dniu bilansowym**

Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2024 roku, tj. do 25 października 2024 roku, nie wystąpiły zdarzenia po dniu bilansowym, które nie zostały, a powinny być ujęte w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

#### **5.16. Znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych**

Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2024 roku, tj. do 25 października 2024 roku, nie wystąpiły zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które nie zostały, a powinny być ujęte w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

**Podpisy Członków Zarządu**

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

Asseco Business Solutions S.A.

ul. Konrada Wallenroda 4c  
20-607 Lublin

tel.: +48 81 535 30 00

fax: +48 81 535 30 05

[info@asecobs.pl](mailto:info@asecobs.pl)

asecobs

**ASECO**