

COMARCH



Roczne Sprawozdanie Finansowe Comarch S.A. za okres 01.01.2021-31.12.2021

Kraków, 29 kwietnia 2022

Spis treści

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	7
I. Informacja ogólna o Comarch S.A. („Spółka”)	7
II. Opinia wydana przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych Comarch S.A. za 2020 rok nie zawierała zastrzeżeń	8
III. Zasady wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego	8
1. Aktywa trwałe	8
Wartości niematerialne i prawne	8
Rzeczowe aktywa trwałe	8
Inwestycje długoterminowe	9
2. Aktywa obrotowe	10
Zapasy (materiały, produkty w toku, produkty gotowe oraz towary)	10
Należności	10
Krótkoterminowe aktywa finansowe	10
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	11
3. Kapitał własny	11
4. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	11
Rezerwy na zobowiązania	11
Zobowiązania	12
Fundusze specjalne	12
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	12
5. Wycena aktywów i pasywów bilansu wyrażonych w walutach obcych oraz zasady ustalania różnic kursowych ...	12
W trakcie okresu sprawozdawczego (roku)	12
Na dzień bilansowy	13
Zasady ustalania różnic kursowych	13
6. Instrumenty finansowe	13
7. Wynik finansowy	13
Przychody są ujmowane wg zasady memoriałowej	14
Koszty obejmują:	14
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	15
Przychody i koszty finansowe	15
Podatek dochodowy odroczony	15
IV. Zasady przeliczania złotych na EURO i wybrane waluty	17
V. Różnice pomiędzy Polskimi Zasadami Rachunkowości a Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej	18
1. Prawo wieczystego użytkowania gruntów	18
2. Prowadzenie działalności w Specjalnej Strefie Ekonomicznej (SSE)	18
3. Program opcji menedżerskich	18
4. Korekta przychodów z tytułu zastosowania MSSF 15	18

5. Korekta należności z tytułu stosowania MSSF 9	19
6. Korekta z tytułu zastosowania MSSF 16	19
7. Zestawienie zbiorcze różnic w stosunku do MSSF (w tys. PLN)	19
Bilans	20
Rachunek zysków i strat	22
Zestawienie zmian w kapitale własnym	23
Rachunek przepływów pieniężnych	24
Dodatkowe informacje i objaśnienia	26
A. NOTY OBJAŚNIAJĄCE	26
Noty objaśniające do bilansu	26
Nota 1a Wartości niematerialne i prawne	26
Nota 1b Zmiany wartości niematerialnych i prawnych (wg grup rodzajowych)	27
Nota 1c Wartości niematerialne i prawne (struktura własnościowa)	28
Nota 2a Rzeczowe aktywa trwałe	28
Nota 2b Zmiany środków trwałych (wg grup rodzajowych)	29
Nota 2c Środki trwałe bilansowe (struktura własnościowa)	30
Nota 3a Zmiana stanu nieruchomości (wg grup rodzajowych)	30
Nota 3b Długoterminowe aktywa finansowe	30
Nota 3c Zmiana stanu długoterminowych aktywów finansowych (wg grup rodzajowych)	31
Nota 3d Udziały lub akcje w jednostkach podporządkowanych	32
Nota 3e Udziały lub akcje w jednostkach podporządkowanych	41
Nota 3f Papiery wartościowe, udziały i inne długoterminowe aktywa finansowe (struktura walutowa)	45
Nota 3g Papiery wartościowe, udziały i inne długoterminowe aktywa finansowe (wg zbywalności)	45
Nota 3h Udzielone pożyczki długoterminowe (struktura walutowa)	46
Nota 3i Inne inwestycje długoterminowe (wg rodzaju)	46
Nota 3j Zmiana stanu innych inwestycji długoterminowych (wg grup rodzajowych)	47
Nota 3k Inne inwestycje długoterminowe (struktura walutowa)	47
Nota 4a Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	47
Nota 4b Inne rozliczenia międzyokresowe	47
Nota 5a Zapasy	47
Nota 6a Należności krótkoterminowe	48
Nota 6b Należności krótkoterminowe od jednostek powiązanych	48
Nota 6c Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek, w których emitent posiada zaangażowanie w kapitale	49
Nota 6d Zmiana stanu odpisów aktualizujących wartość należności krótkoterminowych	49
Nota 6e Należności krótkoterminowe brutto (struktura walutowa)	49
Nota 6f Należności z tytułu dostaw i usług (brutto) - o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	50
Nota 6g Należności z tytułu dostaw i usług, przeterminowane (brutto) - z podziałem na należności niespłacone w okresie	50
Nota 7a Należności sporne oraz należności przeterminowane w tys. PLN (z podziałem wg tytułów) na dzień	50
Nota 8a Krótkoterminowe aktywa finansowe	51
Nota 8b Papiery wartościowe, udziały i inne krótkoterminowe aktywa finansowe (struktura walutowa)	51
Nota 8c Papiery wartościowe, udziały i inne krótkoterminowe aktywa finansowe (wg zbywalności)	51

Nota 8d Udzielone pożyczki krótkoterminowe (struktura walutowa)	52
Nota 8e Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne (struktura walutowa)	52
Nota 9a Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	52
Nota 10a Kapitał zakładowy (struktura)	53
Nota 11a Kapitał zapasowy	55
Nota 12a Kapitał z aktualizacji wyceny	55
Nota 13a Pozostałe kapitały rezerwowe (według celu przeznaczenia)	55
Nota 14a Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	55
Nota 14b Zmiana stanu długoterminowej rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne (wg tytułów)	56
Nota 14c Zmiana stanu pozostałych rezerw krótkoterminowych (wg tytułów)	56
Nota 15a Zobowiązania długoterminowe	56
Nota 15b Zobowiązania długoterminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	57
Nota 15c Zobowiązania długoterminowe (struktura walutowa)	57
Nota 15d Zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów i pożyczek	58
Nota 16a Zobowiązania krótkoterminowe	61
Nota 16b Zobowiązania krótkoterminowe (struktura walutowa)	62
Nota 16c Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu kredytów i pożyczek	63
Nota 17a Inne rozliczenia międzyokresowe	66
Nota 18a Wartość księgową na 1 akcję	66
Noty objaśniające do pozycji pozabilansowych	67
Nota 19a Zobowiązania warunkowe (z tytułu)	67
Noty objaśniające do rachunku zysków i strat	68
Nota 20a Przychody netto ze sprzedaży produktów (struktura rzeczowa-rodzaje działalności)	68
Nota 20b Przychody netto ze sprzedaży produktów (struktura terytorialna)	68
Nota 21a Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów (struktura rzeczowa - rodzaje działalności)	69
Nota 21b Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów (struktura terytorialna)	69
Nota 22a Koszty według rodzaju	70
Nota 23a Pozostałe przychody operacyjne	70
Nota 24a Pozostałe koszty operacyjne	71
Nota 25a Przychody finansowe z tytułu dywidend i udziałów w zyskach	71
Nota 25b Przychody finansowe z tytułu odsetek	71
Nota 25c Inne przychody finansowe	72
Nota 26a Koszty finansowe z tytułu odsetek	72
Nota 26b Inne koszty finansowe	72
Nota 27a Podatek dochodowy bieżący	72
Nota 27b Podatek dochodowy odroczony wykazany w rachunku zysków i strat	73
Nota 28a Sposób podziału zysku netto	73
Nota 29a Zysk netto na akcję	73
Noty objaśniające do rachunku przepływów	75
Nota 30 Struktura środków pieniężnych (rok bieżący)	75
Nota 31 Specyfikacja wyliczeń wybranych pozycji z rachunku przepływów środków pieniężnych (rok bieżący)	75
B. DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE	79
Nota 32 Instrumenty finansowe	79
Nota 33 Zobowiązania warunkowe	82
Nota 34 Przychody i koszty działalności zaniechanej	86

Nota 35 Planowane nakłady inwestycyjne	86
Nota 36 Przychody Comarch S.A. z tytułu sprzedaży towarów i usług na rzecz pozostałych jednostek grupy kapitałowej oraz jednostek stowarzyszonych (w tys. PLN)	87
Nota 37 Zakupy Comarch S.A. od pozostałych jednostek grupy kapitałowej i jednostek stowarzyszonych (towary i usługi podstawowe)	90
Nota 38 Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi oraz innymi osobami powiązаныmi na warunkach odmiennych od warunków rynkowych	94
Nota 39 Przeciętne zatrudnienie w Comarch S.A.	94
Nota 40 Wynagrodzenia osób zarządzających i nadzorujących (okres bieżący) w PLN.....	95
Nota 41 Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek od podmiotów pozostałych	96
Nota 42 Znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.....	97
Nota 43 Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe	97
Nota 44 Zdarzenia po dacie bilansu.....	98
Nota 45 Zmiany zasad rachunkowości.....	100
Nota 46 Charakter i cel gospodarczy nieodzwoiercedlonych w bilansie umów, w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki	100
Nota 47 Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy	100
Nota 48 Powiązanie pomiędzy pozycjami bilansu, w przypadku gdy składnik aktywów lub pasywów jest wykazywany w więcej niż jednej pozycji bilansu, jego powiązanie między tymi pozycjami. Dotyczy podziału należności i zobowiązań na część długoterminową i krótkoterminową	101



60+ lokalizacji na **6** kontynentach
– realizujemy projekty na całym świecie



1 067 mln PLN
przychodów ze sprzedaży



78 mln PLN
zysku netto



60
spółek zależnych



6,3%
rentowność operacyjna



5 200+
specjalistów

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

I. Informacja ogólna o Comarch S.A. („Spółka”)

Podstawowym przedmiotem działalności firmy Comarch S.A. z siedzibą w Krakowie przy Al. Jana Pawła II 39 A jest działalność związana z oprogramowaniem - PKD 62.01.Z. Oznaczenie sądu: Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Numer KRS: 0000057567. Czas trwania Spółki nie jest ograniczony.

W tabelach raportu:

- okres poprzedni oznacza okres 01.01.2020 - 31.12.2020 i obejmuje 12 miesięcy,
- okres bieżący oznacza okres 01.01.2021 - 31.12.2021 i obejmuje 12 miesięcy.

W dniu 31 grudnia 2021 roku w skład Rady Nadzorczej Comarch S.A. wchodził:

- Elżbieta Filipiak - Przewodnicząca Rady,
- Andrzej Ryszard Pach - Wiceprzewodniczący Rady,
- Danuta Drobnik - Członek Rady,
- Łukasz Kalinowski - Członek Rady,
- Joanna Krasodomska - Członek Rady,
- Anna Pruska - Członek Rady.

**) W dniu 24 czerwca 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki podjęło Uchwałę nr 24 w sprawie odwołania osoby nadzorującej. Pan Tadeusz Włudyka, został odwołany z funkcji Członka Rady Nadzorczej Comarch S.A. z dniem 24 czerwca 2021 r. na swoją prośbę.*

W dniu 31 grudnia 2021 roku w skład Zarządu Comarch S.A. wchodził:

- Janusz Filipiak - Prezes Zarządu,
- Paweł Prokop - Wiceprezes Zarządu,
- Andrzej Przewięźlikowski - Wiceprezes Zarządu,
- Zbigniew Rymarczyk - Wiceprezes Zarządu,
- Konrad Tarański - Wiceprezes Zarządu,
- Marcin Warwas - Wiceprezes Zarządu.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Comarch S.A. w dającej się przewidzieć przyszłości. Według Zarządu Spółki nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności. Niniejsze sprawozdanie obejmuje również dane finansowe oddziału Comarch S.A. w Albanii.

Comarch S.A. jest podmiotem dominującym w Grupie Kapitałowej. Oprócz sprawozdania jednostkowego sporządzanego zgodnie z ustawą o rachunkowości Spółka sporządza również skonsolidowane sprawozdanie finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w kształcie zatwierdzonym przez Unię Europejską.

II. Opinia wydana przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych Comarch S.A. za 2020 rok nie zawierała zastrzeżeń

III. Zasady wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. („ustawa o rachunkowości”) oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 października 2005 r. w sprawie zakresu informacji wykazywanych w sprawozdaniach finansowych i skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych, wymaganych w prospekcie emisyjnym dla emitentów z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, dla których właściwe są polskie zasady rachunkowości zgodnie z przepisami Rozporządzenia 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.

1. Aktywa trwałe

Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne ujmowane są w ewidencji według cen nabycia z uwzględnieniem ich umorzenia. Spółka dokonuje odpisów amortyzacyjnych metodą liniową. Przyjęto następujące stawki amortyzacyjne:

- | | |
|------------------------------|--------|
| ▪ oprogramowanie komputerowe | 30% |
| ▪ licencje | 30% |
| ▪ prawa autorskie | 30% |
| ▪ pozostałe prawa | 10-20% |

Przyjęte stawki amortyzacyjne odpowiadają ekonomicznej użyteczności wartości niematerialnych i prawnych. Jeżeli wynikający z umowy okres używania praw majątkowych jest krótszy niż wynika z okresów zdefiniowanych powyżej, odpisów amortyzacyjnych dokonuje się w okresie wynikającym z umowy. W przypadku wartości niematerialnych i prawnych nabytych w celu wykorzystania w konkretnym projekcie okres amortyzacji ustala się jako okres trwania projektu.

Rzeczowe aktywa trwałe

a) Środki trwałe własne

Wycenione zostały według cen nabycia lub kosztów wytworzenia po pomniejszeniu o odpisy amortyzacyjne proporcjonalnie do okresów ich użytkowania oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Szczegółowe zasady amortyzowania środków trwałych przyjętych przez Spółkę są następujące:

- Środki amortyzowane są metodą liniową przy zastosowaniu stawek amortyzacyjnych odpowiadających okresowi ich ekonomicznej użyteczności. W szczególności stawki amortyzacyjne wynoszą: 2,5% (gr. I), 30% (gr. IV), 15% (gr. VII) i 20% (gr. VIII). W przypadku środków trwałych nabytych w celu wykorzystania w konkretnym projekcie okres amortyzacji ustala się jako okres trwania projektu.

- Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania nie podlegają amortyzacji.
- b) **Środki trwałe w budowie** - wycenione według ceny nabycia pomniejszone o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.
- c) **Ulepszenia w obcych środkach trwałych** wycenione są według ceny nabycia z uwzględnieniem ich pomniejszenia o amortyzację. Dotyczą one budynków i budowli i amortyzowane są metodą liniową w okresie ich ekonomicznego użytkowania.
- d) **Środki trwałe użytkowane na podstawie umów leasingu** zawartych po 1 stycznia 2002 r. zalicza się do aktywów trwałych Spółki, jeżeli spełnione są warunki wynikające z art. 3 ust 4 Ustawy o rachunkowości i wycenia się je według wartości godziwej ustalonej na dzień rozpoczęcia umowy lub przyjęcia przedmiotu leasingu do używania, bądź w wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych, jeżeli jest ona niższa od wartości godziwej.

Inwestycje długoterminowe

a) Nieruchomości

Wyceniane są według cen nabycia lub kosztów wytworzenia po pomniejszeniu o odpisy amortyzacyjne, proporcjonalnie do okresów ich użytkowania oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości oraz zasad określonych w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1 Ustawy.

Koszty i przychody związane z utrzymaniem nieruchomości inwestycyjnych, ich aktualizacją lub przekwalifikowaniem ujmuje się jako pozostałe przychody/koszty operacyjne (zgodnie z art. 3 ust. 1, pkt. 32 Ustawy).

b) Długoterminowe aktywa finansowe

Na dzień bilansowy aktywa finansowe prezentowane są w sprawozdaniu finansowym jako długoterminowe, jeżeli przewidywany okres ich dalszego posiadania wynosi ponad 12 miesięcy liczony od dnia bilansowego.

Udziały wyceniane są w księgach rachunkowych na dzień ich nabycia lub powstania według cen nabycia, a na dzień bilansowy wg cen nabycia pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

W przypadku wystąpienia trwałej utraty wartości dokonuje się odpisu aktualizującego nie później niż na dzień bilansowy.

Wartość jednostek uczestnictwa w Comarch Corporate Finance Fundusz Inwestycyjny Zamknięty („CCF FIZ”) wyceniana jest w wartości godziwej a skutki wyceny rozliczane są z kapitałem z aktualizacji.

Za wartość godziwą uważa się wycenę wg. ceny nabycia korygowaną następnie do poziomu kapitałów własnych spółek zależnych, które stanowią składniki lokat funduszu inwestycyjnego, przy czym w Grupie Comarch stosowana jest zasada, że wartość majątku trwałego nie podlega przeszacowaniu do wartości rynkowej, ale jest ujmowana według wartości księgowej ustalonej na poziomie ceny nabycia skorygowanej o odpisy amortyzacyjne.

Wszystkie spółki które posiada CCC FIZ są konsolidowane metodą pełną bezpośrednio przez Comarch SA.

Pożyczki udzielone wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej, w przypadku braku istotnych różnic dla wyceny ujmuje się według wartości nominalnej powiększonej o naliczane memoriałowo odsetki w oparciu o stopę procentową wynikającą z umów.

2. Aktywa obrotowe

Zapasy (materiały, produkty w toku, produkty gotowe oraz towary)

Materiały wycenione są wg rzeczywistych cen zakupu. W przypadku utraty wartości użytkowej nie później niż na dzień bilansowy dokonuje się odpisów aktualizujących ich wartość.

Nabyte w związku z zobowiązaniami gwarancyjnymi dotyczącymi realizowanych kontraktów, jako zapasowe, części i sprzęt serwisowy ujmowane są według rzeczywistych cen zakupu a następnie rozliczane wartościowo w proporcji do okresu trwania gwarancji. Wykazywana w sprawozdaniu produkcja w toku dotyczy wytwarzanego przez Comarch S.A. i przeznaczonego do wielokrotnej sprzedaży oprogramowania. Produkcja w toku jest wyceniana według technicznych bezpośrednich kosztów wytworzenia.

Wytworzone przez Comarch S.A. i przeznaczone do wielokrotnej sprzedaży oprogramowanie użytkowe wyceniane jest w okresie przynoszenia przez nie korzyści ekonomicznych, nie dłuższym niż 36 miesięcy, jakie następują od rozpoczęcia sprzedaży, w wysokości nadwyżki kosztów ich wytworzenia nad przychodami netto uzyskanymi ze sprzedaży tych produktów w ciągu kolejnych 36 miesięcy.

W zależności od charakteru wytworzonego oprogramowania i oceny możliwości jego sprzedaży stosuje się zasadę odpisywania w koszt własny poniesionych na jego wytworzenie nakładów w wysokości od 50% do 100% zafakturowanej w powyższym okresie sprzedaży. Jeżeli Spółka posiada wcześniej informacje o ograniczeniu możliwości dalszej sprzedaży, niezwłocznie dokonuje odpisu aktualizującego wartość produkcji w toku w wysokości nakładów, w stosunku do których występuje prawdopodobieństwo nie odzyskania, bądź też dokonuje jednorazowo odpisania całości nierozliczonych nakładów (w zależności od stopnia oceny ryzyka) w ciężar kosztu własnego sprzedaży.

Towary wyceniane są według rzeczywistych cen zakupu nie wyższych od cen sprzedaży netto. Produkty gotowe wyceniane są wg. technicznych bezpośrednich kosztów wytworzenia nie wyższych od ich cen sprzedaży netto.

Należności

Na dzień powstania ujmuje się je w księgach według wartości nominalnej a na dzień bilansowy w kwocie wymaganej zapłaty. Należności z tytułu dostaw i usług zaliczane są do należności krótkoterminowych. Pozostałe należności w zależności od terminu wymagalności (do lub powyżej 12 miesięcy) od dnia bilansowego wykazywane są jako krótko- lub długoterminowe.

W celu urealnienia wartości należności zostały pomniejszone o odpisy aktualizujące wartość należności wątpliwych.

Należności w walutach obcych zostały na dzień bilansowy wycenione według kursu średniego NBP. Zrealizowane i wynikające z wyceny bilansowej różnice kursowe po ich skompensowaniu zostają odniesione odpowiednio na przychody bądź koszty finansowe.

Krótkoterminowe aktywa finansowe

Aktywa wykazane w sprawozdaniu obejmują aktywa pieniężne, udzielone pozostałym jednostkom pożyczki oraz krótkoterminowe papiery wartościowe. Aktywa pieniężne obejmują środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych oraz naliczone memoriałowo odsetki od aktywów finansowych. Środki pieniężne w walucie krajowej wycenione zostały w wartości nominalnej, natomiast środki pieniężne w walutach obcych zostały wycenione według kursów średnich NBP.

Pożyczki udzielone wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej, w przypadku braku istotnych różnic dla wyceny ujmuje się według wartości nominalnej powiększonej o naliczane memoriałowo odsetki w oparciu o stopę procentową wynikającą z umów.

Papiery wartościowe wyceniane są według ceny nabycia lub wartości rynkowej, zależnie od tego która z nich jest niższa.

Rozliczenia międzyokresowe kosztów

Poprzez czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów rozliczane są wydatki poniesione z góry, a dotyczące przyszłych okresów sprawozdawczych. Rozliczenia kosztów trwające dłużej niż 12 miesięcy od dnia bilansowego traktowane są jako długoterminowe.

Rozliczenia międzyokresowe czynne obejmują także nadwyżkę wielkości sprzedaży na kontraktach długoterminowych ustalonych według art. 34 a ust.1 i ust.2 pkt.2 Ustawy o rachunkowości nad wartością sprzedaży zafakturowaną do kontrahentów.

3. Kapitał własny

Kapitał własny obejmuje między innymi:

- kapitał zakładowy Spółki wykazany w wartości nominalnej,
- kapitał zapasowy utworzony z podziału zysku z zachowaniem zasad i limitów określonych w Kodeksie Sądow Handlowych oraz z nadwyżki sprzedaży akcji ponad wartość nominalną,
- pozostałe kapitały rezerwowe utworzone z podziału zysku przeznaczone na cele inwestycyjne oraz inne określone w statucie - wycenione według ceny nominalnej,
- zysk nie podzielony wynikający z korekt z tytułu zmiany zasad rachunkowości w 2002 roku w związku z nowelizacją Ustawy o rachunkowości oraz korekt związanych ze zmianą zasad rozpoznawania wbudowanych instrumentów pochodnych,
- kapitał z aktualizacji dotyczący wyceny certyfikatów w CCF FIZ oraz rozliczenia podatku odroczonego od wyceny.

4. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania

Rezerwy na zobowiązania

Tworzone są na pewne i prawdopodobne straty z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej oraz prawdopodobne przyszłe zobowiązania dotyczące bieżącego okresu sprawozdawczego. W szczególności dotyczą:

- przewidywanych nakładów na wydatki, które będą poniesione w następnym okresie sprawozdawczym z tytułu kosztów, które dotyczą bieżącego okresu,
- rezerw na przewidywane do poniesienia dodatkowe koszty dokończenia kontraktów, przewyższających wysokość możliwych do uzyskania przychodów i na prace gwarancyjne,
- rezerw z tytułu nagród (premii) przewidywanych do wypłaty w następnym okresie sprawozdawczym, dotyczących okresu poprzedniego,
- rezerwy na urlopy,
- rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne.

Obejmują też rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Zobowiązania

Na dzień powstania ujmuje się je w księgach według wartości nominalnej, a na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług traktowane są jako krótkoterminowe, natomiast pozostałe zobowiązania w zależności od okresu wymagalności (do lub ponad 12 miesięcy od dnia bilansowego) jako krótko- lub długoterminowe. Zobowiązania w walutach obcych wycenione zostały na dzień bilansowy po kursach średnich NBP.

Fundusze specjalne

Fundusze specjalne obejmują w całości Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych oraz utworzony z podziału zysku za lata 1998 i 1999 Fundusz Mieszaniowy

Rozliczenia międzyokresowe przychodów

Rozliczenia międzyokresowe przychodów obejmują otrzymane ze środków unijnych oraz środków krajowych na naukę dotacje na dofinansowanie prac badawczych i związanych z ich prowadzeniem środków trwałych. Rozliczenia międzyokresowe przychodów obejmują także nadwyżkę sprzedaży zafakturowanej do kontrahentów nad wielkością przychodów ze sprzedaży na kontraktach długoterminowych ustalonych wg Art. 34a ust. 1 i ust. 2 pkt 2 Ustawy o rachunkowości.

5. Wycena aktywów i pasywów bilansu wyrażonych w walutach obcych oraz zasady ustalania różnic kursowych

W trakcie okresu sprawozdawczego (roku)

Wyrażone w walutach obcych operacje gospodarcze ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich przeprowadzenia odpowiednio po kursie:

- Operacje zakupu i sprzedaży towarów i usług - po kursie średnim ogłoszonym przez NBP na dzień poprzedzający przeprowadzenie operacji, z tym, że wymagające odprawy celnej zakupu importowe oraz sprzedaż eksportowa towarów wyceniane są wg kursów wyznaczonych w dowodach odprawy celnej.
- Operacje wpływu na rachunek walutowy waluty obcej z tytułu spłaty należności za sprzedaż towarów i usług, papierów wartościowych, dopisania odsetek przez bank - kurs średni ogłoszony przez NBP na dzień poprzedzający dzień operacji.
- Zaciągnięcie w walucie obcej kredytów i pożyczek, z chwilą ich wpływu na rachunek walutowy a także dopisanych od nich odsetek - kurs średni NBP na dzień poprzedzający dzień operacji.
- Zakup i sprzedaż udziałów, akcji, papierów wartościowych opiewających na walutę obcą- kurs średni ogłoszony przez NBP na dzień poprzedzający operację.
- Operacje dotyczące sprzedaży i kupna walut – po kursie faktycznie zastosowanym w danym dniu przez bank (odpowiednio kurs zakupu bądź sprzedaży zastosowany przez bank).
- Zapłata należności w walucie obcej (łącznie z pożyczkami), jeżeli waluta nie wpływa bezpośrednio na rachunek walutowy - kurs zakupu, po którym bank te waluty przeliczył (nabył).
- Zapłata zobowiązań, kredytu, pożyczek walutą obcą zakupioną w banku (czyli nie bezpośrednio z rachunku walutowego) - kurs sprzedaży zastosowany przez bank.
- Pozostałe operacje - po kursie średnim NBP na dzień poprzedzający dzień operacji lub kurs faktycznie zastosowany (w zależności od charakteru operacji).

Na dzień bilansowy

Składniki aktywów i pasywów po obowiązujących na ten dzień kursach średnich walut ustalonych przez NBP.

Zasady ustalania różnic kursowych

- Różnice kursowe dotyczące inwestycji długoterminowych rozlicza się odpowiednio z kapitałem z aktualizacji wyceny bądź przychodami i kosztami finansowymi (stosownie z Art. 35 ust. 2 i 4 Ustawy o rachunkowości)
- Różnice kursowe dotyczące pozostałych aktywów i pasywów oraz powstałe przy zapłacie należności i zobowiązań zalicza się odpowiednio do przychodów i kosztów finansowych.
- Różnice kursowe zrealizowane dotyczące należności, zobowiązań i środków pieniężnych wycenia się na bieżąco, natomiast różnice kursowe niezrealizowane dotyczące należności i zobowiązań oraz dotyczące środków pieniężnych na rachunkach bankowych wycenia się na koniec każdego kwartału (z zachowaniem zasady istotności).

6. Instrumenty finansowe

Instrumenty pochodne stanowiące instrument zabezpieczający w rozumieniu §27-30 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych, będące zabezpieczeniem wartości godziwej wycenia się w wartości godziwej, a zmianę w wycenie odnosi na wynik z operacji finansowych.

Instrumenty pochodne stanowiące instrument zabezpieczający w rozumieniu §27-30 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych, będące zabezpieczeniem przepływów pieniężnych wycenia się w wartości godziwej, a zmianę w wycenie odnosi:

- na kapitał z aktualizacji wyceny (w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie),
- na wynik z operacji finansowych (w części nie stanowiącej efektywnego zabezpieczenia).

Instrumenty pochodne nie stanowiące instrumentu zabezpieczającego w rozumieniu §27-30 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych, wycenia się w wartości godziwej, a zmianę w wycenie odnosi na wynik z operacji finansowych.

7. Wynik finansowy

Comarch S.A. sporządza rachunek zysków i strat w wersji kalkulacyjnej z zachowaniem zasady współmierności przychodów i kosztów.

Prowadzona przez Comarch S.A. działalność w zdecydowanej większości polega na wytwarzaniu oprogramowania do wielokrotnej sprzedaży oraz na realizacji informatycznych kontraktów integracyjnych. W ramach kontraktów integracyjnych Comarch oferuje wykonanie systemów informatycznych "pod klucz" składających się z: oprogramowania (własnego i obcego) i/lub sprzętu komputerowego (własnego i obcego) i/lub świadczeniu usług takich jak:

- usługi wdrożeniowe,
- usługi instalacyjne,
- serwis gwarancyjny i pogwarancyjny,
- usługi asysty technicznej,

Dane prezentowane są w tys. PLN, chyba że wskazano inaczej

- usługi customizacji (dostosowania) oprogramowania,
- inne usługi informatyczne i nieinformatyczne niezbędne do realizacji systemu.

Realizowane przez Comarch S.A. kontrakty integracyjne ujmują się w księgach zgodnie z art. 34 a-d Ustawy o rachunkowości, przy czym stopień zaawansowania kontraktu mierzy się udziałem kosztów poniesionych w stosunku do całkowitych kosztów wykonania usługi.

Przy ustalaniu całkowitych przychodów z kontraktu uwzględnia się:

- przychody z oprogramowania własnego (niezależnie od formy, w jakiej oprogramowanie to jest udostępniane, czyli: licencje, prawa majątkowe, itp.),
- przychody z usług, o których mowa w poprzednim akapicie.

Kierownik jednostki może podjąć decyzję o zaliczeniu do całkowitych przychodów z kontraktu szacowanych przychodów, dla których istnieje duże prawdopodobieństwo, że zostaną zrealizowane (np. w trakcie realizacji kontraktu z przyczyn technicznych następuje modyfikacja projektu i istnieje uzasadnione prawdopodobieństwo, że zamawiający zaakceptuje modyfikację i wysokość przychodów wynikających z tej modyfikacji).

Dla kontraktów integracyjnych, w ramach których dostarczane jest oprogramowanie autorstwa Grupy Comarch przeznaczone do wielokrotnej sprzedaży, osobno ujmują się w księgach przychody i koszty związane z tym oprogramowaniem oraz przychody i koszty związane z pozostałą częścią kontraktu integracyjnego.

Różne kontrakty integracyjne łączy się i ujmują w księgach razem jako jeden kontrakt, jeżeli:

- umowy są realizowane jednocześnie lub w ciągłej sekwencji czasowej i precyzyjne rozdzielenie kosztów ich realizacji jest niemożliwe lub
- umowy są tak ściśle powiązane ze sobą, że w rzeczywistości są one częścią pojedynczego projektu ze wspólną dla całego projektu marżą zysku.

Przychody są ujmowane wg zasady memoriałowej

Przychody z wykonania niezakończonych usług (kontraktów) długoterminowych ustalane są proporcjonalnie do stopnia zaawansowania usługi zgodnie z art. 34a ust. 2 pkt 1 Ustawy o rachunkowości.

Przychody ze sprzedaży pozostałych usług, produktów, towarów i innych składników majątkowych są uznawane w momencie dostarczenia produktów, towarów i innych składników majątkowych, jeżeli jednostka przekazała znaczące ryzyko i korzyści wynikające z praw własności do tych produktów, towarów i innych składników majątkowych, lub w momencie wykonania usługi. Sprzedaż wykazuje się w wartości netto, tj. bez uwzględnienia podatku od towarów i usług oraz po uwzględnieniu wszelkich udzielonych rabatów.

Koszty obejmują:

- W odniesieniu do kontraktów długoterminowych - całość nakładów poniesionych w danym okresie na realizację kontraktów wycenionych według kosztu wytworzenia.
- W odniesieniu do pozostałych usług, towarów i innych składników majątku - wartość sprzedanych (zafakturowanych) produktów, towarów i pozostałych składników wycenionych w koszcie wytworzenia lub cenach nabycia.
- Całość poniesionych w danym okresie kosztów ogólnego zarządu oraz kosztów sprzedaży.

W pozycji "Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów od jednostek powiązanych" w rachunku zysków i strat Spółka prezentuje wartość zakupionych od jednostek powiązanych produktów, towarów i

materiałów, z wyjątkiem tych które są zaliczane do kosztów ogólnych, sprzedaży lub pozostałych kosztów operacyjnych.

Koszty sprzedaży obejmują koszty marketingu oraz koszty pozyskania nowych zleceń przez centra (działy) sprzedaży Comarch S.A.

Koszty ogólne obejmują koszty funkcjonowania Comarch S.A. jako całości i zalicza się do nich w szczególności koszty zarządu oraz koszty działów administracyjnych i wsparcia pracujących na potrzeby Spółki.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Obejmują przychody i koszty nie związane bezpośrednio ze zwykłą działalnością jednostki i obejmują głównie: wynik na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, darowizny, utworzone rezerwy, skutki aktualizacji wartości aktywów oraz wynik prac badawczo-rozwojowych dofinansowywanych ze środków obcych.

Zgodnie z zasadą istotności dokonuje się kompensaty pozycji o analogicznym charakterze merytorycznym i prezentuje się je wynikowo, odpowiednio w przychodach bądź kosztach operacyjnych. W szczególności dotyczy to:

- wyniku na sprzedaży i likwidacji środków trwałych, otrzymanych odszkodowań komunikacyjnych i kosztów napraw powypadkowych,
- otrzymanych i zapłaconych kar,
- utworzonych i rozwiązanych odpisów aktualizacyjnych na należności,
- dotacji i kosztów realizacji sfinansowanych nimi prac badawczo-rozwojowych.

Przychody i koszty finansowe

Obejmują głównie przychody i koszty z tytułu odsetek, wynik osiągnięty z tytułu różnic kursowych, ze zbycia aktywów finansowych, skutki aktualizacji wartości inwestycji.

Podatek dochodowy odroczony

W związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów, a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do odliczenia w przyszłości, tworzona jest rezerwa i ustalane aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia, ustalonej przy uwzględnieniu zasady ostrożności.

Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego, wymagającej w przyszłości zapłaty, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych, to jest różnic, które spowodują zwiększenie podstawy obliczenia podatku dochodowego w przyszłości.

Wysokość rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się przy uwzględnieniu stawek podatku dochodowego obowiązujących w roku powstania obowiązku podatkowego. Różnica pomiędzy stanem rezerwy i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i początek okresu sprawozdawczego wpływa na wynik finansowy, przy czym rezerwę i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotyczące operacji rozliczanych z kapitałem własnym, odnoszone są również na kapitał własny.

Z uwagi na fakt, iż Spółka prowadzi zarówno działalność opodatkowaną na zasadach ogólnych jak i zwolnioną, przejściowe różnice w dochodzie podatkowym mogą realizować się w ramach obu tych działalności. Jednocześnie ostateczne ustalenie, w ramach której z działalności (opodatkowanej czy zwolnionej) różnice przejściowe zostaną zrealizowane, jest dokonywane na bazie rocznego rozliczenia podatku dochodowego po zakończeniu roku obrotowego. Dlatego też Spółka na dzień bilansowy ustala aktywa i rezerwę na odroczonego podatek jedynie w odniesieniu do rodzajów działalności, które zgodnie z przyjętymi przez Spółkę zasadami zawsze podlegają opodatkowaniu, tj. działalności finansowej i pozostałej działalności operacyjnej.

W dniu 22 marca 1999 r. Comarch S.A. uzyskała zezwolenie na prowadzenie działalności w Specjalnej Strefie Ekonomicznej w Krakowie. Zgodnie z rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 14 października 1997 r. w sprawie ustanowienia Specjalnej Strefy Ekonomicznej w Krakowie (Dz. U. Nr 135, poz. 912 z późn. zm.) jako podmiot, który zainwestował w krakowskiej specjalnej strefie ekonomicznej co najmniej 2 mln EURO, uzyskała ulgi podatkowe dotyczące zwolnienia z podatku dochodowego od osób prawnych od dochodu uzyskanego z działalności określonej w zezwoleniu. W związku z wejściem Polski do Unii Europejskiej została uchwalona Ustawa z dnia 2 października 2003 r. o zmianie ustawy o specjalnych strefach ekonomicznych i niektórych ustaw (Dz. U. Nr 188, poz. 1840), która zmieniła warunki zwolnień podatkowych dla podmiotów działających w specjalnych strefach ekonomicznych. Oznaczało to zmianę dotychczasowego sposobu funkcjonowania ulgi podatkowej z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych, z ulgi nieograniczonej wartościowo, na ulgę ograniczoną wartościowo i zależną od wartości dokonanych inwestycji. Na mocy uchwały maksymalna wartość pomocy publicznej przyznanej Comarch S.A. nie mogła przekroczyć 75% wartości nakładów inwestycyjnych, które Spółka poniosła w okresie od uzyskania zezwolenia tj. od dnia 22 marca 1999 r. do dnia 31 grudnia 2006 r. Spółka Comarch S.A. wystąpiła do Ministra Gospodarki o zmianę warunków zezwolenia i w dniu 1 lipca 2004 r. otrzymała decyzję Ministra Gospodarki z dnia 24 czerwca 2004 r. dotyczącą zmiany warunków zezwolenia na określone powyżej i zgodne z Ustawą. Równocześnie w zmienionym zezwoleniu wydłużony został do 31 grudnia 2017 r. okres, na jaki zostało wydane zezwolenie dla Comarch S.A.

Comarch S.A. posiada aktualnie jeszcze trzy zezwolenia na prowadzenie działalności w Specjalnej Strefie Ekonomicznej w Krakowie:

- uzyskane w roku 2013, w zezwoleniu tym nie został określony termin jego obowiązywania;
- uzyskane w lutym 2016 roku, w zezwoleniu tym nie został określony termin jego obowiązywania;
- uzyskane w marcu 2016 roku, w zezwoleniu tym nie został określony termin jego obowiązywania;

Jednocześnie, Spółka zwraca uwagę, że w dniu 23 lipca 2013 roku Rada Ministrów przyjęła rozporządzenia wydłużające do 2026 roku termin funkcjonowania specjalnych stref ekonomicznych na terenie Polski.

Ulga inwestycyjna z tytułu zezwolenia uzyskanego w roku 1999 została w całości wykorzystana (jego okres ważności upłynął 31 grudnia 2017 r.). Ulga inwestycyjna z tytułu zezwolenia uzyskanego w 2007 roku została w całości wykorzystana, jej wartość na dzień 31 grudnia 2021 r. wynosi zero. Wartość ulgi inwestycyjnej z tytułu zezwolenia uzyskanego w 2013 roku dotyczącego inwestycji w budynek biurowy SSE6 wynosi na dzień 31 grudnia 2021 r. 21 435 tys. PLN (po zdyskontowaniu na dzień przyznania zezwolenia). Wartość ulgi inwestycyjnej z tytułu zezwolenia uzyskanego w marcu 2016 roku dotyczącego inwestycji w budynek biurowy SSE7 w Krakowie wynosi na dzień 31 grudnia 2021 r. 22 809 tys. PLN (po zdyskontowaniu na dzień przyznania zezwolenia). Spółka nie ma zamiaru korzystać z zezwolenia uzyskanego w lutym 2016 ze względu na fakt otrzymania (już po jego pozyskaniu), dofinansowania nakładów inwestycyjnych określonych do poniesienia

w tym zezwoleniu - dla wyeliminowania ryzyka skorzystania z dwóch form pomocy publicznej dotyczących jednej inwestycji.

Dodatkowe informacje na temat sposobu rozpoznawania aktywa z tytułu podatku odroczonego oraz ulgi związanej z działalnością w Specjalnej Strefie Ekonomicznej zawarto w Nocie 4a dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego. Wynik finansowy ustalony jest zgodnie z art. 42 Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

IV. Zasady przeliczania złotych na EURO i wybrane waluty

Kursy EURO użyte do przeliczania danych finansowych

Średni kurs NBP

z dnia 31.12.2021 r.	4,5994
z dnia 31.12.2020 r.	4,6148

Średnia arytmetyczna średnich kursów NBP na koniec każdego miesiąca

za okres 1.01 - 31.12.2021 r.	4,5775
za okres 1.01 - 31.12.2020 r.	4,4742

Minimalny kurs NBP

w okresie 1.01 - 31.12.2021 r.	4,4541
w okresie 1.01 - 31.12.2020 r.	4,2279

Maksymalny kurs NBP

w okresie 1.01 - 31.12.2021 r.	4,7210
w okresie 1.01 - 31.12.2020 r.	4,6330

W tabeli "Wybrane dane finansowe" punkt I-VIII oraz XVI-XVII wycenione są według średniej arytmetycznej kursów ogłaszanych przez NBP obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w danym okresie, natomiast punkty IX-XIV oraz XVIII-XX według kursu NBP obowiązującego na koniec okresu.

Kursy wybranych walut użyte do przeliczania danych bilansowych

Średni kurs NBP dla USD

z dnia 31.12.2021 r.	4,0600
z dnia 31.12.2020 r.	3,7584

Średni kurs NBP dla CHF

z dnia 31.12.2021 r.	4,4484
z dnia 31.12.2020 r.	4,2641

Średni kurs NBP dla GBP

z dnia 31.12.2021 r.	5,4846
z dnia 31.12.2020 r.	5,1327

Średni kurs NBP dla DKK	
z dnia 31.12.2021 r.	0,6184
z dnia 31.12.2020 r.	0,6202
Średni kurs NBP dla NZD	
z dnia 31.12.2021 r.	2,7775
z dnia 31.12.2020 r.	2,7132
Średni kurs NBP dla CAD	
z dnia 31.12.2021 r.	3,1920
z dnia 31.12.2020 r.	2,9477

V. Różnice pomiędzy Polskimi Zasadami Rachunkowości a Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Specyfikacja różnic:

1. Prawo wieczystego użytkowania gruntów

Sposób ujęcia prawa wieczystego użytkowania gruntów w MSSF nie jest jednoznacznie określony i istnieją w tym względzie rozbieżne opinie. Comarch S.A. będąc jednostką dominującą sporządzającą sprawozdania skonsolidowane wg MSSF prezentuje prawo wieczystego użytkowania gruntów jako wartości niematerialne. Według ustawy o rachunkowości prawo wieczystego użytkowania gruntów ujmowane jest jako pozycja „grunty” w rzeczowych aktywach trwałych i nie podlega amortyzacji.

2. Prowadzenie działalności w Specjalnej Strefie Ekonomicznej (SSE)

Na dzień bilansowy ulga inwestycyjna stanowi aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Na dzień 31 grudnia 2020 r. Spółka ustaliła te aktywa w wysokości 8 384 tys. PLN i ujęła je w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym sporządzonym wg MSSF. Na przestrzeni roku 2021 aktywa te zostały rozwiązane, natomiast na 31 grudnia 2021 r. utworzono w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym aktywo w wysokości 8 415 tys. PLN.

Łączny wpływ na wynik wyniósłby plus 31 tys. PLN.

3. Program opcji menedżerskich

Nie dotyczy.

4. Korekta przychodów z tytułu zastosowania MSSF 15

W 2018 roku dokonano po raz pierwszy korekty przychodów zgodnie z MSSF 15. Po zastosowaniu zasad wynikających z MSSF 15 wynik roku 2021 uległby zmniejszeniu o 608 tys. PLN.

5. Korekta należności z tytułu stosowania MSSF 9

Comarch S.A. posiada należności handlowe od niektórych podmiotów powiązanych, których wartość nominalna na dzień 31 grudnia 2021 r. wynosi 80 243 tys. PLN, a wartość bieżąca przy zastosowaniu stopy dyskontowej 5,8% wynosi 73 234 tys. PLN. Gdyby Comarch SA stosowała zasady wyceny wynikające z MSSF 9 wynik uległby zmniejszeniu o 7 827 tys. PLN.

6. Korekta z tytułu zastosowania MSSF 16

W roku 2019 dokonano po raz pierwszy zastosowania MSSF 16. Do umów o charakterze leasingu zostały zaliczone umowy najmu budynków i powierzchni biurowych, prawo wieczystego użytkowania gruntów oraz leasing środków transportu i sprzętu komputerowego.

W aktywach zostało ujęte prawo do użytkowania ustalone w wysokości zdyskontowanych przyszłych płatności w okresie trwania leasingu. W pasywach zostało ujęte zobowiązanie leasingowe ustalone w wysokości zdyskontowanych przyszłych płatności z tytułu umów leasingowych.

Gdyby sprawozdania Comarch S.A. było sporządzone wg MSSF to na dzień 31 grudnia 2021 r. aktywo z tytułu użytkowania wyniosłoby 94 999 tys. PLN a zobowiązanie leasingowe 99 712 tys. PLN, wpływ na wynik za 2021 rok 4 048 tys. PLN.

7. Zestawienie zbiorcze różnic w stosunku do MSSF (w tys. PLN)

Pozycja	Kapitał własny na dzień 31 grudnia 2021 r.	Wynik netto za 2021 rok
Wg polskich zasad rachunkowości		
korekty:	1 018 093	78 048
▪ ujęcie opcji menedżerskiej (pkt V 3)	-	-
▪ aktywa z tytułu ulgi w SSE (pkt V 2)	8 415	31
▪ naliczenie amortyzacji od prawa wieczystego użytkowania (pkt V 1)	-1 645	-93
▪ korekta przychodów z tytułu MSSF 15	9 391	-608
▪ korekta z tytułu MSSF 16	-4 713	4 048
▪ korekta należności z tytułu MSSF 9	-7 827	-7 827
Kapitał własny i wynik netto po uwzględnieniu powyżej określonych różnic:	1 021 714	73 599

Bilans

		Nota	2021	2020
AKTYWA				
I	AKTYWA TRWAŁE		785 423	746 673
1	Wartości niematerialne i prawne	1	22 362	7 332
2	Rzeczowe aktywa trwałe	2	315 747	330 914
3	Inwestycje długoterminowe		438 952	401 539
3.1	Długoterminowe aktywa finansowe	3	420 376	381 947
	a) w jednostkach powiązanych		420 067	381 350
	b) w pozostałych jednostkach, w których emitent posiada zaangażowanie w kapitale		-	-
	c) w pozostałych jednostkach		309	597
3.2	Nieruchomości	3	18 533	19 549
3.3	Inne inwestycje długoterminowe	3	43	43
4	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		8 362	6 888
4.1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4	7 414	5 755
4.2	Inne rozliczenia międzyokresowe	4	948	1 133
II	AKTYWA OBROTOWE		730 652	701 304
1	Zapasy	5	64 108	54 546
2	Należności krótkoterminowe	6,7	442 759	437 982
2.1	Od jednostek powiązanych		283 624	292 387
2.2	Od pozostałych jednostek, w których emitent posiada zaangażowanie w kapitale		-	-
2.3	Od pozostałych jednostek		159 135	145 595
3	Inwestycje krótkoterminowe		139 052	115 876
3.1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	8	139 052	115 876
	a) w jednostkach powiązanych		755	680
	b) w pozostałych jednostkach, w których emitent posiada zaangażowanie w kapitale		-	-
	c) w pozostałych jednostkach		74 597	22 120
	- inne papiery wartościowe		74 184	20 001
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		413	2 119
	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		63 700	93 076
4	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	9	84 733	92 900
	AKTYWA RAZEM		1 516 075	1 447 977

Dane prezentowane są w tys. PLN, chyba że wskazano inaczej

PASYWA

I	KAPITAŁ WŁASNY		1 018 093	949 438
1	Kapitał zakładowy	10	8 133	8 133
2	Kapitał z rozliczenia fuzji		-	-
3	Kapitał zapasowy	11	818 985	763 377
4	Kapitał z aktualizacji wyceny	12	112 182	97 175
5	Pozostałe kapitały rezerwowe	13	745	745
6	Zysk (strata) z lat ubiegłych		-	-
7	Zysk (strata) netto		78 048	80 008
II	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA		497 982	498 539
1	Rezerwy na zobowiązania		169 207	179 422
1.1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	14	27 203	23 661
1.2	Pozostałe rezerwy		142 004	155 761
	a) krótkoterminowe		140 099	154 363
	c) długoterminowe		1 905	1 398
2	Zobowiązania długoterminowe	15	87 268	96 103
2.1	Wobec jednostek powiązanych		-	10 897
2.2	Wobec pozostałych jednostek, w których emitent posiada zaangażowanie w kapitale		-	-
2.3	Wobec pozostałych jednostek		87 268	85 206
3	Zobowiązania krótkoterminowe	16	186 062	165 331
3.1	Wobec jednostek powiązanych		28 479	33 403
3.2	Wobec pozostałych jednostek, w których emitent posiada zaangażowanie w kapitale		350	350
3.3	Wobec pozostałych jednostek		156 119	130 408
3.4	Fundusze specjalne		1 114	1 170
4	Rozliczenia międzyokresowe		55 445	57 683
4.1	Inne rozliczenia międzyokresowe	17	55 445	57 683
	a) krótkoterminowe		55 445	57 683
PASYWA RAZEM			1 516 075	1 447 977

Wartość księgowa		1 018 093	949 438
Liczba akcji (w szt.)		8 133 349	8 133 349
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN)	18	125,18	116,73
Rozwodniona liczba akcji (w szt.)		8 133 349	8 133 349
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w PLN)	18	125,18	116,73

Pozycje pozabilansowe

	Nota	2021	2020	
1	Zobowiązania warunkowe na rzecz jednostek powiązanych (z tytułu)	19	45 992	48 094
	- udzielonych gwarancji i poręczeń		45 992	48 094
2	Zobowiązania warunkowe na rzecz pozostałych jednostek (z tytułu)	33	83 505	91 066
	- otrzymanych gwarancji i poręczeń		83 505	91 066
Pozycje pozabilansowe razem			129 497	139 160

Rachunek zysków i strat

	Nota	2021	2020	
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów, w tym:	1 067 448	999 401	
	- od jednostek powiązanych	405 776	373 515	
1	Przychody netto ze sprzedaży produktów	20	1 024 166	941 143
2	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	21	43 282	58 258
II	Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów, w tym:	798 050	763 676	
	- jednostkom powiązanym	35 238	35 515	
1	Koszt wytworzenia sprzedanych produktów	22	759 883	710 820
2	Wartość sprzedanych towarów i materiałów		38 167	52 856
III	Zysk (strata) brutto ze sprzedaży	269 398	235 725	
IV	Koszty sprzedaży	22	73 062	72 291
V	Koszty ogólnego zarządu	22	81 136	75 852
VI	Zysk (strata) ze sprzedaży	115 200	87 582	
VII	Pozostałe przychody operacyjne	2 071	7 519	
1	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		692	491
2	Inne przychody operacyjne	23	1 379	7 028
VIII	Pozostałe koszty operacyjne	49 881	30 576	
1	Koszt projektów częściowo finansowanych dotacjami		590	1 329
2	Inne koszty operacyjne	24	49 291	29 247
IX	Zysk (strata) z działalności operacyjnej	67 390	64 525	
X	Przychody finansowe	25	53 661	50 068
1	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		44 587	45 098

Dane prezentowane są w tys. PLN, chyba że wskazano inaczej

	- od jednostek powiązanych		44 587	45 098
2	Zysk ze zbycia inwestycji		-	647
3	Odsetki, w tym:		968	1 462
	- od jednostek powiązanych		920	1 207
4	Inne		8 106	2 861
XI	Koszty finansowe	26	27 698	20 715
1	Odsetki w tym:		2 068	2 442
	- dla jednostek powiązanych		165	428
2	Strata ze zbycia inwestycji		882	-
3	Aktualizacja wartości aktywów finansowych		13 812	4 692
4	Inne		10 936	13 581
XII	Zysk (strata) brutto		93 353	93 878
XIII	Podatek dochodowy	27	15 305	13 870
a)	część bieżąca		16 943	14 689
b)	część odroczone		-1 638	-819
XIV	Zysk (strata) netto		78 048	80 008
	Zysk (strata) netto (zannualizowany)	29	78 048	80 008
	Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)		8 133 349	8 133 349
	Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w PLN)	29	9,60	9,84
	Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych (w szt.)		8 133 349	8 133 249
	Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w PLN)		9,60	9,84

Zestawienie zmian w kapitale własnym

		2021	2020
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	949 438	881 540
I.a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	949 438	881 540
1	Kapitał zakładowy na początek okresu	8 133	8 133
1.1	Zmiany kapitału zakładowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- emisji akcji (wydania udziałów)	-	-
1.2	Kapitał zakładowy na koniec okresu	8 133	8 133
2	Kapitał zapasowy na początek okresu	763 377	717 950
2.1	Zmiany kapitału zapasowego	55 608	45 427
	a) zwiększenia (z tytułu)	55 608	45 427
	- z podziału zysku za lata poprzednie	55 608	45 427

Dane prezentowane są w tys. PLN, chyba że wskazano inaczej

2.2	Kapitał zapasowy na koniec okresu	818 985	763 377
3	Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	97 175	97 085
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
3.1	Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	15 007	90
	a) zwiększenia (z tytułu)	18 528	110
	- rezerwa na podatek odroczony w związku z wyceną certyfikatów	-	-
	- wycena bilansowa certyfikatów inwestycyjnych	18 528	110
	b) zmniejszenia (z tytułu)	3 521	20
	- wycena bilansowa certyfikatów inwestycyjnych	-	-
	- rezerwa na podatek odroczony w związku z wyceną certyfikatów	3 521	20
3.2	Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	112 182	97 175
4	Kapitał z fuzji na początek okresu	-	-
4.1	Kapitał z fuzji na koniec okresu	-	-
5	Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	745	745
5.1	Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	745	745
6	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	80 008	57 627
6.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	80 008	57 627
	a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	80 008	57 627
	- przeniesienie zysku z lat poprzednich na kapitał zapasowy	55 608	45 427
	- wypłata dywidendy	24 400	12 200
6.2	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7	Wynik netto	78 048	80 008
	a) zysk netto	78 048	80 008
II	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	1 018 093	949 438
III	Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	1 018 093	949 438

Rachunek przepływów pieniężnych

		2021	2020
A	PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I	Zysk (strata) netto	78 048	80 008
II	Korekty razem	31 237	40 941
1	Amortyzacja	48 725	42 974
2	(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	440	-332
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-43 378	-44 126
4	(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	13 622	3 222
5	Zmiana stanu rezerw	-15 640	18 669
6	Zmiana stanu zapasów	-9 561	8 204
7	Zmiana stanu należności	23 163	-29 696
8	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	9 411	18 318

Dane prezentowane są w tys. PLN, chyba że wskazano inaczej

9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	4 455	23 708
10	Inne korekty	-	-
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	109 285	120 949
B	PRZEPIŁYWKY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I	Wpływy	137 121	73 465
1	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 191	925
2	Z aktywów finansowych, w tym:	135 930	72 540
a)	w jednostkach powiązanych	45 570	71 893
	- dywidendy i udziały w zyskach	44 587	45 098
	- spłacone pożyczki	321	25 373
	- otrzymane odsetki	662	1 422
b)	w pozostałych jednostkach	90 360	647
	- inne wpływy z aktywów finansowych	90 360	647
II	Wydatki	-246 925	-115 561
1	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-41 387	-37 104
2	Wydatki na inwestycje w nieruchomości	-18	-148
3	Na aktywa finansowe, w tym:	-205 520	-78 309
a)	w jednostkach powiązanych	-59 638	-47 857
	- nabycie aktywów finansowych	-39 755	-22 627
	- udzielone pożyczki	-19 883	-25 230
b)	w pozostałych jednostkach	-145 882	-30 452
	- nabycie aktywów finansowych	-145 882	-30 452
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-109 804	-42 096
C	PRZEPIŁYWKY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I	Wpływy	36 386	5 077
1	Kredyty i pożyczki	36 084	3 780
2	Inne wpływy finansowe (otrzymane dotacje)	302	1 297
II	Wydatki	-64 973	-58 192
1	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-24 400	-12 200
2	Spłaty kredytów i pożyczek	-38 699	-43 597
3	Odsetki od kredytów i pożyczek	-1 870	-2 395
4	Pożyczki udzielone	-4	-
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-28 587	-53 115
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	-29 106	25 738
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-29 376	26 075
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-270	337
F	Środki pieniężne na początek okresu	93 076	67 001
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- E), w tym:	63 700	93 076
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	858	1 272

Dodatkowe informacje i objaśnienia

A. NOTY OBJAŚNIAJĄCE

Noty objaśniające do bilansu

Nota 1a Wartości niematerialne i prawne

	2021	2020
a) koszty zakończonych prac rozwojowych	-	-
b) wartość firmy	-	-
c) koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	22 362	7 332
- oprogramowanie komputerowe	-	-
d) inne wartości niematerialne i prawne	-	-
e) zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-
Wartości niematerialne i prawne, razem	22 362	7 332

Nota 1b Zmiany wartości niematerialnych i prawnych (wg grup rodzajowych)

	a	b	c		d	e	
	koszty zakończonych prac rozwojowych	wartość firmy	koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym: oprogramowanie komputerowe		inne wartości niematerialne i prawne	zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne, razem
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	-	-	60 579	1 275	-	-	60 579
b) zwiększenia (z tytułu)	-	-	23 776	-	-	-	23 776
- nabycie	-	-	23 776	-	-	-	23 776
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	865	-	-	-	865
- likwidacja	-	-	865	-	-	-	865
- sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	-	-	83 490	1 275	-	-	83 490
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-	-	53 247	1 275	-	-	53 247
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	-	-	7 881	-	-	-	7 881
- zwiększenia (amortyzacja kosztowa)	-	-	8 705	-	-	-	8 705
- zmniejszenia	-	-	824	-	-	-	824
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	-	-	61 128	1 275	-	-	61 128
h) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	-	-	22 362	0	-	-	22 362

Nota 1c Wartości niematerialne i prawne (struktura własnościowa)

	2021	2020
a) własne	22 362	7 332
Wartości niematerialne i prawne, razem	22 362	7 332

Nota 2a Rzeczowe aktywa trwałe

	2021	2020
a) środki trwałe, w tym:	315 316	330 798
- grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	32 095	32 095
- budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	195 212	201 688
- urządzenia techniczne i maszyny	53 793	59 451
- środki transportu	31 431	33 841
- inne środki trwałe	2 785	3 723
b) środki trwałe w budowie	225	116
c) zaliczki na środki trwałe w budowie	206	-
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	315 747	330 914

Nota 2b Zmiany środków trwałych (wg grup rodzajowych)

		- grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	- urządzenia techniczne i maszyny	- środki transportu	- inne środki trwałe	Środki trwałe, razem
a)	wartość brutto środków trwałych na początek okresu	32 095	260 587	263 523	48 953	20 416	625 574
b)	zwiększenia (z tytułu)	-	175	20 437	3 053	329	23 994
	- nabycie	-	175	20 437	3 053	329	23 994
c)	zmniejszenia (z tytułu)	-	98	13 176	1 301	482	15 057
	- likwidacja	-	98	11 847	-	482	12 427
	- sprzedaż	-	-	1 329	1301	-	2 630
d)	wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	32 095	260 664	270 784	50 705	20 263	634 511
e)	skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-	58 899	204 072	15 112	16 693	294 776
f)	amortyzacja za okres (z tytułu)	-	6 553	12 919	4 162	785	24 419
	- zwiększenie (amortyzacja kosztowa za okres)	-	6 651	25 931	5 139	1 266	38 987
	- zmniejszenie (likwidacja)	-	98	11 792	-	481	12 371
	- zmniejszenie (sprzedaż)	-	-	1 220	977	-	2 197
g)	skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	-	65 452	216 991	19 274	17 478	319 195
h)	wartość netto środków trwałych na koniec okresu	32 095	195 212	53 793	31 431	2 785	315 316

Nota 2c Środki trwałe bilansowe (struktura własnościowa)

	2021	2020
a) własne	315 316	330 798
używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu	-	-
Środki trwałe bilansowe, razem	315 316	330 798

Nota 3a Zmiana stanu nieruchomości (wg grup rodzajowych)

	2021	2020
a) stan na początek okresu	19 549	20 441
b) zwiększenia (z tytułu)	17	147
- doposażenie budynku przeznaczonego na wynajem	17	-
- przyjęcie budynku wraz z gruntem z przeznaczeniem na wynajem	-	147
c) zmniejszenia (z tytułu)	1 033	1 039
- amortyzacja za okres	1 033	1 031
- zmniejszenia z tytułu przeniesienia do środków trwałych	-	-
- zmniejszenia z tytułu likwidacji	-	8
d) stan na koniec okresu	18 533	19 549

Nota 3b Długoterminowe aktywa finansowe

	2021	2020
a) w jednostkach powiązanych	420 067	381 350
- udziały lub akcje	232 059	231 842
- udzielone pożyczki	21 957	27 979
- inne papiery wartościowe	166 051	121 529
b) w pozostałych jednostkach, w których emitent posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
c) w innych jednostkach	309	597
- udzielone pożyczki	4	-
- inne długoterminowe aktywa finansowe (wg rodzaju)	305	597
-- instrumenty pochodne (<i>forwardy</i>)	305	597
Długoterminowe aktywa finansowe, razem	420 376	381 947

Nota 3c Zmiana stanu długoterminowych aktywów finansowych (wg grup rodzajowych)

	2021	2020
a) stan na początek okresu	381 947	364 443
Udziały i akcje		
b) stan na początek okresu	231 842	203 490
c) zwiększenia (z tytułu)	14 029	33 079
- nabycie akcji w jednostkach zależnych	13 761	33 079
- wycena bilansowa udziałów	268	-
d) zmniejszenia (z tytułu)	13 812	4 727
- aktualizacja wartości udziałów	-	4 692
- wycena bilansowa udziałów	-	35
- odpis aktualizacyjny z tyt. utraty wartości udziałów	13 812	-
e) stan na koniec okresu	232 059	231 842
Inne papiery wartościowe		
f) stan na początek okresu	121 529	121 420
g) zwiększenia	44 522	109
- wycena jednostek uczestnictwa w CCC FIZ	18 528	109
- nabycie certyfikatów w CCC FIZ	25 994	-
h) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
- wycena jednostek uczestnictwa w CCF FIZ	-	-
i) stan na koniec okresu	166 051	121 529
Pożyczki długoterminowe oraz inne aktywa długoterminowe w jednostkach powiązanych		
j) stan na początek okresu	27 979	36 794
k) zwiększenia (z tytułu)	20 191	25 787
- udzielone pożyczki jednostkom zależnym	19 883	25 230
- wycena bilansowa pożyczek w jednostkach zależnych	120	557
- kapitalizacja odsetek od pożyczek od jednostek powiązanych	184	-
- udzielone pożyczki jednostkom pozostałym	4	-
l) zmniejszenia (z tytułu)	26 209	34 602
- spłata pożyczek jednostek zależnych	-	25 373
- zmiana charakteru pożyczek na krótkoterminowe od jednostek zależnych	321	-
- objęcie odpisem aktualizującym pożyczek dla jednostek zależnych	25 888	9 229
m) stan na koniec okresu	21 961	27 979
Inne długoterminowe aktywa		
n) stan na początek okresu	597	2 739
o) zwiększenia (z tytułu)	-	-
p) zmniejszenia (z tytułu)	292	2 142
- wycena <i>forwardów</i> i IRS	292	2 142
q) Stan na koniec okresu	305	597
r) Stan na koniec okresu	420 376	381 947

Nota 3d Udziały lub akcje w jednostkach podporządkowanych

Lp.	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	nazwa (firma) jednostki, ze wskazaniem formy prawnej	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	charakter powiązania (jednostka zależna, jednostka współzależna, jednostka stowarzyszona, z wyszczególnieniem powiązań bezpośrednich i pośrednich)	zastosowana metoda konsolidacji /wycena metodą praw własności /wycena metodą proporcjonalną, bądź wskazanie, że jednostka nie podlega konsolidacji /wycenie metodą praw własności /wycenie metodą proporcjonalną	data objęcia kontroli /współkontroli /uzyskania znaczącego wpływu	wartość udziałów /akcji według ceny nabycia	korekty aktualizujące wartość (razem)	wartość bilansowa udziałów /akcji	procent posiadane go kapitału zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	wskazanie, innej niż określona pod lit j) lub k), podstawy kontroli /współkontroli /znaczącego wpływu
1	Comarch AG	Drezno	sprzedaż oprogramowania i usług na rynek europejski oraz Ameryki Południowej	zależna	konsolidowana	13.09.1999	154 456	-1 320	153 136	100,00	100,00	
2	Comarch Software und Beratung AG	Monachium	producent oprogramowania (zwłaszcza klasy ERP) oraz integrator systemów informatycznych	zależna II stopnia (zależna od Comarch AG)	konsolidowana	18.11.2008	115 932	-38 486	77 446	100,00	100,00	100% zależna od Comarch AG
3	Comarch Solutions GmbH	Innsbruck	producent oprogramowania (zwłaszcza klasy ERP) oraz integrator systemów informatycznych	zależna III stopnia (zależna od Comarch Software und Beratung AG)	konsolidowana	18.11.2008	6 286	-4 960	1 326	100,00	100,00	100 % zależna od Comarch Software und Beratung AG
4	Comarch Sistemas LTDA	Sao Paulo	sprzedaż systemów informatycznych na rynku Ameryki Środkowej i Południowej oraz support dostarczonych systemów IT	zależna II stopnia (zależna od Comarch AG)	konsolidowana	02.09.2014	1 208	0	1 208	100,00	100,00	80% zależna od Comarch AG, 20% w posiadaniu Comarch SuB AG
5	Comarch Peru S.A.C.	Lima	sprzedaż systemów informatycznych na rynku Ameryki Środkowej i Południowej oraz support dostarczonych systemów IT	zależna II stopnia (zależna od Comarch AG)	konsolidowana	14.12.2016	1 845	-92	1 753	100,00	100,00	95% zależna od Comarch AG, 5% w posiadaniu Comarch SA

6	Comarch S.A.S.	Lezennes	sprzedaż oprogramowania i usług na rynek europejski oraz Ameryki Północnej	zależna	konsolidowana	14.09.2007	54 883	-37 114	17 769	100,00	100,00	
7	Comarch R&D S.A.S. (poprzednio Comarch R&D S.a.r.l.)	Montbonnot-Saint-Martin	sprzedaż oprogramowania i usług na rynek europejski oraz Ameryki Północnej	zależna	konsolidowana	16.09.2008	714	-714	0	100,00	100,00	
8	Comarch Luxembourg S.a.r.l.	Luksemburg	sprzedaż oprogramowania i usług na rynek europejski	zależna	konsolidowana	21.04.2011	1 981	0	1 981	100,00	100,00	
9	Comarch, Inc.	Rosemont	sprzedaż oprogramowania i usług na rynek amerykański	zależna	konsolidowana	24.06.1999	991	-991	0	100,00	100,00	
10	Comarch Panama, Inc.	Panama	sprzedaż i produkcja systemów informatycznych na rynek Ameryki Środkowej i Południowej oraz Europy	zależna II stopnia (zależna od Comarch, Inc.)	konsolidowana	22.11.2004	914	0	914	100,00	100,00	100% zależna od Comarch Inc.
11	Comarch Canada Corp.	New Brunswick	sprzedaż oprogramowania i usług na rynek kanadyjski oraz Ameryki Południowej	zależna	konsolidowana	01.06.2011	162	-21	141	100,00	100,00	
12	Comarch Espace Connecte Inc.	Montreal	sprzedaż oprogramowania i usług na rynek kanadyjski	zależna	konsolidowana	16.04.2015	1 164	-54	1 110	100,00	100,00	
13	Comarch Middle East FZ-LLC	Dubaj	sprzedaż systemów informatycznych na Bliskim Wschodzie oraz support dostarczonych systemów IT	zależna	konsolidowana	08.04.2004	203	-203	0	100,00	100,00	

14	Comarch LLC	Kijów	sprzedaż systemów informatycznych na Ukrainie oraz support dostarczonych systemów IT	zależna	konsolidowana	01.06.2004	34	-34	0	100,00	100,00	
15	OOO Comarch	Moskwa	sprzedaż systemów informatycznych w Rosji oraz support dostarczonych systemów IT	zależna	konsolidowana	26.01.2005	147	-147	0	100,00	100,00	
16	Comarch Software (Shanghai) Co. Ltd.	Szanghaj	sprzedaż systemów informatycznych w Chinach oraz support dostarczonych systemów IT	zależna	konsolidowana	q3 2009	597	-597	0	100,00	100,00	
17	Comarch Technologies Oy	Espoo	sprzedaż systemów informatycznych w Skandynawii oraz support dostarczonych systemów IT	zależna	konsolidowana	16.12.2010	198	-198	0	100,00	100,00	
18	Comarch UK Ltd.	Londyn	sprzedaż systemów informatycznych w Wielkiej Brytanii, Polsce i Irlandii oraz support dostarczonych systemów IT	zależna	konsolidowana	20.03.2012	271	-36	235	100,00	100,00	
19	Comarch Japan KK	Tokio	sprzedaż systemów informatycznych w Japonii oraz support dostarczonych systemów IT	zależna II stopnia	konsolidowana	07.07.2017	490	0	490	100,00	100,00	100% zależna od Comarch UK
20	Comarch Chile SpA	Santiago	sprzedaż systemów informatycznych w Chile oraz support dostarczonych systemów IT	zależna	konsolidowana	23.05.2013	920	-920	0	100,00	100,00	
21	Comarch Software Spain S.L.U. en liquidacion	Madryt	sprzedaż systemów informatycznych w Europie i Ameryce Południowej oraz support dostarczonych systemów IT	zależna	konsolidowana	11.11.2014	4 641	-4 641	0	100,00	100,00	

22	Comarch Colombia S.A.S.	Bogota	sprzedaż systemów informatycznych w Ameryce Południowej oraz support dostarczonych systemów IT	zależna	konsolidowana	04.05.2016	3 186	0	3 186	100,00	100,00	
23	Comarch Yazilim A.S.	Stambuł	sprzedaż systemów informatycznych na rynku tureckim oraz support dostarczonych systemów IT	zależna	konsolidowana	18.12.2014	825	-825	0	100,00	100,00	
24	Comarch SRL	Mediolan	sprzedaż oprogramowania i usług na rynek europejski	zależna	konsolidowana	05.02.2015	16 748	-16 748	0	100,00	100,00	
25	Comarch Malaysia SDN. BHD.	Kuala Lumpur	sprzedaż oprogramowania i usług na rynek azjatycki	zależna	konsolidowana	02.04.2015	517	-517	0	100,00	100,00	
26	Comarch s.r.o.	Bratysława	działalność ograniczona	zależna	konsolidowana	31.08.2004	494	-494	0	100,00	100,00	
27	Comarch Pointshub Inc.	Rosemont	sprzedaż oprogramowania i usług na rynek amerykański	zależna	konsolidowana	24.08.2015	33 143	-33 143	0	100,00	100,00	
28	Comarch AB	Sztokholm	sprzedaż oprogramowania i usług na rynek europejski	zależna	konsolidowana	18.08.2015	22	0	22	100,00	100,00	
29	Comarch Argentina S.A.	Buenos Aires	sprzedaż oprogramowania i usług na rynek Ameryki Środkowej i Południowej	zależna	konsolidowana	11.11.2015	929	-882	47	100,00	100,00	95% zależna od Comarch SA, 5% w posiadaniu Comarch AG
30	Comarch Saudi Arabia Co.	Rijad	sprzedaż oprogramowania i usług w Arabii Saudyjskiej	zależna	konsolidowana	19.03.2017	1 016	-964	52	100,00	100,00	95% zależna od Comarch SA, 5% w posiadaniu Comarch Infrastruktura SA

31	Comarch Mexico S.A. de C.V.	Meksyk	sprzedaż oprogramowania i usług w Meksyku	zależna	konsolidowana	13.04.2018	102	0	102	100,00	100,00	99% zależna od Comarch S.A., 1% w posiadaniu CA Consulting S.A.
32	Comarch Yuhan Hoesa (Comarch Ltd.)	Seul	sprzedaż oprogramowania i usług na terenie Korei Południowej	zależna	konsolidowana	11.09.2018	340	0	340	100,00	100,00	
33	Comarch (Thailand) Limited	Bangkok	sprzedaż oprogramowania i usług na terenie Tajlandii	zależna	konsolidowana	01.10.2018	6 300	0	6 300	100,00	100,00	98% zależna od Comarch S.A., 1% w posiadaniu CA Consulting S.A., 1% w posiadaniu Comarch Technologies Sp. z o.o.
34	Comarch BV	Rotterdam	sprzedaż oprogramowania i usług na terenie Holandii	zależna	konsolidowana	23.11.2018	2 150	-2 150	0	100,00	100,00	
35	Comarch Pty. Ltd.	Sydney	sprzedaż oprogramowania i usług na terenie Australii	zależna	konsolidowana	22.05.2019	3 398	-3 398	0	100,00	100,00	
36	CABINET CONSEIL EN STRATEGIE INFORMATIQUE S.A.S. (2CSI)	Cergy	sprzedaż oprogramowania i usług dla podmiotów medycznych we Francji	zależna	konsolidowana	23.04.2020	10 453	0	10 453	100,00	100,00	
37	Comarch New Zealand Limited	Auckland	sprzedaż oprogramowania i usług na terenie Nowej Zelandii	zależna	konsolidowana	26.11.2020	1 492	0	1 492	100,00	100,00	
38	LLC "Comarch Software"	Lwów	sprzedaż systemów informatycznych na Ukrainie oraz support dostarczonych systemów IT	zależna	konsolidowana	22.03.2021	14	0	14	100,00	100,00	
39	Comarch Technologies sp. z o.o.	Kraków	odpowiada za rozwój technologii związanych z projektowaniem i produkcją urządzeń elektronicznych oraz	zależna	konsolidowana	18.11.2008	298	0	298	100,00	100,00	

Sprawozdanie finansowe Comarch SA za 12 miesięcy 2021 roku

Dane prezentowane są w tys. PLN, chyba że wskazano inaczej

COMARCH

związanego z nimi oprogramowania												
40	CA Consulting SA	Warszawa	dostarczenie łącz teleinformatycznych oraz świadczenie usług outsourcingowych	zależna	konsolidowana	18.06.2004	1 053	0	1 053	100,00	100,00	
41	Comarch Management Sp. z o.o	Kraków	działalność związana z informatyką	zależna	konsolidowana	19.10.2007	400	-400	0	100,00	100,00	
42	Comarch Corporate Finance FIZ	Kraków	prowadzenie działalności inwestycyjnej w zakresie nowych technologii i usług internetowych	zależna	konsolidowana	24.10.2007	27 557	138 494	166 051	100,00	100,00	100,0% ogólnej liczby certyfikatów inwestycyjnych w posiadaniu Comarch S.A.
43	Comarch Management Sp z o.o. SK-A	Kraków	działalność związana z informatyką	zależna II stopnia	konsolidowana	21.11.2007	11 275	-11 248	27	100,00	100,00	25,0% głosów przypada na CCF FIZ; 75,0% głosów przypada na Comarch S.A.; z akcji nabytych przez Comarch Management sp. z o.o. SK-A celem umorzenia Spółka nie wykonuje prawa głosu
44	Bonus Management Sp. z o.o. SK-A	Kraków	działalność inwestycyjna na rynku kapitałowym oraz związana z informatyką	zależna II stopnia	konsolidowana	24.02.2011	28 344	-2 945	25 399	100,00	100,00	100,0 % w posiadaniu CCF FIZ
45	Bonus MANAGEMENT spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Cracovia Park SK-A	Kraków	działalność inwestycyjna w zakresie sportu	zależna II stopnia	konsolidowana	25.03.2014	2 400	0	2 400	100,00	100,00	33,33% głosów w posiadaniu MKS Cracovia SSA, 66,67% w posiadaniu Bonus Management spółka z ograniczoną odpowiedzialnością SK-A

46	Bonus Development Sp. z o.o. SK-A	Kraków	działalność developerska oraz inwestycyjna na rynku nieruchomości	zależna II stopnia	konsolidowana	24.02.2011	55 950	-23 159	32 791	100,00	100,00	100,0 % w posiadaniu CCF FIZ
47	Bonus Management Sp. z o.o. II Activia SK-A	Kraków	działalność inwestycyjna na rynku kapitałowym oraz związana z informatyką	zależna II stopnia	konsolidowana	07.10.2010	15 552	-5 697	9 855	100,00	100,00	100,0 % w posiadaniu CCF FIZ
48	Bonus Development Sp. z o.o. II Koncept SK-A	Kraków	działalność developerska oraz inwestycyjna na rynku nieruchomości	zależna II stopnia	konsolidowana	25.10.2010	8 933	100	9 033	100,00	100,00	100,0 % w posiadaniu CCF FIZ
49	Comarch Healthcare S.A.	Kraków	produkcja i dostawa kompleksowych rozwiązań informatycznych dla sektora zdrowia oraz centrum diagnostyki medycznej w Krakowie iMed24	zależna II stopnia	konsolidowana	08.04.2008	132 183	-108 183	24 000	100,00	100,00	38,27% w posiadaniu CCF FIZ, 17,33% w posiadaniu Comarch S.A., 33,02% w posiadaniu Comarch Software und Beratung AG, 11,38% w posiadaniu CASA Management and Consulting sp. z o.o. SKA
50	Comarch Polska S.A.	Kraków	pozyskuje kontrakty informatyczne na rynku krajowym i realizuje je w całości lub w części	zależna II stopnia	konsolidowana	09.06.2008	10 000	12 168	22 168	100,00	100,00	100,0 % w posiadaniu CCF FIZ
51	Comarch Cloud S.A.	Kraków	działalność polegająca na wytwarzaniu i wdrażaniu oprogramowania lojalnościowego nowej generacji	zależna II stopnia	konsolidowana	21.10.2008	3 000	2 999	5 999	100,00	100,00	100,0 % w posiadaniu CCF FIZ
52	Comarch Infrastruktura S.A.	Kraków	działalność polegająca na oferowaniu usług data center oraz outsourcingu usług informatycznych	zależna II stopnia	konsolidowana	09.12.2008	1 150	4 313	5 463	100,00	100,00	100,0 % w posiadaniu CCF FIZ

Sprawozdanie finansowe Comarch SA za 12 miesięcy 2021 roku

Dane prezentowane są w tys. PLN, chyba że wskazano inaczej

COMARCH

53	iComarch24 S.A.	Kraków	świadczy usługi księgowo dla krajowych podmiotów zależnych z Grupy Comarch oraz prowadzi projekty informatyczne z zakresu e-księgowości i handlu elektronicznego	zależna II stopnia	konsolidowana	04.05.2009	2 500	1 368	3 868	100,00	100,00	100,0 % w posiadaniu CCF FIZ
54	Geopolis sp. z o.o.	Toruń	zajmuje się wspieraniem informatyzacji w jednostkach administracji publicznej poprzez tworzenie i wdrażanie zintegrowanych rejestrów i ewidencji o charakterze przestrzennym, systemów zarządzania państwowym zasobem geodezyjnym i kartograficznym oraz geoportali	zależna	konsolidowana	03.04.2017	4 050	-4 050	0	100,00	100,00	
55	Wszystko.pl sp. z o.o.	Warszawa	nie prowadzi obecnie działalności operacyjnej, prowadzi przygotowania do uruchomienia portalu e-commerce pod nazwą Wszystko.pl	zależna	konsolidowana	02.12.2020	481	0	481	100,00	100,00	
56	CASA Management and Consulting Sp. z o.o. SK-A	Kraków	prowadzi działalność inwestycyjną na rynku kapitałowym	zależna II stopnia	konsolidowana	12.10.2009	31 140	-11 290	19 850	100,00	100,00	100,0 % w posiadaniu CCF FIZ
57	Rox Star Maritime Limited	Malta	prowadzi działalność związaną z turystyką	zależna II stopnia	konsolidowana	02.11.2021	30 173	-93	30 080	100,00	100,00	100,0 % w posiadaniu CCF FIZ
58	Comarch Swiss AG	Luzern	sprzedaż i wdrożenie oprogramowania (zwłaszcza klasy ERP) oraz integrator systemów informatycznych	zależna III stopnia	konsolidowana	18.11.2008	175	0	175	100,00	100,00	100% w posiadaniu CASA Management and Consulting Sp. z o.o. SK-A

59	CAMS AG	Luzern	działalność inwestycyjna na rynku kapitałowym oraz związana z informatyką	zależna III stopnia	konsolidowana	21.01.2013	12 198	-56	12 142	51,00	51,00	51% głosów przypada na CASA Management and Consulting Sp. z o.o. SK-A
60	Comarch Finance Connect sp. z o.o. (dawniej: Opso sp. z o.o.)	Kraków	nie prowadzi obecnie działalności operacyjnej, prowadzi postępowanie w celu uzyskania wpisu do rejestru dostawców usług płatniczych i wydawców pieniądza elektronicznego	zależna	konsolidowana	20.12.2011	205	0	205	100,00	100,00	
61	MKS Cracovia SSA	Kraków	działalność w zakresie kultury fizycznej i sportu	zależna	konsolidowana	29.09.2003	37 209	-3 341	33 868	66,11	66,11	66,11% w posiadaniu Comarch SA
62	SolInteractive S.A.*	Kraków	działalność w zakresie interaktywnych technologii internetowych	stowarzyszona	wycena metodą praw własności	29.09.2008	5 400	-5 400	0	42,98	27,37	16,10% głosów w posiadaniu CCF FIZ, 11,27% w posiadaniu Bonus Management Sp. z o.o. II Activia SK-A

(*): wartość bilansową udziałów jednostki stowarzyszonej zaprezentowano w wartości odpowiadającej wycenie według metody praw własności (analogicznie jak w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Comarch S.A.)

W nocie zaprezentowano udziały lub akcje posiadane przez Comarch S.A. jak również przez pozostałe jednostki z Grupy Comarch.

Bilansowa wartość udziałów i akcji Comarch SA w spółkach zależnych wynosi 232 059 tys. PLN, wartość bilansowa papierów wartościowych wynosi 166 051 tys. PLN natomiast wartość udziałów w spółkach zależnych posiadanych przez inne spółki Grupy Comarch wynosi 286 649 tys. PLN.

Nota 3e Udziały lub akcje w jednostkach podporządkowanych

Lp	nazwa jednostki	a		m		n		o		p		r		s		t			
		kapitał własny jednostki, w tym:																	
		- kapitał zakładowy		- kapitał zapasowy		- pozostały kapitał własny, w tym:		zobowiązania i rezerwy na zobowiązania jednostki, w tym:		należności jednostki, w tym:		aktywa jednostki, razem		Przychody ze sprzedaży		Nieopłacona przez emitenta wartość udziałów / akcji w jednostce		otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy	
				zysk (strata) z lat ubiegłych		zysk (strata) netto		- zobow. długoterm.		- zobow. krótkoterm.		- należności długoterm.		- należności krótkoterm.					
1	Comarch AG	145 456	61 888	90 973	-7 405	-20 949	6 217	83 355	20 155	63 200	58 093	0	58 093	228 810	146 579	0	0		
2	Grupa Comarch Software und Beratung AG	169 711	24 590	62 947	82 174	67 885	14 599	49 427	4 100	45 327	52 671	0	52 671	219 137	148 059	0	0		
3	Comarch Sistemas LTDA	894	1 208	0	-314	-9 907	4 272	40 329	1 870	38 459	18 572	35	18 537	41 223	16 259	0	0		
4	Comarch Peru S.A.C.	610	1 845	0	-1 235	-705	-165	161	0	161	726	0	726	771	600	0	0		
5	Comarch S.A.S.	10 124	52 521	0	-42 397	-42 302	-3 310	93 157	8 536	84 621	25 480	0	25 480	103 281	61 928	0	0		
6	Comarch R&D S.A.S. (poprzednio Comarch R&D S.a.r.l.)	1 287	26	0	1 261	2 046	-1 287	12 003	4 165	7 838	10 814	62	10 752	13 289	12 056	0	0		
7	Comarch Luxembourg S.a.r.l.	3 444	1 981	0	1 463	-769	1 840	5 278	3	5 275	3 686	0	3 686	8 723	12 239	0	0		
8	Comarch, Inc.	28 315	154	853	27 308	23 271	2 027	73 539	5 013	68 526	24 363	2 271	22 092	101 854	64 915	0	0		
9	Comarch Panama, Inc.	14 786	914	0	13 872	10 612	1 578	2 235	0	2 235	10 126	0	10 126	17 021	5 021	0	0		
10	Comarch Canada Corp.	4 142	162	0	3 980	3 088	1 685	5 468	1 232	4 236	4 935	0	4 935	9 610	8 617	0	0		
11	Comarch Espace Connecte Inc.	1 290	1 164	0	126	42	13	9	0	9	42	0	42	1 299	0	0	0		
12	Comarch Middle East FZ-LLC	-5 307	200	0	-5 507	-7 860	898	33 742	0	33 742	24 379	0	24 379	28 434	35 605	0	0		
13	Comarch LLC	-12 230	15	0	-12 245	-10 783	-2 252	21 637	0	21 637	6 370	0	6 370	9 408	6 693	0	0		

Sprawozdanie finansowe Comarch SA za 12 miesięcy 2021 roku
Dane prezentowane są w tys. PLN, chyba że wskazano inaczej
COMARCH

14	OOO Comarch	5 833	140	585	5 108	-5 941	14 012	5 770	3	5 767	9 962	0	9 962	11 603	33 777	0	0
15	Comarch Software (Shanghai) Co. Ltd.	-466	597	0	-1 063	-723	-67	680	0	680	134	0	134	214	0	0	0
16	Comarch Technologies Oy	640	198	0	442	160	41	2 819	0	2 819	1 782	0	1 782	3 459	21 991	0	0
17	Comarch UK LTD	9 329	271	0	9 058	-13 015	22 359	58 133	6 936	51 197	25 721	0	25 721	67 463	74 503	0	0
18	Comarch Japan KK	18 570	490	0	18 080	7 503	9 892	20 577	70	20 507	8 873	78	8 795	39 147	45 721	0	0
19	Comarch Chile SpA	-16 788	920	0	-17 708	-15 021	-3 930	17 597	2 644	14 953	530	0	530	809	1 517	0	0
20	Comarch Software Spain S.L.U. en liquidacion	-16 784	4 641	0	-21 425	-8 491	-11 908	20 340	9 383	10 957	90	0	90	3 556	1 055	0	0
21	Comarch Colombia S.A.S.	1 345	3 857	3	-2 515	-1 625	27	4 046	31	4 015	3 268	0	3 268	5 391	3 010	0	0
22	Comarch Yazilim A.S.	2 755	825	0	1 930	1 884	1 871	669	0	669	817	0	817	3 425	2 314	0	0
23	Comarch SRL	-2 120	12 669	0	-14 789	-11 258	-3 702	6 542	0	6 542	2 538	0	2 538	4 422	5 738	0	0
24	Comarch Malaysia SDN. BHD.	-7 001	517	0	-7 518	-5 565	-1 485	10 571	8 279	2 292	943	0	943	3 570	923	0	0
25	Comarch s.r.o.	552	487	0	65	-104	1	6	0	6	501	0	501	557	0	0	0
26	Comarch Pointshub Inc.	-1 427	33 143	0	-34 570	-30 638	-112	6 305	0	6 305	43	0	43	4 877	0	3 613	0
27	Comarch AB	1 905	22	0	1 883	1 869	8	1 184	0	1 184	1 117	0	1 117	3 089	2 881	0	0
28	Comarch Argentina S.A.	-9 328	929	0	-10 257	-16 438	-2 163	11 215	0	11 215	1 041	0	1 041	1 887	3	0	0
29	Comarch Saudi Arabia Co.	-1 214	1 016	0	-2 230	-1 028	-944	1 515	203	1 312	124	0	124	301	0	0	0
30	Comarch Mexico S.A. de C.V.	-402	102	0	-504	-338	-143	997	920	77	265	0	265	594	252	0	0
31	Comarch Yuhan Hoesa (Comarch Ltd.)	1 473	340	0	1 133	2 255	361	4 912	0	4 912	465	0	465	6 385	7 916	0	0
32	Comarch (Thailand) Limited	9 764	6 300	0	3 464	172	3 076	13 853	97	13 756	8 846	0	8 846	23 616	17 750	0	0
33	Comarch BV	121	2 150	0	-2 029	-1 742	-347	739	0	739	360	25	335	861	1 098	0	0

Sprawozdanie finansowe Comarch SA za 12 miesięcy 2021 roku

Dane prezentowane są w tys. PLN, chyba że wskazano inaczej

COMARCH

34	Comarch Pty. Ltd.	1 200	3 405	0	-2 205	-556	-2 001	1 435	1 180	255	94	0	94	2 636	0	0	0
35	CABINET CONSEIL EN STRATEGIE INFORMATIQ UE S.A.S. (2CSI)	-8 383	2 271	0	-10 654	8 038	11 630	33 606	11 728	21 878	7 134	0	7 134	25 223	9 450	0	0
36	Comarch New Zealand Limited	1 477	1 492	0	-15	-8	-45	1 163	745	418	1 428	0	1 428	2 641	2 563	0	0
37	LLC "Comarch Software"	14	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14	0		
38	Comarch Technologies sp. z o.o.	9 136	50	1 646	7 440	7 065	136	1 307	52	1 255	2 654	0	2 654	10 444	7 876	0	0
39	CA Consulting S.A.	18 389	1 050	14 025	3 314	-836	4 153	9 038	107	8 931	7 295	0	7 295	27 428	25 247	0	0
40	Comarch Management Sp. z o.o	19	400	0	-381	-367	-14	3	0	3	17	0	17	21	0	0	0
41	Comarch Corporate Finance FIZ	166 052	27 497	0	138 555	120 027	18 528	70	0	70	0	0	0	166 122	0	0	4415
42	Comarch Management Sp. z o.o. SK- A	87	170	6 634	-6 717	2 486	-46	14	0	14	32	0	32	101	0	0	0
43	Bonus Management Sp. z o.o. SK- A	25 386	2 879	22 498	9	224	-1 552	4 700	4 396	304	3 989	3 612	377	30 085	607	0	0
44	Bonus MANAGEMEN T spółka z ograniczoną odpowiedzial nością Cracovia Park SK-A	1 366	800	1 601	-1 035	-1 015	-20	1 864	1 830	34	1 417	1 354	63	3 231	407	0	0
45	Bonus Development Sp. z o.o. SK- A	41 743	5 640	42 401	-6 298	-9 341	3 033	30 962	26 908	4 054	572	0	572	72 705	8 562	0	0
46	Bonus Management Sp. z o.o. II Activia SK-A	9 810	1 555	13 998	-5 743	-4 073	-1 670	5 609	2 526	3 083	2 324	2 269	55	15 419	1 132	0	0
47	Bonus Development	9 200	101	8 832	267	1	266	25	8	17	857	0	857	9 225	1 048	0	0

Sprawozdanie finansowe Comarch SA za 12 miesięcy 2021 roku

Dane prezentowane są w tys. PLN, chyba że wskazano inaczej

COMARCH

	Sp. z o.o. II Koncept SK-A																
48	Comarch Healthcare S.A.	-46 388	12 115	109 124	-167 627	-180 195	4 668	88 243	64 558	23 685	11 906	216	11 690	41 855	82 919	0	0
49	Comarch Polska S.A.	22 090	500	9 500	12 090	726	11 364	53 108	1 282	51 826	43 725	359	43 366	75 198	122 460	0	0
50	Comarch Cloud S.A.	6 002	750	2 250	3 002	-793	3 795	2 348	0	2 348	4 033	0	4 033	8 350	10 753	0	0
51	Comarch Infrastruktura S.A.	5 461	575	575	4 311	4 371	-60	1 513	3	1 510	1 971	0	1 971	6 974	5 666	0	0
52	iComarch24 S.A.	3 867	500	2 000	1 367	787	580	1 088	15	1 073	924	0	924	4 956	4 142	0	0
53	Geopolis sp. z o.o.	-1 182	450	5 108	-6 740	-6 640	-100	1 447	0	1 447	235	0	235	265	0	0	0
54	CASA Management and Consulting Sp. z o.o. SK- A	19 795	3 114	28 027	-11 346	-12 573	1 228	15	0	15	260	0	260	19 811	0	0	1254
55	Rox Star Maritime Ltd	29 128	13 409	0	15 719	-7 995	-1 123	17	0	17	183	0	183	29 145	0	0	0
56	Comarch Swiss AG	37 071	1 016	508	35 547	21 374	3 406	8 564	611	7 953	6 693	0	6 693	45 636	30 818	0	0
57	CAMS AG	-90	343	0	-433	-470	-14	95	0	95	3	0	3	5	0	0	0
58	Comarch Finance Connect sp. z o.o. (dawniej: Opso sp. z o.o.)	-464	205	0	-669	307	-976	903	231	672	152	0	152	439	709	0	0
59	MKS Cracovia S.A.	33 915	21 840	22 728	-10 653	-13 001	-20 800	66 049	46 886	19 163	6 364	0	6 364	99 965	31 263	0	0
60	Wszystko.pl sp. z o.o. ("Unitec" Sp. z o.o.)	-373	540	0	-913	-60	-853	702	400	302	109	0	109	329	0	0	0

Ogółem spółki zależne dokonały wypłat dywidend na rzecz innych spółek z Grupy Comarch w łącznej kwocie 50 256 tys. PLN, z tego dywidendę otrzymały następujące jednostki: 4 415 PLN zostało wypłacone dla CCF FIZ, 1 254 tys. PLN dla CASA Management and Consulting SK-A, 44 587 tys. PLN dla Comarch S.A.

Transakcje z podmiotami stowarzyszonymi i z podmiotami powiązаныmi osobowo	2021	2020
- zakupy od podmiotów powiązanych osobowo	3 606	3 346
- sprzedaż do podmiotów powiązanych osobowo:	1 765	1 736
- zakupy od podmiotów stowarzyszonych	-	-
- sprzedaż do podmiotów stowarzyszonych	13	16

W nocie zaprezentowano wybrane dane finansowe pochodzące ze sprawozdań spółek zależnych sporządzonych na potrzeby sprawozdania skonsolidowanego (według zasad wynikających z MSSF).

Nota 3f Papiery wartościowe, udziały i inne długoterminowe aktywa finansowe (struktura walutowa)

	jednostka	waluta	2021	2020
a) w walucie polskiej	w tys.	PLN	170 916	157 053
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na PLN)	w tys.	PLN	227 499	196 915
b1 b1. w walucie	w tys.	USD	84	90
po przeliczeniu na tys. PLN			341	339
b2 b2. w walucie	w tys.	EUR	40 083	44 996
po przeliczeniu na tys. PLN			184 358	189 744
b3 pozostałe waluty w tys. PLN			42 800	6 832
Papiery wartościowe, udziały i inne długoterminowe aktywa finansowe, razem	w tys.	PLN	398 415	353 968

Nota 3g Papiery wartościowe, udziały i inne długoterminowe aktywa finansowe (wg zbywalności)

	2021	2020
A Papiery wartościowe, udziały i inne długoterminowe aktywa finansowe, razem	398 415	353 968
a akcje (wartość bilansowa) – dopuszczone do obrotu publicznego	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b akcje (wartość bilansowa)-pozostałe	191 824	190 788
- wartość na początek okresu	190 788	195 503
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-2 150	-5 992
- zwiększenie wartości - nabycie akcji	3 186	1 277
- wartość wg cen nabycia na początek	227 973	226 696
- zmiana formy prawnej	-	-
- wartość według cen nabycia	231 159	227 973

Dane prezentowane są w tys. PLN, chyba że wskazano inaczej

c	jednostki uczestnictwa	166 051	121 529
-	korekty aktualizujące wartość (za okres)	18 528	109
-	wartość na początek okresu	121 529	121 420
-	wartość według cen nabycia	27 557	1 563
d	udziały w spółkach z o.o.	40 235	41 054
-	wartość na początek okresu	41 054	7 987
-	korekty aktualizujące wartość i wycena (za okres)	-11 394	1 300
-	zwiększenie wartości - nabycie udziałów	10 575	31 767
-	wartość według cen nabycia na początek	137 440	105 673
-	zmiana formy prawnej	-	-
	wartość wg cen nabycia	148 015	137 440
e	inne - wycena instrumentów pochodnych (wartość bilansowa)	305	597
-	wartość na początek okresu	597	2 739
-	korekty aktualizujące wartość (za okres)	-292	-2 142
	Wartość według cen nabycia, razem	406 731	366 976
	Wartość na początek okresu, razem	353 968	327 649
	Korekty aktualizujące wartość, razem	255 479	250 787
	Wartość bilansowa, razem	398 415	353 968

Nota 3h Udzielone pożyczki długoterminowe (struktura walutowa)

	jednostka	waluta	2021	2020
a)	w walucie polskiej		20 102	27 979
b)	w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na PLN)		1 855	-
b1	w walucie	w tys. EUR	-	-
	po przeliczeniu na tys. PLN		-	-
b2	w walucie	w tys. USD	50	-
	po przeliczeniu na tys. PLN		203	-
b3	pozostałe waluty w tys. PLN		1 652	-
	Długoterminowe pożyczki, razem		21 957	27 979

Nota 3i Inne inwestycje długoterminowe (wg rodzaju)

	2021	2020	
-	dzieła sztuki	43	43
	Inne inwestycje długoterminowe, razem	43	43

Nota 3j Zmiana stanu innych inwestycji długoterminowych (wg grup rodzajowych)

	2021	2020
a) stan na początek okresu	43	43
b) stan na koniec okresu	43	43

Nota 3k Inne inwestycje długoterminowe (struktura walutowa)

	jednostka	waluta	2021	2020
a) w walucie polskiej			43	43
Inne inwestycje długoterminowe, razem			43	43

Nota 4a Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	2021	2020
1 Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu	5 755	6 082
2 Zwiększenia	2 793	1 305
a) odniesione na wynik finansowy okresu	2 793	1 305
3 Zmniejszenia	1 134	1 632
a) odniesione na wynik finansowy okresu	1 134	1 632
4 Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	7 414	5 755
a) odniesionych na wynik finansowy	7 414	5 755

Nota 4b Inne rozliczenia międzyokresowe

	2021	2020
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	948	1 133
- długoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów	948	1 133
Inne rozliczenia międzyokresowe, razem	948	1 133

Nota 5a Zapasy

	2021	2020
a) materiały	3 641	1 923
b) półprodukty i produkty w toku	59 422	51 528
c) produkty gotowe	221	191
d) towary	758	843
e) zaliczki na dostawy i usługi	66	61
Zapasy, razem	64 108	54 546

Nota 6a Należności krótkoterminowe

	2021	2020
a) od jednostek powiązanych	283 624	292 387
- z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	274 392	292 043
- do 12 miesięcy	274 392	292 043
- inne	9 232	344
b) od pozostałych jednostek, w których emitent posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
- z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-
- do 12 miesięcy	-	-
c) należności od pozostałych jednostek	159 135	145 595
- z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	158 077	144 741
- do 12 miesięcy	158 077	144 741
- inne, w tym:	1 058	854
- rozrachunki z pracownikami z tytułu zaliczek i pożyczek	169	161
- wadia, kaucje, nadpłaty	491	350
- należne dotacje	183	183
- pozostałe	215	160
Należności krótkoterminowe netto, razem	442 759	437 982
d) odpisy aktualizujące wartość należności	69 322	51 573
Należności krótkoterminowe brutto, razem	512 081	489 555

Nota 6b Należności krótkoterminowe od jednostek powiązanych

	2021	2020
a) z tytułu dostaw i usług, w tym:	274 392	292 043
- od jednostek zależnych	274 392	292 043
b) inne, w tym:	9 232	344
- od jednostek zależnych	9 232	344
Należności krótkoterminowe od jednostek powiązanych netto, razem	283 624	292 387
c) odpisy aktualizujące wartość należności od jednostek powiązanych	59 635	40 232
Należności krótkoterminowe od jednostek powiązanych brutto, razem	343 259	332 619

Nota 6c Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek, w których emitent posiada zaangażowanie w kapitale

	2021	2020
a) z tytułu dostaw i usług, w tym:	-	-
- od jednostek stowarzyszonych	-	-
Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek, w których emitent posiada zaangażowanie w kapitale netto, razem	-	-
b) odpisy aktualizujące wartość należności od pozostałych jednostek, w których emitent posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek, w których emitent posiada zaangażowanie w kapitale brutto, razem	-	-

Nota 6d Zmiana stanu odpisów aktualizujących wartość należności krótkoterminowych

	2021	2020
Stan na początek okresu	51 573	40 325
a) zwiększenia (z tytułu)	25 743	22 186
- utworzenie odpisów na należności wątpliwe	25 743	22 186
b) zmniejszenia (z tytułu)	7 994	10 938
- rozwiązanie odpisów aktualizujących wartość należności	5 291	3 068
- wykorzystanie odpisów aktualizujących wartość należności - spisanie należności przedawnionych	2 703	7 870
Stan odpisów aktualizujących wartość należności krótkoterminowych na koniec okresu	69 322	51 573

Nota 6e Należności krótkoterminowe brutto (struktura walutowa)

	jednostka	waluta	2021	2020
a) w walucie polskiej	w tys.	PLN	152 363	118 586
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na PLN)	w tys.	PLN	359 718	370 969
b1. w walucie	w tys.	EUR	37 889	46 870
po przeliczeniu na tys. PLN	w tys.	PLN	174 143	216 161
b2. w walucie	w tys.	USD	34 383	27 540
po przeliczeniu na tys. PLN	w tys.	PLN	139 434	103 580
b3. w walucie	w tys.	CHF	629	2 617
po przeliczeniu na tys. PLN	w tys.	PLN	2 796	11 159
b4. w walucie	w tys.	GBP	3 542	3 739
po przeliczeniu na tys. PLN	w tys.	PLN	19 424	19 189
pozostałe waluty w tys. PLN			23 921	20 880
Należności krótkoterminowe, razem			512 081	489 555

Nota 6f Należności z tytułu dostaw i usług (brutto) - o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty

	2021	2020
a) do 1 miesiąca	168 027	147 638
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	59 774	50 750
c) powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	2 933	1 679
d) powyżej 6 miesięcy do 1 roku	70	57
e) powyżej 1 roku	-	-
f) należności przeterminowane	270 987	288 233
Należności z tytułu dostaw i usług, razem (brutto)	501 791	488 357
odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw i usług	69 322	51 573
Należności z tytułu dostaw i usług, razem (netto)	432 469	436 784

Nota 6g Należności z tytułu dostaw i usług, przeterminowane (brutto) - z podziałem na należności niespłacone w okresie

	2021	2020
a) do 1 miesiąca	33 439	27 674
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	32 168	57 301
c) powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	30 348	36 748
d) powyżej 6 miesięcy do 1 roku	38 466	40 321
e) powyżej 1 roku	136 566	126 189
Należności z tytułu dostaw i usług, przeterminowane, razem (brutto)	270 987	288 233
f) odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw i usług, przeterminowane	69 322	51 573
Należności z tytułu dostaw i usług, przeterminowane, razem (netto)	201 665	236 660

Nota 7a Należności sporne oraz należności przeterminowane w tys. PLN (z podziałem wg tytułów) na dzień

	31 grudnia 2021	31 grudnia 2020
a) należności sporne – objęte odpisami aktualizacyjnymi	1 199	1 555
b) należności przeterminowane brutto, w tym	270 987	288 233
- z tytułu dostaw towarów i usług	270 987	288 233
Należności przeterminowane, od których nie dokonano odpisów aktualizacyjnych	201 665	236 660
Należności przeterminowane objęte odpisami aktualizacyjnymi, w tym	69 322	51 573
- należności dochodzone na drodze sądowej – objęte odpisami aktualizacyjnymi	3 203	2 230

Nota 8a Krótkoterminowe aktywa finansowe

	2021	2020
a) w jednostkach powiązanych	755	680
- udzielone pożyczki	402	402
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	353	278
b) w pozostałych jednostkach, w których emitent posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
c) w pozostałych jednostkach	74 597	22 120
- inne papiery wartościowe (jednostki uczestnictwa)	74 184	20 001
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	413	2 119
- kontrakty <i>forward</i>	413	2 119
d) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	63 700	93 076
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	63 700	93 076
- inne aktywa pieniężne	-	-
Krótkoterminowe aktywa finansowe, razem	139 052	115 876

Nota 8b Papiery wartościowe, udziały i inne krótkoterminowe aktywa finansowe (struktura walutowa)

	jednostka	waluta	2021	2020
a) w walucie polskiej	w tys.	PLN	74 597	22 120
Papiery wartościowe, udziały i inne krótkoterminowe aktywa finansowe, razem	w tys.	PLN	74 597	22 120

Nota 8c Papiery wartościowe, udziały i inne krótkoterminowe aktywa finansowe (wg zbywalności)

	2021	2020
A. jednostki uczestnictwa	74 184	20 001
-wartość rynkowa	74 184	20 001
-wartość według cen nabycia	75 001	20 000
B. Udziały notowane na rynku regulowanym (wartość bilansowa)	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według ceny nabycia	-	-
C. Instrumenty pochodne (kontrakty <i>forward</i>)	413	2 119
- wartość rynkowa	413	2 119
Wartość bilansowa, razem	74 597	22 120

Nota 8d Udzielone pożyczki krótkoterminowe (struktura walutowa)

		jednostka	waluta	2021	2020
a)	w walucie polskiej	w tys.	PLN	402	402
b)	w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na PLN)	w tys.	PLN	-	-
	pozostałe waluty w tys. PLN	w tys.	PLN	-	-
	Udzielone pożyczki krótkoterminowe, razem	w tys.	PLN	402	402

Nota 8e Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne (struktura walutowa)

		jednostka	waluta	2021	2020
a)	w walucie polskiej	w tys.	PLN	39 393	84 522
b)	w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na PLN)	w tys.	PLN	24 307	8 554
b1.	w walucie	w tys.	EUR	1 305	551
	po przeliczeniu na tys. PLN	w tys.	PLN	6 003	2 545
b2.	w walucie	w tys.	USD	3 017	865
	po przeliczeniu na tys. PLN	w tys.	PLN	12 250	3 252
b3.	w walucie	w tys.	GBP	133	73
	po przeliczeniu na tys. PLN	w tys.	PLN	730	377
b4.	w walucie	w tys.	NZD	1 146	-
	po przeliczeniu na tys. PLN	w tys.	PLN	3 183	-
b5.	w walucie	w tys.	CHF	83	6
	po przeliczeniu na tys. PLN	w tys.	PLN	369	25
b6.	w walucie	w tys.	CAD	-	48
	po przeliczeniu na tys. PLN	w tys.	PLN	-	142
	pozostałe waluty w tys. PLN			1 772	2 213
	Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne, razem			63 700	93 076

Nota 9a Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

		2021	2020
a)	czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	7 159	6 196
-	koszty dotyczące sprzedaży lat następnych	5 946	5 126
-	ubezpieczenia majątkowe i komunikacyjne	1 213	1 070
b)	pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	77 574	86 704
-	rozliczenia międzyokresowe z tytułu ustalania przychodów dot. kontraktów długoterminowych	77 574	86 704
	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe, razem	84 733	92 900

Nota 10a Kapitał zakładowy (struktura)

Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
A	Imienne uprzywilejowane	co do głosu 5:1	nie ograniczono	864 800	865	przekształcenie spółki z o.o.	20.12.1994	20.12.1994
A	zwykłe na okaziciela		nie ograniczono	75 200	75	przekształcenie spółki z o.o.	20.12.1994	20.12.1994
B	Imienne uprzywilejowane	co do głosu 5:1	nie ograniczono	883 600	884	gotówka	24.03.1995	20.12.1994
B	zwykłe na okaziciela		nie ograniczono	56 400	56	gotówka	24.03.1995	20.12.1994
C	zwykłe na okaziciela		nie ograniczono	3 008 000	3 008	gotówka	20.06.1997	01.11.1996
D	zwykłe na okaziciela		nie ograniczono	1 200 000	1 200	gotówka	01.03.1999	01.11.1997
E	zwykłe na okaziciela		nie ograniczono	638 600	638	gotówka	08.03.2000	01.01.1999
G	zwykłe na okaziciela		nie ograniczono	125 787	126	gotówka	29.06.2004	01.01.2004
G3	zwykłe na okaziciela		nie ograniczono	102 708	103	gotówka	23.06.2005	01.01.2005
H	zwykłe na okaziciela		nie ograniczono	543 025	543	zamiana obligacji zamiennych na akcje	20.03.2006	01.01.2006
H	zwykłe na okaziciela		nie ograniczono	20 650	21	zamiana obligacji zamiennych na akcje	31.03.2006	01.01.2006
I2	zwykłe na okaziciela		nie ograniczono	441 826	442	realizacja opcji menedżerskiej	20.04.2007	01.01.2007
J2	zwykłe na okaziciela		nie ograniczono	91 041	91	realizacja opcji menedżerskiej	31.03.2010	01.01.2010
K3	zwykłe na okaziciela		nie ograniczono	73 953	74	realizacja opcji menedżerskiej	31.03.2014	01.01.2013
L1	zwykłe na okaziciela		nie ograniczono	7 759	8	realizacja opcji menedżerskiej	14.05.2015	01.01.2014
Liczba akcji, razem				8 133 349				
Kapitał zakładowy, razem					8 133			
Wartość nominalna jednej akcji (w PLN)		1,00						

Akcjonariusze posiadający bezpośrednio lub pośrednio poprzez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Comarch S.A.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku akcjonariuszami posiadającymi bezpośrednio lub pośrednio poprzez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Comarch S.A. byli:

- Janusz Filipiak posiadał 1 997 027 akcji (24,55% w kapitale zakładowym Spółki), które uprawniały do 5 569 027 głosów na WZA, co stanowiło 36,82% wszystkich głosów na WZA;
- Elżbieta Filipiak posiadała 846 000 akcji (10,40% w kapitale zakładowym Spółki), które uprawniały do 4 230 000 głosów na WZA, co stanowiło 27,96% wszystkich głosów na WZA;
- MetLife Otwarty Fundusz Emerytalny zarządzany przez MetLife PTE S.A. posiadał 841 097 akcji (10,34% w kapitale zakładowym Spółki), które uprawniały do 841 097 głosów na WZA, co stanowiło 5,56% wszystkich głosów na WZA;
- Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny i Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny zarządzane przez Nationale-Nederlanden PTE S.A. posiadają łącznie 846 571 akcji Comarch SA (10,41% w kapitale zakładowym Spółki), które uprawniają do 846 571 głosów na WZA Spółki (5,60%), w tym Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny zarządzany przez Nationale-Nederlanden PTE S.A. posiada 843 071 akcji Comarch SA (10,37% w kapitale zakładowym Spółki), które uprawniają do 843 071 głosów na WZA Spółki (5,57%).

PO DACIE BILANSU:

Nie wystąpiły

Nota 11a Kapitał zapasowy

	2021	2020
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	84 448	84 448
b) utworzony ustawowo	2 711	2 711
c) utworzony zgodnie ze statutem / umową, ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość	731 826	676 218
Kapitał zapasowy, razem	818 985	763 377

Nota 12a Kapitał z aktualizacji wyceny

	2021	2020
a) Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	97 175	97 085
b) zwiększenia	18 527	110
- wycena bilansowa certyfikatów inwestycyjnych	18 527	110
b) zmniejszenia	3 520	20
- rezerwa na podatek odroczony w związku z wyceną certyfikatów	3 520	20
Kapitał z aktualizacji wyceny, razem	112 182	97 175

Nota 13a Pozostałe kapitały rezerwowe (według celu przeznaczenia)

	2021	2020
- kapitał inwestycyjny	79	79
- kapitał zapasowy na pokrycie zobowiązań podatkowych	666	666
Pozostałe kapitały rezerwowe, razem	745	745

Nota 14a Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	2021	2020
1 Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu	23 661	24 786
2 Zwiększenia	3 586	20
- odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny w związku z wyceną certyfikatów inwestycyjnych CCF FIZ	3 520	20
- odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych	66	-
3 Zmniejszenia	44	1 145
- odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny w związku z wyceną certyfikatów inwestycyjnych CCF FIZ	-	-
- odniesione na wynik finansowy	44	1 145

Dane prezentowane są w tys. PLN, chyba że wskazano inaczej

4	Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem	27 203	23 661
a)	odniesionej na wynik finansowy	890	868
b)	odniesionej na kapitał własny	26 313	22 793

Nota 14b Zmiana stanu długoterminowej rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne (wg tytułów)

	2021	2020	
a)	stan na początek okresu	1 398	-
b)	zwiększenia (z tytułu)	638	1 398
-	rezerwa na świadczenia emerytalne	638	1 398
c)	zmniejszenia	131	-
d)	stan na koniec okresu	1 905	1 398

Nota 14c Zmiana stanu pozostałych rezerw krótkoterminowych (wg tytułów)

	2021	2020	
a)	stan na początek okresu	154 363	135 946
b)	zwiększenia (z tytułu)	137 705	134 574
-	utworzenie rezerw z tytułu kar umownych i odszkodowań związanych z nieterminowym wykonaniem kontraktów i odstąpieniem przez kontrahentów od realizacji	1 089	432
-	utworzenie rezerw na urlopy	21 712	21 310
-	rezerwy na koszty kontraktów	6 161	9 020
-	rezerwy na nagrody	108 743	103 812
c)	zmniejszenia (z tytułu)	151 969	116 157
-	rozwiązanie rezerw na urlopy	18 762	13 834
-	rozwiązanie rezerw z tytułu kar umownych w związku z ustaniem przyczyn uzasadniających ich utworzenie	978	5 608
-	rezerwy na koszty kontraktów	5 100	9 082
-	rezerwy na nagrody	127 129	87 633
d)	stan na koniec okresu	140 099	154 363

Nota 15a Zobowiązania długoterminowe

	2021	2020	
a)	wobec jednostek powiązanych, w tym:	-	10 897
aa)	wobec jednostek zależnych	-	10 897
-	inne (wg rodzaju)	-	10 897
--	pożyczki otrzymane	-	10 897

Dane prezentowane są w tys. PLN, chyba że wskazano inaczej

b)	wobec pozostałych jednostek, w których emitent posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
c)	wobec innych jednostek	87 268	85 206
-	kredyty i pożyczki	78 148	80 806
-	inne	9 120	4 400
	Zobowiązania długoterminowe, razem	87 268	96 103

Nota 15b Zobowiązania długoterminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty

	2021	2020	
a)	powyżej 1 roku do 3 lat	51 804	60 799
b)	powyżej 3 do 5 lat	22 676	17 753
c)	powyżej 5 lat	12 788	17 551
	Zobowiązania długoterminowe, razem	87 268	96 103

Nota 15c Zobowiązania długoterminowe (struktura walutowa)

	jednostka	waluta	2021	2020
a)			9 299	9 888
b)			77 969	86 215
b1.	w walucie	w tys. EUR	16 952	18 682
	po przeliczeniu na tys. PLN		77 969	86 215
	Zobowiązania długoterminowe, razem		87 268	96 103

Nota 15d Zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów i pożyczek

Nazwa (firma) jednostki, ze wskazaniem formy prawnej	Siedziba	Kwota kredytu / pożyczki wg umowy				Zobowiązanie z tytułu kredytu / pożyczki na dzień bilansowy				Warunki oprocentowania	Termin spłaty	Zabezpieczenia	Inne
		w tys. PLN	w walucie	jednostka	waluta	w tys. PLN	w walucie	jednostka	waluta				
BNP Paribas Bank Polska S.A.	Warszawa	44 000		w tys.	PLN	4 973	1 081	w tys.	EUR	EURIBOR1M+0,95%; IRS na poziomie 0,77% do 29.07.2024	29.07.2024	weksel in blanco, hipoteka umowna do kwoty 53 815 tys. PLN na kredytowanej nieruchomości, cesja polisy ubezpieczeniowej , oświadczenie o poddaniu się egzekucji	dotyczy budynku biurowego SSE4 w Krakowie, kredyt przewalutowany na euro w październiku 2011 roku
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA	Warszawa	17 396	4 126	w tys.	EUR	-	-	w tys.	EUR	EURIBOR1M+1,2%	29.09.2021	hipoteka umowna w kwocie 6 189 tys. euro, cesja praw z polisy ubezpieczeniowej , oświadczenie o poddaniu się egzekucji	dotyczy budynku biurowego SSE5 w Krakowie
Bank Pekao S.A.	Warszawa	56 000	13 323	w tys.	EUR	7 020	1 526	w tys.	EUR	EURIBOR1M+1,4%; IRS na poziomie 0,2% do 30.11.2023	30.11.2023	hipoteka umowna do kwoty 84 000 tys. PLN, cesja praw z umowy ubezpieczenia nieruchomości, cesja praw z gwarancji należytego wykonania oraz z gwarancji rękojmi, oświadczenie o poddaniu się egzekucji	dotyczy budynku biurowego SSE6 w Krakowie
Bank Handlowy w Warszawie S.A.	Warszawa	58 144	13 333	w tys.	EUR	37 612	8 178	w tys.	EUR	EURIBOR1M+1,32%; IRS na poziomie 0,385% do 29.02.2028	29.02.2028	hipoteka umowna w kwocie 16 666 tys. euro, cesja praw z umowy ubezpieczenia	dotyczy budynku biurowego SSE7 w Krakowie

													nieruchomości, oświadczenie o poddaniu się egzekucji	
DNB Bank Polska S.A.	Warszawa	10 854	2 531	w tys.	EUR	1 610	350	w tys.	EUR	EURIBOR1M+1,25%	30.12.2023	zastaw rejestrów na urządzeniach będących przedmiotem finansowania, cesja praw z umowy ubezpieczenia urządzeń, oświadczenie o poddaniu się egzekucji	dotyczy środków trwałych - wyposażenia Laboratorium Internet of Things w Krakowie	
CaixaBank S.A. Oddział w Polsce	Warszawa	14 980	3 500	w tys.	EUR	3 221	700	w tys.	EUR	EURIBOR1M+0,70%	23.08.2023	oświadczenie o poddaniu się egzekucji	dotyczy programu modernizacyjne go infrastruktury Comarch	
CaixaBank S.A. Oddział w Polsce	Warszawa	10 272	2 300	w tys.	EUR	6 833	1 486	w tys.	EUR	EURIBOR1M+0,80%	29.06.2025	oświadczenie o poddaniu się egzekucji	dotyczy celów ogólnokorporacy jnych	
CaixaBank S.A. Oddział w Polsce	Warszawa	66 055	14 500	w tys.	EUR	-	-	w tys.	EUR	EURIBOR1M+1%	05.08.2026	oświadczenie o poddaniu się egzekucji	dotyczy celów ogólnokorporacy jnych	
IBM Global Financing Polska Sp. z o.o.	Warszawa	12 980	12 980	w tys.	PLN	-	-	w tys.	PLN	oprocentowanie stałe	01.03.2022	brak	dotyczy zakupów produktów informatycznych w związku z realizowanym przez Grupę Comarch projektem informatycznym	
IBM Global Financing Polska Sp. z o.o.	Warszawa	3 139	3 139	w tys.	PLN	-	-	w tys.	PLN	oprocentowanie stałe	01.05.2022	brak	dotyczy zakupów produktów informatycznych w związku z realizowanym przez Grupę Comarch projektem informatycznym	
IBM Global Financing Polska Sp. z o.o.	Warszawa	1 825	1 825	w tys.	PLN	-	-	w tys.	PLN	oprocentowanie stałe	01.03.2022	brak	dotyczy zakupów produktów informatycznych	

																		w związku z realizowanym przez Grupę Comarch projektem informatycznym
IBM Global Financing Polska Sp. z o o.	Warszawa	2 145	2 145	w tys.	PLN	179	179	w tys.	PLN	oprocentowanie stałe	01.02.2023	brak						dotyczy zakupów produktów informatycznych w związku z realizowanym przez Grupę Comarch projektem informatycznym
PKO Leasing S.A.	Łódź	22 738	5 000	w tys.	EUR	16 700	3 631	w tys.	EUR	EURIBOR1M+1,3%	31.01.2028	weksel in blanco, zastaw rejestrowy na przedmiocie finansowania, warunkowe przewłaszczenie na zabezpieczenie przedmiotu finansowania, cesja z polisy ubezpieczeniowej przedmiotu finansowania						dotyczy zakupów środka trwałego

Część długoterminowa kredytów i pożyczek wynosi na dzień bilansowy 78 148 tys. PLN.

Powyższe zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów i pożyczek obejmują wyłącznie zobowiązania względem jednostek pozostałych.

Nota 16a Zobowiązania krótkoterminowe

		2021	2020
a)	wobec jednostek powiązanych, w tym:	28 479	33 403
aa)	wobec jednostek zależnych	28 479	33 403
-	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	15 395	28 988
--	do 12 miesięcy	15 395	28 988
-	inne (wg rodzaju)	13 084	4 415
--	zobowiązania z tytułu leasingu	-	12
--	zobowiązania inwestycyjne	51	96
--	zobowiązania z tytułu wpłat na kapitał	3 613	3 345
--	zobowiązania z tytułu pożyczki	8 729	-
--	inne	691	962
b)	wobec pozostałych jednostek, w których emitent posiada zaangażowanie w kapitale	350	350
-	inne zobowiązania finansowe, w tym:	350	350
-	inne (wg rodzaju)	350	350
--	zobowiązania inwestycyjne	350	350
c)	wobec pozostałych jednostek, w tym:	156 119	130 408
-	kredyty i pożyczki	31 079	29 519
-	inne zobowiązania finansowe	4 906	3 820
-	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	24 350	23 325
--	do 12 miesięcy	24 350	23 325
-	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	1 706	294
-	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	53 539	41 878
-	z tytułu wynagrodzeń	30 706	28 247
-	inne (wg tytułów)	9 833	3 325
--	zobowiązania inwestycyjne	8 352	1 798
--	zobowiązania wobec pracowników	377	363
--	inne	1 104	1 164
d)	fundusze specjalne (wg tytułów)	1 114	1 170
-	ZFŚŚ i ZFM	1 114	1 170
Zobowiązania krótkoterminowe, razem		186 062	165 331

Dane prezentowane są w tys. PLN, chyba że wskazano inaczej

Nota 16b Zobowiązania krótkoterminowe (struktura walutowa)

		jednostka	waluta	2021	2020
a)	w walucie polskiej	w tys.	PLN	126 422	111 461
b)	w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na PLN)	w tys.	PLN	59 640	53 870
b1.	w walucie	w tys.	EUR	10 569	11 248
	po przeliczeniu na tys. PLN			48 610	51 907
b2.	w walucie	w tys.	USD	1 531	403
	po przeliczeniu na tys. PLN			6 216	1 513
b3.	w walucie	w tys.	GBP	67	40
	po przeliczeniu na tys. PLN			369	203
b4.	w walucie	w tys.	CHF	8	1
	po przeliczeniu na tys. PLN			35	6
	pozostałe waluty w tys. PLN	w tys.	PLN	4 410	241
	Zobowiązania krótkoterminowe, razem	w tys.	PLN	186 062	165 331

Nota 16c Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu kredytów i pożyczek

Nazwa (firma) jednostki	Siedziba	Kwota kredytu/ pożyczki wg umowy			Zobowiązanie z tytułu kredytu / pożyczki na dzień bilansowy				Warunki oprocentowania	Termin spłaty	Zabezpieczenia	Inne	
		w tys. PLN	w walucie	jednostka	waluta	w tys. PLN	w walucie	jednostka					waluta
BNP Paribas Bank Polska S.A.	Warszawa	44 000		w tys.	PLN	2 828	615	w tys.	EUR	EURIBOR1M+0,95% IRS na poziomie 0,77% do 29.07.2024	29.07.2024	weksel in blanco, hipoteka umowna do kwoty 53 815 tys. PLN na kredytowanej nieruchomości, cesja polisy ubezpieczeniowej, oświadczenie o poddaniu się egzekucji	dotyczy budynku biurowego SSE4 w Krakowie, kredyt przewalutowany na euro w październiku 2011 roku
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA	Warszawa	17 396	4 126	w tys.	EUR	-	-	w tys.	EUR	EURIBOR1M+1,2%	29.09.2021	hipoteka umowna w kwocie 6 189 tys. euro, cesja praw z polisy ubezpieczeniowej, oświadczenie o poddaniu się egzekucji	dotyczy budynku biurowego SSE5 w Krakowie
Bank Pekao S.A.	Warszawa	56 000	13 323	w tys.	EUR	7 653	1 664	w tys.	EUR	EURIBOR1M+1,4% IRS na poziomie 0,2% do 30.11.2023	30.11.2023	hipoteka umowna do kwoty 84 000 tys. PLN, cesja praw z umowy ubezpieczenia nieruchomości, cesja praw z gwarancji należytego wykonania oraz z gwarancji rękojmi, oświadczenie o poddaniu się egzekucji	dotyczy budynku biurowego SSE6 w Krakowie
Bank Handlowy w Warszawie S.A.	Warszawa	58 144	13 333	w tys.	EUR	7 275	1 581	w tys.	EUR	EURIBOR1M+1,32% IRS na poziomie 0,385% do 29.02.2028	29.02.2028	hipoteka umowna w kwocie 16 666 tys. euro, cesja praw z umowy ubezpieczenia nieruchomości, oświadczenie o poddaniu się egzekucji	dotyczy budynku biurowego SSE7 w Krakowie

DNB Bank Polska S.A.	Warszawa	10 854	2 531	w tys.	EUR	1 612	350	w tys.	EUR	EURIBOR1M+1,25%	30.12.2023	zastaw rejestrowy na urządzeniach będących przedmiotem finansowania, cesja praw z umowy ubezpieczenia urzędzeń, oświadczenie o poddaniu się egzekucji	dotyczy środków trwałych - wyposażenia Laboratorium Internet of Things w Krakowie
CaixaBank S.A. Oddział w Polsce	Warszawa	14 980	3 500	w tys.	EUR	4 293	933	w tys.	EUR	EURIBOR1M+0,70%	23.08.2023	oświadczenie o poddaniu się egzekucji	dotyczy programu modernizacyjnego infrastruktury Comarch
CaixaBank S.A. Oddział w Polsce	Warszawa	10 272	2 300	w tys.	EUR	2 643	575	w tys.	EUR	EURIBOR1M+0,80%	29.06.2025	oświadczenie o poddaniu się egzekucji	dotyczy celów ogólnokorporacyjnych
CaixaBank S.A. Oddział w Polsce	Warszawa	66 055	14 500	w tys.	EUR	-	-	w tys.	EUR	EURIBOR1M+1%	05.08.2026	oświadczenie o poddaniu się egzekucji	dotyczy celów ogólnokorporacyjnych
IBM Global Financing Polska Sp. z o.o.	Warszawa	12 980	12 980	w tys.	PLN	71	71	w tys.	PLN	oprocentowanie stałe	01.03.2022	brak	dotyczy zakupów produktów informatycznych w związku z realizowanym przez Grupę Comarch projektem informatycznym
IBM Global Financing Polska Sp. z o.o.	Warszawa	3 139	3 139	w tys.	PLN	284	284	w tys.	PLN	oprocentowanie stałe	01.05.2022	brak	dotyczy zakupów produktów informatycznych w związku z realizowanym przez Grupę Comarch projektem informatycznym
IBM Global Financing Polska Sp. z o.o.	Warszawa	1 825	1 825	w tys.	PLN	152	152	w tys.	PLN	oprocentowanie stałe	01.03.2022	brak	dotyczy zakupów produktów informatycznych w związku z realizowanym przez Grupę Comarch projektem informatycznym

Sprawozdanie finansowe Comarch SA za 12 miesięcy 2021 roku

Dane prezentowane są w tys. PLN, chyba że wskazano inaczej

COMARCH

IBM Global Financing Polska Sp. z o o.	Warszawa	2 145	2 145	w tys.	PLN	983	983	w tys.	PLN	oprocentowanie stałe	01.02.2023	brak	dotyczy zakupów produktów informatycznych w związku z realizowanym przez Grupę Comarch projektem informatycznym
PKO Leasing S.A.	Łódź	22 738	5 000	w tys.	EUR	3 285	714	w tys.	EUR	EURIBOR1M+1,3%	31.01.2028	weksel in blanco, zastaw rejestrowy na przedmiocie finansowania, warunkowe przewłaszczenie na zabezpieczenie przedmiotu finansowania, cesja z polisy ubezpieczeniowej przedmiotu finansowania	dotyczy zakupów środka trwałego

Część krótkoterminowa kredytów i pożyczek wynosi na dzień bilansowy 31 079 tys. PLN.

Powyższe zobowiązania krótkoterminowe z tytułu kredytów i pożyczek obejmują wyłącznie zobowiązania od jednostek pozostałych.

Nota 17a Inne rozliczenia międzyokresowe

	2021	2020
a) koszty dotyczące okresu bieżącego, które zostaną poniesione w przyszłości	529	521
b) rozliczenia międzyokresowe przychodów	54 916	57 162
- krótkoterminowe (wg tytułów)	54 916	57 162
-- rozliczenie dotacji otrzymanych	1 380	1 713
-- rozliczenia międzyokresowe z tytułu kontraktów długoterminowych	53 536	55 449
Inne rozliczenia międzyokresowe, razem	55 445	57 683

Nota 18a Wartość księgową na 1 akcję

Wartość księgową na 1 akcję w kolumnie "2021" została obliczona jako iloraz wartości księgowej Comarch S.A. (kapitałów własnych Spółki) i ilości akcji według stanu na 31 grudnia 2021 roku.

Wartość księgową na 1 akcję w kolumnie "2020" została obliczona jako iloraz wartości księgowej Comarch S.A. (kapitałów własnych Spółki) i ilości akcji według stanu na 31 grudnia 2020 roku.

Rozwodniona wartość księgową na 1 akcję w kolumnie "2021" została obliczona jako iloraz wartości księgowej Comarch S.A. w dniu 31 grudnia 2021 roku i rozwodnionej ilości akcji według stanu na 31 grudnia 2021 roku obliczonej zgodnie z MSR 33.

Rozwodniona wartość księgową na 1 akcję w kolumnie "2020" została obliczona jako iloraz wartości księgowej Comarch S.A. w dniu 31 grudnia 2020 roku i rozwodnionej ilości akcji według stanu na 31 grudnia 2020 roku obliczonej zgodnie z MSR 33.

Zgodnie z MSR 33 przy obliczaniu rozwodnionego zysku na 1 akcję (rozwodnionej wartości księgowej na 1 akcję) akcje zwykłe powinny być traktowane jak rozwadniające, wtedy i tylko wtedy, gdy ich konwersja na akcje zwykłe obniżyłaby zysk netto (wartość księgową przypadającą na 1 akcję).

Noty objaśniające do pozycji pozabilansowych

Nota 19a Zobowiązania warunkowe (z tytułu)

	2021	2020
a) udzielonych gwarancji i poręczeń	45 992	48 094
- na rzecz jednostek powiązanych, w tym:	45 992	48 094
-- na rzecz jednostek zależnych	45 992	48 094
Zobowiązania warunkowe, razem	45 992	48 094

OD D R U K

Noty objaśniające do rachunku zysków i strat

Nota 20a Przychody netto ze sprzedaży produktów (struktura rzeczowa-rodzaje działalności)

	2021	2020
- sprzedaż usług informatycznych	781 522	715 691
-- od jednostek powiązanych, w tym:	344 580	321 520
--- od jednostek zależnych	344 580	321 520
-- od pozostałych jednostek, w których emitent posiada zaangażowanie w kapitale, w tym:	-	-
--- od jednostek stowarzyszonych	-	-
- sprzedaż licencji i oprogramowania własnego	229 144	215 287
-- w tym: od jednostek powiązanych	41 462	35 782
- sprzedaż wyrobów gotowych	6 003	3 723
-- w tym: od jednostek powiązanych	5 696	2 526
-- w tym: od pozostałych jednostek, w których emitent posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
- sprzedaż pozostała	7 497	6 442
-- w tym: od jednostek powiązanych	5 130	3 743
-- w tym: do jednostek, w których emitent posiada zaangażowanie w kapitale	1	1
Przychody netto ze sprzedaży produktów, razem	1 024 166	941 143
- od jednostek powiązanych, w tym:	396 868	363 571
-- od jednostek zależnych	396 868	363 571
- od pozostałych jednostek, w których emitent posiada zaangażowanie w kapitale, w tym:	1	1
-- od jednostek stowarzyszonych	1	1

Nota 20b Przychody netto ze sprzedaży produktów (struktura terytorialna)

	2021	2020
a) kraj	495 073	459 304
- od jednostek powiązanych, w tym:	83 517	75 622
-- od jednostek zależnych	83 517	75 622
- od pozostałych jednostek, w których emitent posiada zaangażowanie w kapitale, w tym:	1	1
-- od jednostek stowarzyszonych	1	1
b) eksport	529 093	481 839
- od jednostek powiązanych, w tym:	313 351	287 949
-- od jednostek zależnych	313 351	287 949
- od pozostałych jednostek, w których emitent posiada zaangażowanie w kapitale, w tym:	-	-
-- od jednostek stowarzyszonych	-	-

Dane prezentowane są w tys. PLN, chyba że wskazano inaczej

	Przychody netto ze sprzedaży produktów, razem	1 024 166	941 143
-	od jednostek powiązanych, w tym:	396 868	363 571
--	od jednostek zależnych	396 868	363 571
-	od pozostałych jednostek, w których emitent posiada zaangażowanie w kapitale, w tym:	1	1
--	od jednostek stowarzyszonych	1	1

Nota 21a Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów (struktura rzeczowa - rodzaje działalności)

	2021	2020	
-	sprzęt komputerowy	11 683	9 075
--	od jednostek powiązanych, w tym:	2 953	4 531
---	od jednostek zależnych	2 953	4 531
--	od pozostałych jednostek, w których emitent posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
-	oprogramowanie i licencje obce	11 052	15 422
--	w tym: od jednostek powiązanych	2 307	1 455
--	w tym: od pozostałych jednostek, w których emitent posiada zaangażowanie w kapitale:	-	-
-	pozostałe	20 547	33 761
--	w tym: od jednostek powiązanych	3 647	3 957
--	w tym: od pozostałych jednostek, w których emitent posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów, razem	43 282	58 258
-	od jednostek powiązanych, w tym:	8 907	9 943
--	od jednostek zależnych	8 907	9 943
-	od pozostałych jednostek, w których emitent posiada zaangażowanie w kapitale	-	-

Nota 21b Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów (struktura terytorialna)

	2021	2020	
a)	kraj	38 592	52 869
-	od jednostek powiązanych, w tym:	4 478	5 397
--	od jednostek zależnych	4 478	5 397
-	od pozostałych jednostek, w których emitent posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
b)	eksport	4 690	5 389
-	od jednostek powiązanych, w tym:	4 429	4 546
--	od jednostek zależnych	4 429	4 546

Dane prezentowane są w tys. PLN, chyba że wskazano inaczej

-	od pozostałych jednostek, w których emitent posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów, razem	43 282	58 258
-	od jednostek powiązanych, w tym:	8 907	9 943
--	od jednostek zależnych	8 907	9 943
-	od pozostałych jednostek, w których emitent posiada zaangażowanie w kapitale	-	-

Nota 22a Koszty według rodzaju

	2021	2020	
a)	amortyzacja	48 725	42 974
b)	zużycie materiałów i energii	20 934	17 240
c)	usługi obce	136 431	125 472
d)	podatki i opłaty	7 953	6 548
e)	wynagrodzenia	586 808	516 836
f)	ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym emerytalne	101 525	91 756
g)	pozostałe koszty rodzajowe (z tytułu)	34 161	29 291
	Koszty według rodzaju, razem	936 537	830 117
	Zmiana stanu zapasów, produktów i rozliczeń międzyokresowych	-22 456	28 846
	Koszty sprzedaży (wielkość ujemna)	-73 062	-72 291
	Koszty ogólnego zarządu (wielkość ujemna)	-81 136	-75 852
	Koszt wytworzenia sprzedanych produktów	759 883	710 820

Nota 23a Pozostałe przychody operacyjne

	2021	2020	
1	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	692	491
2	Inne przychody operacyjne	1 379	7 028
a)	rozwiązane rezerwy (z tytułu)	320	5 032
-	na odpisy aktualizujące mat. i towary	320	125
-	na kary, odszkodowania	-	4 907
b)	pozostałe, w tym:	1 059	1 996
-	otrzymane odszkodowania komunikacyjne	94	35
-	zobowiązania przedawnione	9	207
-	zwrot VAT zapłaconego za granicą	86	341
-	otrzymane kary umowne, odszkodowania	25	84
-	wynagrodzenie płatnika, zwroty z ZUS	158	152
-	zwrócone umowy szkoleniowe	19	22

Dane prezentowane są w tys. PLN, chyba że wskazano inaczej

-	premie pieniężne	56	6
	utrzymanie nieruchomości inwestycyjnych	463	790
	dofinansowanie do kosztów energii elektrycznej	-	142
-	inne	149	217
	Pozostałe przychody operacyjne, razem	2 071	7 519

Nota 24a Pozostałe koszty operacyjne

	2021	2020	
a)	pozostałe, w tym:	49 881	30 576
-	składki członkowskie	667	575
-	darowizny	1 142	35
-	kary i odszkodowania poniesione, rezerwy na kary, odszkodowania, roszczenia	849	-
-	umorzenie należności	-	25
-	koszty projektów częściowo finansowanych dotacjami	590	1 329
-	działalność bytowa	87	39
-	utworzenie-rozwiązanie odpisów na należności	46 339	28 326
-	inne	207	247
	Pozostałe koszty operacyjne, razem	49 881	30 576

Nota 25a Przychody finansowe z tytułu dywidend i udziałów w zyskach

	2021	2020	
a)	dywidendy od jednostek powiązanych, w tym:	44 587	45 098
-	od jednostek zależnych	44 587	45 098
	Przychody finansowe z tytułu dywidend i udziałów w zyskach, razem	44 587	45 098

Nota 25b Przychody finansowe z tytułu odsetek

	2021	2020	
a)	z tytułu udzielonych pożyczek	920	1 207
-	od jednostek powiązanych, w tym:	920	1 207
--	od jednostek zależnych	920	1 207
-	od pozostałych jednostek, w których emitent posiada zaangażowanie w kapitale, w tym:	-	-
--	od jednostek stowarzyszonych	-	-
b)	pozostałe odsetki	48	255
-	od innych jednostek	48	255
	Przychody finansowe z tytułu odsetek, razem	968	1 462

Nota 25c Inne przychody finansowe

	2021	2020
a) pozostałe, w tym:	8 106	2 861
- różnice kursowe	8 106	2 861
- wycena instrumentów finansowych	-	-
- inne	-	-
Inne przychody finansowe, razem	8 106	2 861

Nota 26a Koszty finansowe z tytułu odsetek

	2021	2020
a) pozostałe odsetki	2 068	2 442
- dla jednostek powiązanych, w tym:	165	428
-- dla jednostek zależnych	165	428
- dla pozostałych jednostek, w tym:	1 903	2 014
-- dla innych jednostek	1 903	2 014
Koszty finansowe z tytułu odsetek, razem	2 068	2 442

Nota 26b Inne koszty finansowe

	2021	2020
a) pozostałe, w tym:	10 936	13 581
- prowizje od gwarancji	226	379
- wycena instrumentów finansowych	8 719	11 225
- podatek od dochodów spółki zależnej (otrzymanie dywidendy)	1 747	1 702
- inne	244	275
Inne koszty finansowe, razem	10 936	13 581

Nota 27a Podatek dochodowy bieżący

	2021	2020
1 Zysk (strata) brutto	93 353	93 878
2 Trwałe różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym	81 623	3 186
3 Przejściowe różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym	-5 280	49 590
4 Inne różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:	-46 287	-49 069

Dane prezentowane są w tys. PLN, chyba że wskazano inaczej

-	dochód zwolniony z tytułu działalności w Specjalnej Strefie Ekonomicznej	-39 363	-47 685
5	Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	123 409	97 585
6	Podatek dochodowy w Polsce według stawki 19%, oddział w Albanii według stawki 10%	23 448	18 554
7	Odliczenia od podatku	-6 363	-3 865
8	Podatek należny	17 085	14 689
9	Podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat	15 305	13 870
-	Podatek dochodowy bieżący ujęty w rachunku zysków i strat	16 943	14 689
-	podatek odroczony	-1 638	-819

Nota 27b Podatek dochodowy odroczony wykazany w rachunku zysków i strat

	2021	2020	
-	podatek dochodowy odroczony z tytułu różnic przejściowych	-1 638	-819
	Podatek dochodowy odroczony, razem	-1 638	-819

Nota 28a Sposób podziału zysku netto

W dniu 24 czerwca 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki podjęło Uchwałę nr 9 w sprawie podziału zysku netto za rok obrotowy 1.01.2020 - 31.12.2020. Walne Zgromadzenie postanowiło, że wypracowany w roku obrotowym od 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 zysk netto w kwocie 80 008 432,99 PLN (słownie: osiemdziesiąt milionów osiem tysięcy czterysta trzydzieści dwa złote 99/100) zostaje podzielony w ten sposób, że:

1. część zysku netto w kwocie 24 400 047 PLN (słownie: dwadzieścia cztery miliony czterysta tysięcy czterdzieści siedem złotych) zostaje przeznaczona na wypłatę dywidendy. Dywidendę w kwocie 3,00 PLN (słownie: trzy złote) za jedną akcję otrzymają osoby będące akcjonariuszami Spółki w dniu 06 lipca 2021 roku (dzień dywidendy). Liczba akcji objętych dywidendą wynosi 8 133 349 sztuk. Dywidenda zostanie wypłacona w dniu 16 lipca 2021 roku;

2. pozostała część zysku netto w kwocie 55 608 385,99 PLN (słownie: pięćdziesiąt pięć milionów sześćset osiem tysięcy trzysta osiemdziesiąt pięć złotych 99/100) zostaje przekazana na kapitał zapasowy.

Dywidenda została wypłacona w terminie.

Zarząd Comarch S.A. do dnia publikacji niniejszego raportu nie podjął decyzji odnośnie propozycji podziału zysku za 2021 rok.

Nota 29a Zysk netto na akcję

Zysk netto na 1 akcję w kolumnie "2021" został obliczony jako iloraz zysku netto osiągniętego w okresie 1.01.2021- 31.12.2021 roku oraz średniej ważonej ilości akcji w okresie 1.01.2021-31.12.2021 roku, gdzie wagą jest ilość dni.

Dane prezentowane są w tys. PLN, chyba że wskazano inaczej

Zysk netto na 1 akcję w kolumnie "2020" został obliczony jako iloraz zysku netto osiągniętego w okresie 1.01.2020- 31.12.2020 roku oraz średniej ważonej ilości akcji w okresie 1.01.2020-31.12.2020 roku, gdzie wagą jest ilość dni.

Rozwodniony zysk netto na 1 akcję w kolumnie "2021" został obliczony jako iloraz zysku netto osiągniętego w okresie 1.01.2021-31.12.2021 roku oraz średniej ważonej ilości akcji za okres 1.01.2021-31.12.2021 roku obliczonej wg MSR 33.

Rozwodniony zysk netto na 1 akcję w kolumnie "2020" został obliczony jako iloraz zysku netto osiągniętego w okresie 1.01.2020-31.12.2020 roku oraz średniej ważonej ilości akcji za okres 1.01.2020-31.12.2020 roku obliczonej wg MSR 33.

Zgodnie z MSR 33 przy obliczaniu rozwodnionego zysku na 1 akcję (rozwodnionej wartości księgowej na 1 akcję) akcje zwykłe powinny być traktowane jak rozwadniające, wtedy i tylko wtedy, gdy ich konwersja na akcje zwykłe obniżyłaby zysk netto (wartość księgową).

OD D R U K

Noty objaśniające do rachunku przepływów

Nota 30 Struktura środków pieniężnych (rok bieżący)

	31 grudnia 2021 r.	31 grudnia 2020 r.	Zmiana stanu
Środki pieniężne w kasie	444	439	5
Środki pieniężne w banku	63 256	92 637	-29 381
- w tym środki pieniężne na rachunkach VAT	1 341	3 234	-1 893
Razem	63 700	93 076	-29 376
-w tym różnice kursowe	-19	251	-270

Nota 31 Specyfikacja wyliczeń wybranych pozycji z rachunku przepływów środków pieniężnych (rok bieżący)

Działalność operacyjna

Poz. A II 1 Amortyzacja	2021	2020
Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	8 705	5 920
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	38 987	36 023
Amortyzacja nieruchomości inwestycyjnych	1 033	1 031
Razem	48 725	42 974

Poz. A II 3	2021	2020
Wypłacone odsetki od kredytu	1 767	1 831
Otrzymane odsetki od pożyczek	-662	-1 422
Zapłacone odsetki od pożyczek	104	563
Otrzymana dywidenda	-44 587	-45 098
Razem	-43 378	-44 126

Poz. A II 4	2021	2020
Przychody ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	-892	-708
Koszt sprzedanych i zlikwidowanych środków trwałych	547	535
Dotacje uzyskane	-302	-1 297
Aktualizacja wartości instrumentów pochodnych	457	-
Aktualizacja wartości udziałów	13 812	4 692
Razem	13 622	3 222

Dane prezentowane są w tys. PLN, chyba że wskazano inaczej

Poz. A II 7	2021	2020
Zmiana stanu należności handlowych	735	-11 789
Należności inwestycyjne	-298	-256
Zaliczki przekazane na inwestycje	-	-2 027
Pożyczki udzielone	19 888	25 230
Pożyczki spłacone (udzielone)	-321	-25 373
Instrumenty pochodne	3 159	-15 481
Razem	23 163	-29 696

Poz. A II 8	2021	2020
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych z wyjątkiem pożyczek, kredytów i innych zobowiązań finansowych	14 730	579
Zmiana zobowiązań inwestycyjnych	-6 508	-1 085
Zmiana zobowiązań finansowych	1 513	18 825
Zmiana zobowiązań (nieopłacone udziały)	-268	35
Zmiana ZFŚS	-56	-36
Razem	9 411	18 318

Poz. A II 9	2021	2020
Zmiana stanu rozliczeń czynnych	8 352	36 583
Zmiana stanu rozliczeń biernych	-2 238	-13 202
Zmiana aktywa na podatek	-1 659	327
Razem	4 455	23 708

Działalność inwestycyjna

Wpływy

Poz. B I 1	2021	2020
Przychody ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	892	708
Należności inwestycyjne	299	217
Razem	1 191	925

Poz. B I 2	2021	2020
Dywidendy i udziały w zyskach	44 587	45 098
Pożyczki spłacone	321	25 373
Odsetki otrzymane od pożyczek	662	1 422
Przychody ze sprzedaży jednostek uczestnictwa	90 360	-
Inne wpływy	-	647
Razem	135 930	72 540

Wydatki

Poz. B II 1 i 2	2021	2020
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych i nieruchomości	-47 895	-40 216
Zmiana zobowiązań inwestycyjnych	6 490	937
Zmiana należności inwestycyjnych	-	2 027
Razem	-41 405	-37 252

Poz. B II 3a	2021	2020
Nabycie aktywów finansowych	-39 755	-22 627
Udzielone i spłacone pożyczki długoterminowe i odsetki od jednostek powiązanych	-19 883	-25 230
Razem	-59 638	-47 857

Dane prezentowane są w tys. PLN, chyba że wskazano inaczej

Poz. B II 3b	2021	2020
Nabycie aktywów finansowych(jednostki uczestnictwa)	-145 000	-20 000
Nabycie aktywów finansowych(odkupienie udziałów)	-	-10 452
Inne	-882	-
RAZEM	-145 882	-30 452

PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (METODA POŚREDNIA)		2021	2020
I	Zysk (strata) netto	78 048	80 008
II	Korekty razem	31 237	40 941
1	Amortyzacja	48 725	42 974
2	(Zyski) straty z tytułu różnic kursowych	440	-332
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-43 378	-44 126
4	(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	13 622	3 222
5	Zmiana stanu rezerw	-15 640	18 669
6	Zmiana stanu zapasów	-9 561	8 204
7	Zmiana stanu należności	23 163	-29 696
8	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych z wyjątkiem pożyczek i kredytów	9 411	18 318
9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	4 455	23 708
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	109 285	120 949

B. DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE

Nota 32 Instrumenty finansowe

a) Zmiany instrumentów finansowych wg kategorii

Zmiany poszczególnych kategorii aktywów finansowych (z wyjątkiem środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych) w okresie 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r. przedstawiały się następująco:

Zmiany instrumentów finansowych wg kategorii	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Pożyczki udzielone	Zobowiązania finansowe
1 stycznia 2021	2 716	20 001	28 381	132 820
+ zwiększenia	718	145 000	20 191	43 769
- zmniejszenia	2 716	90 817	26 209	40 307
31 grudnia 2021	718	74 184	22 363	136 282
Ujęcie bilansowe				
Długoterminowe aktywa finansowe	305	-	21 961	-
w jednostkach powiązanych	-	-	21 957	-
w pozostałych jednostkach	305	-	4	-
Krótkoterminowe aktywa finansowe	413	74 184	402	-
w jednostkach powiązanych	-	-	402	-
w pozostałych jednostkach	413	74 184	-	-
Krótkoterminowe zobowiązania finansowe	-	-	-	49 014
do jednostek powiązanych	-	-	-	13 029
do pozostałych jednostek	-	-	-	35 985
Długoterminowe zobowiązania finansowe	-	-	-	87 268
do jednostek powiązanych	-	-	-	0
do pozostałych jednostek	-	-	-	87 268

Dane prezentowane są w tys. PLN, chyba że wskazano inaczej

Zmiany poszczególnych kategorii aktywów finansowych (z wyjątkiem środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych) w okresie 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. przedstawiały się następująco:

Zmiany instrumentów finansowych wg kategorii	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Pożyczki udzielone	Zobowiązania finansowe
1 stycznia 2020	7 662	0	37 196	156 371
+ zwiększenia	2 716	20 001	25 811	22 664
- zmniejszenia	7 662	-	34 626	46 215
31 grudnia 2020	2 716	20 001	28 381	132 820
Ujęcie bilansowe				
Długoterminowe aktywa finansowe	597	0	27 979	0
w jednostkach powiązanych	-	-	27 979	-
w pozostałych jednostkach	597	-	-	-
Krótkoterminowe aktywa finansowe	2 119	20 001	402	0
w jednostkach powiązanych	-	-	402	-
w pozostałych jednostkach	2 119	20 001	-	-
Krótkoterminowe zobowiązania finansowe	0	0	0	36 718
do jednostek powiązanych	-	-	-	3 379
do pozostałych jednostek	-	-	-	33 339
Długoterminowe zobowiązania finansowe	0	0	0	96 102
do jednostek powiązanych	-	-	-	10 897
do pozostałych jednostek	0	0	0	85 205

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

Dotyczy kontraktów terminowych typu *forward* i *IRS* zawieranych w celu ograniczenia wpływu na wynik finansowy zmian w przepływach pieniężnych związanych z uprawdopodobnionymi planowanymi transakcjami, wynikających z ryzyka zmiany kursów walut.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Na aktywa finansowe dostępne do sprzedaży składają się posiadane przez Spółkę jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, nabyte jako lokata wolnych środków pieniężnych.

Pożyczki udzielone i należności własne

Pożyczki udzielone wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej, w przypadku braku istotnych różnic dla wyceny ujmuje się według wartości nominalnej powiększonej o naliczane memoriałowo odsetki w oparciu o stopę procentową wynikającą z umów.

Zobowiązania finansowe

Zobowiązania finansowe dotyczą kredytu inwestycyjnego oraz zobowiązań z tytułu leasingu i otrzymanych pożyczek oraz kontraktów terminowych typu *forward* i *IRS* zawieranych w celu ograniczenia wpływu na wynik finansowy zmian w przepływach pieniężnych związanych z uprawdopodobnionymi planowanymi transakcjami, wynikających z ryzyka zmiany kursów walut.

b) Odsetki od zobowiązań finansowych za rok 2021

	Zrealizowane	Niezrealizowane, o terminie zapadalności			Razem	Odsetki
		Do 3 miesięcy	3-12 miesięcy	Powyżej 12 miesięcy		
Odsetki od zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu (pożyczki)	104	-	687	-	687	791
Odsetki od pozostałych krótkoterminowych zobowiązań finansowych (leasing)	-	-	-	-	-	-
Odsetki od długoterminowych zobowiązań finansowych (kredyt)	1 767	-	-	-	-	1 767
Razem	1 871	-	687	-	687	2 558

c) Odsetki od udzielonych pożyczek i dłużnych instrumentów finansowych za rok 2021

	Zrealizowane	Niezrealizowane, o terminie zapadalności			Razem	Odsetki
		Do 3 miesięcy	3-12 miesięcy	Powyżej 12 miesięcy		
Odsetki od pożyczek udzielonych	662	-	354	-	354	1 016
Odsetki od dłużnych instrumentów finansowych	-	-	-	-	-	-
Razem	662	-	354	-	354	1 016

Nota 33 Zobowiązania warunkowe

Na dzień 31 grudnia 2021 r. wartość gwarancji i akredytyw wystawionych przez banki na zlecenie Comarch S.A. w związku z realizowanymi umowami oraz uczestnictwem w przetargach wynosiła 83 505 tys. PLN, podczas gdy na dzień 31 grudnia 2020 r. ich wartość wynosiła 91 066 tys. PLN.

Comarch S.A. udzieliła oświadczeń o możliwości udzielenia wsparcia finansowego („*letter of comfort*”) dla spółek zależnych: Comarch R&D S.A.S. bezterminowo, Comarch Argentina S.A. bezterminowo, Comarch Malaysia SDN. BHD. bezterminowo, Comarch Healthcare S.A. bezterminowo, Comarch Middle East FZ-LLC bezterminowo, Comarch Japan KK bezterminowo, Comarch SAS bezterminowo.

Comarch S.A. jest stroną pozywaną w postępowaniach sądowych, w których potencjalna, łączna kwota roszczeń stron trzecich wynosi 18 370 tys. PLN, z czego kwota 1 032 tys. PLN jest objęta rezerwami ujętymi w bilansie na 31 grudnia 2021 r. W okresie 2021 roku Comarch S.A. utworzyła rezerwy na roszczenia objęte postępowaniami sądowymi w kwocie 6 tys. PLN, natomiast rozwiązała rezerwy z tego tytułu na kwotę 372 tys. PLN.

Comarch S.A. pozostaje w sprawach spornych, nieobjętych postępowaniami sądowymi, w których potencjalna, łączna kwota roszczeń stron trzecich wynosi 2 941 tys. PLN, z czego kwota 2 225 tys. PLN jest objęta rezerwami ujętymi w bilansie na 31 grudnia 2021 r. W okresie 2021 roku Comarch S.A. utworzyła rezerwy na roszczenia objęte postępowaniami spornymi, nieobjęte postępowaniami sądowymi na kwotę 1 083 tys. PLN, natomiast rozwiązała rezerwy z tego tytułu na kwotę 606 tys. PLN.

Comarch S.A. w 2021 roku utworzyła nowe odpisy aktualizujące wartość należności w związku z prowadzonymi postępowaniami sądowymi na kwotę 3 tys. PLN, natomiast nie utworzyła nowych odpisów aktualizujących wartość należności w związku z prowadzonymi postępowaniami spornymi (nieobjętymi postępowaniami sądowymi).

Udzielone poręczenia:

- W związku z zawarciem przez Comarch Inc., spółkę zależną Comarch S.A., umowy z klientem na wdrożenie, hosting i utrzymanie systemu lojalnościowego, w dniu 28 kwietnia 2011 roku zostało udzielone przez Comarch S.A. poręczenie dla klienta za zobowiązania spółki Comarch Inc. Poręczenie zostało udzielone maksymalnie do kwoty 3 000 tys. USD i jest ważne przez czas trwania umowy.
- W związku z zawarciem przez Comarch Healthcare S.A, spółkę zależną Comarch S.A., umowy kredytu inwestycyjnego z Bankiem Pekao S.A., na podstawie której Bank Pekao S.A. udzielił spółce Comarch Healthcare S.A. finansowania w wysokości 15 889 tys. PLN, w dniu 1 września 2011 roku spółka Comarch S.A. udzieliła poręczenia za zobowiązania spółki zależnej Comarch Healthcare S.A. wynikające z powyższej umowy. Poręczenie zostało udzielone do kwoty 23 833 tys. PLN i jest ważne maksymalnie do dnia 31 grudnia 2021 roku.
- W związku z zawarciem przez Comarch UK Ltd., spółkę zależną Comarch S.A., umowy z jednym z klientów na wdrożenie i utrzymanie systemu BSS, spółka Comarch S.A. udzieliła poręczenia za zobowiązania Comarch UK Ltd. Poręczenie zostało udzielone do wysokości zobowiązań Comarch UK Ltd. wynikających z powyższej umowy, tj. do kwoty 808 tys. GBP oraz dodatkowo 86 tys. GBP rocznie za usługę SLA i jest ważne przez cały okres trwania umowy.
- W związku z zawarciem przez Comarch AG, spółkę zależną Comarch S.A., umowy z jednym z klientów na wdrożenie Next Generation Performance Management Solution, zostało udzielone przez Comarch S.A. poręczenie za zobowiązania spółki Comarch AG wynikające z umowy. Poręczenie zostało udzielone maksymalnie do kwoty 3 823 tys. EUR i jest ważne przez cały okres trwania umowy.

Dane prezentowane są w tys. PLN, chyba że wskazano inaczej

- W związku z zawarciem przez Comarch AG, spółkę zależną Comarch S.A., umowy z jednym z klientów na wdrożenie Planning and Inventory Application (PIA), został podpisany przez Comarch S.A. list patronacki, w którym Comarch S.A. zobowiązuje się do zapewnienia należytego wykonania umowy przez Comarch AG. List patronacki jest ważny 24 miesiące od zakończenia umowy, wartość umowy wynosi 3 505 tys. EUR.
- W związku z zawarciem przez Comarch UK Ltd., spółkę zależną Comarch S.A., umowy z klientem na wdrożenie Comarch Loyalty Management, zostało udzielone przez Comarch S.A. poręczenie dla klienta za zobowiązania spółki Comarch UK Ltd. Poręczenie zostało udzielone maksymalnie do kwoty 2 351 tys. GBP i jest ważne przez okres trwania umowy.
- W związku z zawarciem przez Comarch S.A.S., spółkę zależną Comarch S.A., umowy z jednym z klientów na wdrożenie i licencję Comarch Loyalty Management, a także na usługi data center, Support & Maintenance zostało udzielone przez Comarch S.A. poręczenie za zobowiązania spółki Comarch S.A.S. wynikające z tego projektu. Poręczenie zostało udzielone maksymalnie do wartości podpisanych przez Comarch S.A.S. umów, tj. 2 807 tys. EUR i jest ważne do czasu zakończenia projektu.
- W związku z zawarciem przez Comarch AG Oddział w Belgii, umowy z jednym z klientów na usługi data center, zostało udzielone przez Comarch S.A. poręczenie za zobowiązania spółki Comarch AG wynikające z tego projektu. Poręczenie zostało udzielone maksymalnie do wartości podpisanej przez Comarch AG umowy, tj. 236 tys. EUR i jest ważne do czasu zakończenia projektu.
- W związku z zawarciem przez Comarch UK Ltd., spółkę zależną Comarch S.A., umowy z klientem na zakup licencji na oprogramowanie oraz usługi utrzymania i wsparcia, zostało udzielone przez Comarch S.A. poręczenie za zobowiązania spółki Comarch UK Ltd. wynikające z tego projektu. Poręczenie zostało udzielone maksymalnie do kwoty 11 244 tys. GBP i jest ważne w okresie dwunastu lat od zakończenia kontraktu.
- W związku z zawarciem przez Comarch Healthcare S.A., spółkę zależną Comarch S.A., umów na obsługę kart paliwowych, zostały udzielone przez Comarch S.A. poręczenia dla operatora kart paliwowych za zobowiązania Comarch Healthcare S.A. wynikające z powyższych umów. Poręczenie jest ważne do dnia 31 maja 2026 roku i zostało udzielone do kwoty 100 tys. PLN.
- W związku z zawarciem przez Comarch S.A.S., spółkę zależną Comarch S.A., umowy z jednym z klientów na wdrożenie Comarch ECM, a także dostarczenie usług utrzymania i zarządzania systemem (SaaS), zostało udzielone przez Comarch S.A. poręczenie za zobowiązania spółki Comarch S.A.S., wynikające z tego projektu. Poręczenie zostało udzielone maksymalnie do kwoty 838 tys. EUR i jest ważne do momentu zakończenia projektu.
- W związku z zawarciem przez CA Consulting S.A., spółkę zależną Comarch S.A., umowy na obsługę kart paliwowych, zostało udzielone przez Comarch S.A. poręczenie dla operatora kart paliwowych za zobowiązania CA Consulting S.A. wynikające z powyższej umowy. Poręczenie jest ważne do dnia 31 maja 2026 roku i zostało udzielone do kwoty 50 tys. PLN.
- W związku z zawarciem przez Comarch AG Oddział w Belgii, umowy ramowej z jednym z klientów, zostało udzielone przez Comarch S.A. poręczenie za zobowiązania spółki Comarch AG. Poręczenie zostało udzielone maksymalnie do wartości umowy, tj. 3 241 tys. EUR i jest ważne do czasu zakończenia projektu.
- W związku z zawarciem przez Comarch Middle East FZ-LLC, spółkę zależną Comarch S.A. umowy z jednym z klientów, na wdrożenie Comarch Customer Engagement Platform, zostało udzielone przez Comarch S.A.

poręczenie („Parent Guarantee”) za zobowiązania spółki Comarch Middle East FZ-LLC wynikające z tego projektu. Umowa została podpisana na okres 10 lat. Poręczenie jest ważne do momentu wywiązania się przez Comarch Middle East FZ-LLC ze wszystkich obowiązków wynikających z umowy i zostało udzielone do wysokości maksymalnej odpowiedzialności z kontraktu, tj. 10 000 tys. USD.

- W związku z zawarciem przez Bonus Development sp. z o.o. SK-A, spółkę zależną Comarch S.A., umowy kredytu inwestycyjnego z Bankiem Pekao S.A., na podstawie której bank udzielił spółce Bonus Development sp. z o.o. SK-A finansowania w EUR w wysokości 38 800 tys. PLN (co na dzień podpisania umowy kredytu stanowiło równowartość kwoty 9 262 tys. EUR) oraz w związku z zawarciem umowy na transakcje skarbowe związane z zabezpieczeniem ryzyka kursowego oraz stopy procentowej ww. kredytu, spółka Comarch S.A. udzieliła poręczeń za zobowiązania Bonus Development sp. z o.o. SK-A wynikające z powyższych umów. Poręczenia są ważne do momentu spłaty wszystkich zobowiązań wynikających z umowy kredytu, ostateczny termin spłaty kredytu przypada na dzień 28 czerwca 2030 roku.
- W związku z zawarciem przez Comarch Polska S.A., spółkę zależną Comarch S.A., umowy na obsługę kart paliwowych, zostało udzielone przez Comarch S.A. poręczenie dla operatora kart paliwowych za zobowiązania Comarch Polska S.A. wynikające z powyższej umowy. Poręczenie jest ważne do dnia 14 września 2026 roku i zostało udzielone do kwoty 10 tys. PLN.
- W związku z zawarciem przez spółkę Comarch AB, spółkę zależną Comarch S.A., umowy z jednym z klientów na wdrożenie systemu Loyalty Management Solutions i jego serwis, zostało udzielone poręczenie dla spółki Comarch AB. Poręczenie jest ważne przez czas trwania umowy i zostało udzielone do kwoty 39 747 tys. SEK.
- W związku z zawarciem przez spółkę Comarch AB, spółkę zależną Comarch S.A., umowy z jednym z klientów na wdrożenie i serwis usług Master Services Agreement zostało udzielone poręczenie dla spółki Comarch AB. Poręczenie jest ważne przez czas trwania umowy i zostało udzielone na kwotę 3 827 tys. PLN.
- W związku z zawarciem przez spółkę Comarch UK Ltd., spółkę zależną Comarch S.A., umowy z jednym z klientów na wdrożenie i serwis usług Comarch Loyalty Management, Comarch Campaign Management, Comarch Social Mining i Comarch Smart Analytics zostało udzielone poręczenie dla spółki Comarch UK Ltd. Poręczenie jest ważne przez czas trwania umowy i zostało udzielone do kwoty wartości projektu tj. 3 318 tys. GBP.
- W związku z zawarciem przez spółkę Comarch Healthcare S.A., spółkę zależną Comarch S.A., umowy na obsługę kart płatniczych z jednym z klientów zostało udzielone poręczenie dla spółki Comarch Healthcare S.A. Poręczenie jest ważne przez czas trwania umowy i zostało udzielone do kwoty 450 tys. PLN.
- W związku z zawarciem przez spółkę Comarch UK Ltd., spółkę zależną Comarch S.A., umowy na obsługę kart płatniczych z jednym z klientów zostało udzielone poręczenie dla spółki Comarch UK Ltd. Poręczenie jest ważne przez czas trwania umowy i zostało udzielone do kwoty 330 tys. PLN.
- W związku z zawarciem przez spółkę Comarch Software und Beratung AG, spółkę zależną Comarch S.A., umowy z jednym z klientów na wdrożenie i serwis usług Telco BSS i Telco OSS, zostało udzielone poręczenie dla spółki Comarch Software und Beratung AG. Poręczenie jest ważne przez czas trwania umowy i zostało udzielone do wartości kontraktu tj. 11 524 tys. EUR.
- W związku z zawarciem przez Comarch S.A.S., spółkę zależną Comarch S.A., umowy z jednym z klientów na wdrożenie usług Comarch Retail, Comarch Mobile Sale i Comarch POS zostało udzielone przez Comarch S.A. poręczenie za zobowiązania spółki Comarch S.A.S.. Poręczenie jest ważne przez czas trwania umowy i zostało udzielone do kwoty 1 444 tys. EUR.

Dane prezentowane są w tys. PLN, chyba że wskazano inaczej

- W związku z zawarciem przez Comarch Colombia S.A.S., spółkę zależną Comarch S.A., umowy z jednym z klientów na wdrożenie usług Comarch Loyalty Management zostało udzielone przez Comarch S.A. poręczenie za zobowiązania spółki Comarch Colombia S.A.S. Poręczenie jest ważne przez czas trwania umowy i zostało udzielone do kwoty 10 710 tys. USD.
- W związku z zawarciem przez Comarch Luxembourg S.a.R.L., spółkę zależną Comarch S.A., umowy z jednym z klientów na wdrożenie, serwisowanie i dostarczenie potrzebnych licencji przy realizacji projektu Billing System zostało udzielone przez Comarch S.A. poręczenie za zobowiązania spółki Comarch Luxembourg S.a.R.L. Poręczenie jest ważne przez czas trwania umowy i zostało udzielone do kwoty 7 240 tys. EUR.
- W związku z zawarciem przez Comarch Polska S.A., spółkę zależną Comarch S.A., umowy zakupu sprzętu IT w celu realizacji kontraktu z jednym z klientów, zostało udzielone przez Comarch S.A. poręczenie za zobowiązania spółki Comarch Polska SA. Poręczenie jest ważne przez czas trwania umowy i zostało udzielone do kwoty 3 660 tys. PLN.
- W związku z zawarciem przez Comarch AG, spółkę zależną Comarch S.A., umowy z jednym z klientów na wdrożenie, serwisowanie i dostarczenie potrzebnych licencji do realizacji usługi e-invoicingu, zostało udzielone przez Comarch S.A. poręczenie za zobowiązania spółki Comarch AG. Poręczenie jest ważne przez czas trwania umowy i zostało udzielone do kwoty 2 095 tys. EUR.
- W związku z zawarciem przez Comarch UK Ltd, spółkę zależną Comarch S.A., umowy z jednym z klientów na wdrożenie, serwisowanie i dostarczenie potrzebnych licencji do usługi Comarch NRM zostało udzielone przez Comarch S.A. poręczenie za zobowiązania spółki Comarch UK Ltd. Poręczenie jest ważne przez czas trwania umowy i zostało udzielone do kwoty 9 966 tys. GBP.
- W związku z zawarciem przez Comarch Yuhan Hoesa (Comarch Ltd.), spółkę zależną Comarch S.A., umowy z jednym z klientów na wdrożenie, serwisowanie i dostarczenie potrzebnych licencji do usługi NW Next Generation zostało udzielone przez Comarch S.A. poręczenie za zobowiązania spółki Comarch Yuhan Hoesa (Comarch Ltd.). Poręczenie jest ważne przez czas trwania umowy i zostało udzielone do kwoty 18 467 tys. EUR.
- W związku z zawarciem przez Comarch S.A.S., spółkę zależną Comarch S.A., umowy z jednym z klientów na wdrożenie, serwisowanie i dostarczenie potrzebnych licencji do usług ERP, POS i MoS zostało udzielone przez Comarch S.A. poręczenie za zobowiązania spółki Comarch S.A.S. Poręczenie jest ważne przez czas trwania umowy i zostało udzielone do kwoty 1 254 tys. EUR.
- W związku z zawarciem przez COMARCH Middle East FZ-LLC spółkę zależną Comarch S.A., umowy z jednym z klientów na wdrożenie, serwisowanie i dostarczenie potrzebnych licencji CLM, zostało udzielone przez Comarch S.A. poręczenie za zobowiązania spółki zależnej COMARCH Middle East FZ-LLC wynikające z tej umowy. Poręczenie jest ważne przez czas trwania umowy, a jej wartość wynosi 3 155 tys. USD.
- W związku z zawarciem przez Comarch AG, spółkę zależną Comarch S.A., umowy z jednym z klientów na wdrożenie i świadczenie usługi e-invoicingu, zostało udzielone przez Comarch S.A. poręczenie za zobowiązania spółki zależnej Comarch AG wynikające z tej umowy. Poręczenie jest ważne przez czas trwania umowy, a jej wartość wynosi 784 tys. EUR.
- W związku z zawarciem przez Comarch Japan KK, spółkę zależną Comarch S.A., umowy na najem powierzchni biurowych, zostało udzielone przez Comarch S.A. poręczenie za zobowiązania spółki zależnej Comarch Japan KK wynikające z tej umowy. Poręczenie jest ważne do dnia 31 lipca 2022 r., a jego wartość wynosi 16 449 tys. JPY (do dnia 31 lipca 2021 wynosiła 9 934 tys. JPY).

Dane prezentowane są w tys. PLN, chyba że wskazano inaczej

- W związku z zawarciem przez Comarch S.A.S., spółkę zależną Comarch S.A., umowy z jednym z klientów na dostarczenie platformy BSSv7, zostało udzielone przez Comarch S.A. poręczenie za zobowiązania spółki zależnej Comarch S.A.S. wynikające z tej umowy. Poręczenie jest ważne przez czas trwania umowy, a jej wartość wynosi 11 175 tys. EUR.
- W związku z zawarciem przez Comarch Swiss AG, spółkę zależną Comarch S.A., umowy z jednym z klientów na wdrożenie usługi Convergent Billing wraz z licencją, zostało udzielone przez Comarch S.A. poręczenie za zobowiązania spółki zależnej Comarch Swiss AG wynikające z tej umowy. Poręczenie jest ważne przez czas trwania umowy, a jej wartość wynosi 12 144 tys. CHF.
- W związku z zawarciem przez Comarch UK Ltd., spółkę zależną Comarch S.A., umowy z jednym z klientów na wdrożenie usługi NRM & SI wraz z licencją, zostało udzielone przez Comarch S.A. poręczenie za zobowiązania spółki zależnej Comarch UK Ltd. wynikające z tej umowy. Poręczenie jest ważne przez czas trwania umowy, a jej wartość wynosi 10 659 tys. GBP.
- W związku z zawarciem przez Comarch Technologies OY, spółkę zależną Comarch S.A., umowy z jednym z klientów na wdrożenie systemu CLM, zostało udzielone przez Comarch S.A. poręczenie za zobowiązania spółki zależnej Comarch Technologies OY wynikające z tej umowy. Poręczenie jest ważne przez czas trwania umowy, a jej wartość wynosi 673 tys. EUR.
- W związku z zawarciem przez Comarch Technologies OY, spółkę zależną Comarch S.A., umowy z jednym z klientów na udzielenie licencji, świadczenie usług wsparcia dla CLM oraz świadczenie usług hostingu, zostało udzielone przez Comarch S.A. poręczenie za zobowiązania spółki zależnej Comarch Technologies OY wynikające z tej umowy. Poręczenie jest ważne przez czas trwania umowy, a jej wartość wynosi 4 325 tys. EUR.
- W związku z zawarciem przez Comarch UK Ltd., spółkę zależną Comarch S.A., umowy z jednym z klientów na inventory management, zostało udzielone przez Comarch S.A. poręczenie za zobowiązania spółki zależnej Comarch UK Ltd. wynikające z tej umowy. Poręczenie jest ważne przez czas trwania umowy, a jej wartość wynosi 7 544 tys. GBP.
- W związku z zawarciem przez Comarch AG, spółkę zależną Comarch S.A., umowy z jednym z klientów na licencję i usługi serwisowe, zostało udzielone przez Comarch S.A. poręczenie za zobowiązania spółki zależnej Comarch AG wynikające z tej umowy. Poręczenie jest ważne przez czas trwania umowy, a jej wartość wynosi 42 251 tys. EUR.
- W związku z zawarciem przez Comarch Middle East FZ-LLC, spółkę zależną Comarch S.A., umowy z jednym z klientów na udzielenie licencji, świadczenie usług wsparcia dla CLM oraz świadczenie usług hostingu, zostało udzielone przez Comarch S.A. poręczenie za zobowiązania spółki zależnej Comarch Middle East FZ-LLC wynikające z tej umowy. Poręczenie jest ważne przez czas trwania umowy, a jej wartość wynosi 2 106 tys. USD.

W powyższej liście poręczeń znajdują się pozycje, których Spółka nie traktuje jako zobowiązania warunkowe.

Nota 34 Przychody i koszty działalności zaniechanej

Nie dotyczy.

Nota 35 Planowane nakłady inwestycyjne

Wg stanu na dzień publikacji raportu Comarch S.A. nie planuje nowych inwestycji poza standardowym odtworzeniem.

Dane prezentowane są w tys. PLN, chyba że wskazano inaczej

Nota 36 Przychody Comarch S.A. z tytułu sprzedaży towarów i usług na rzecz pozostałych jednostek grupy kapitałowej oraz jednostek stowarzyszonych (w tys. PLN)

	2021	2020
Comarch AG	66 073	60 935
Grupa Comarch SuB	37 713	34 064
Comarch SAS	16 812	17 934
Comarch R&D S.A.S. (poprzednio Comarch R&D S.à r.l.)	291	239
Comarch, Inc.	32 656	28 183
Comarch Panama, Inc.	1 422	1 177
Comarch Canada, Corp.	1 779	1 877
Comarch Espace Connecté Inc. (Comarch Smart City) Kanada	-	-
Comarch LLC	3 516	3 545
Comarch Middle East FZ-LLC	20 547	26 944
OOO Comarch	14 043	11 690
Comarch Software (Shanghai) Co. Ltd.	-	107
Comarch Vietnam Company Ltd.	-	0
Comarch Technologies Oy	21 822	11 809
UAB Comarch	-	-
Comarch s.r.o.	-	-
Comarch Pointshub Inc	-	-
Comarch Luxembourg S.à r.l.	6 384	4 622
Comarch UK Ltd.	37 625	32 444
Comarch Swiss AG	5 721	18 902
Comarch Chile SpA	335	554
Comarch Sistemas LTDA Brazylia	5 278	3 641
Comarch Software Spain S.L.U. en liquidacion	543	1 598
Comarch Yazilim A.S.	-	-
Comarch SRL Włochy	1 774	2 213
Comarch Malaysia SDN. BHD.	90	193
Comarch AB Szwecja	2 311	1 653
Comarch Argentina S.A.	-	-
Comarch Saudi Arabia Co.	-	-
Comarch Japan KK	24 946	8 845
CAMS AG	-	-
Comarch Colombia S.A.S	-	20
Comarch Peru S.A.C	-	1
Comarch Mexico S.A. de C.V.	-	-
Comarch Yuhan Hoesa (Comarch Ltd.)	6 524	11 697
Comarch (Thailand) Limited	7 704	7 332
Comarch BV	451	91
Comarch Pty	68	127
CABINET CONSEIL EN STRATEGIE INFORMATIQUE S.A.S. (2CSI)	1 223	52
Comarch New Zealand Limited	131	8

Dane prezentowane są w tys. PLN, chyba że wskazano inaczej

LLC "Comarch Software"	-	-
CA Consulting S.A.	9 984	9 153
Comarch Technologies sp. z o.o.	3 476	2 394
MKS Cracovia SSA	128	30
Comarch Management sp. z o.o.	1	-
Comarch Corporate Finance FIZ	-	-
Comarch Management sp. z o.o. SK-A	19	-
Comarch Healthcare S.A.	12 372	12 560
Comarch Polska S.A.	58 744	55 690
Comarch Cloud S.A.	371	40
Comarch Infrastruktura S.A.	53	55
iComarch24 S.A.	1 719	899
Comarch Finance Connect sp. z o.o.	576	13
Geopolis sp. z o.o.	5	22
Wszystko.pl sp. z o.o.	398	-
Bonus Development sp. z o.o. SK-A	148	162
Bonus Management sp. z o.o. SK-A	-	-
Bonus Development sp. z o.o. II Koncept SK-A	-	-
Bonus Management sp. z o.o. II Activia SK-A	-	-
Bonus MANAGEMENT Sp. z o.o. Cracovia Park SK-A	-	-
CASA Management and Consulting sp. z o.o. SK-A	-	-
Rox Star Maritime Ltd	-	-
SolInteractive S.A.	-	-
Thanks Again LLC	-	-
Oddział Comarch S.A. w Albanii	-	-
Razem	405 776	373 515

Należności handlowe Comarch S.A. w jednostkach zależnych i stowarzyszonych wynoszą:

	31 grudnia 2021 r.	31 grudnia 2020 r.
Comarch AG	19 335	37 281
Grupa Comarch SuB	6 621	14 072
Comarch SAS	49 333	60 582
Comarch R&D S.A.S. (poprzednio Comarch R&D S.à r.l.)	356	416
Comarch, Inc.	52 907	17 643
Comarch Panama, Inc.	297	545
Comarch Canada, Corp.	1 234	1 116
Comarch Espace Connecté Inc. (Comarch Smart City)	-	-
Comarch LLC	2 663	8 092
Comarch Middle East FZ-LLC	23 970	27 046
OOO Comarch	3 490	3 467

Dane prezentowane są w tys. PLN, chyba że wskazano inaczej

Comarch Software (Shanghai) Co. Ltd.	513	474
Comarch Vietnam Company Ltd.	-	-
Comarch Technologies Oy	2 101	3 666
UAB Comarch	-	-
Comarch s.r.o.	-	-
Comarch Pointshub Inc	-	-
Comarch Luxembourg S.à r.l.	1 458	3 229
Comarch UK Ltd.	21 419	24 825
Comarch Swiss AG	3 397	12 730
Comarch Chile SpA	60	-
Comarch Sistemas LTDA	24 600	21 670
Comarch Software Spain S.L.U. en liquidacion	31	-
Comarch Yazilim A.S.	-	-
Comarch SRL	-	2 761
Comarch Malaysia SDN. BHD.	-	-
Comarch AB	683	828
Comarch Argentina S.A.	9	-
Comarch Saudi Arabia Co.	-	1
Comarch Japan KK	5 229	9 884
CAMS AG	-	-
Comarch Colombia S.A.S	64	58
Comarch Peru S.A.C	-	5
Comarch Mexico S.A. de C.V.	-	6
Comarch Yuhan Hoesa (Comarch Ltd.)	4 428	12 304
Comarch (Thailand) Limited	7 242	7 870
Comarch BV	86	110
Comarch Pty. Ltd	207	126
CABINET CONSEIL EN STRATEGIE INFORMATIQUE S.A.S. (2CSI)	1230	50
Comarch New Zealand Limited	147	8
LLC "Comarch Software"	-	-
CA Consulting S.A.	3 056	1 113
Comarch Technologies sp. z o.o.	1 084	489
MKS Cracovia SSA	5	3
Comarch Management sp. z o.o.	-	-
Comarch Corporate Finance FIZ	-	-
Comarch Management sp. z o.o. SK-A	2	-
Comarch Healthcare S.A.	6 563	6 995
Comarch Polska S.A.	29 615	12 071
Comarch Cloud S.A.	59	32
Comarch Infrastruktura S.A.	2	18
iComarch24 S.A.	550	414
Comarch Finance Connect sp. z o.o.	161	3
Geopolis Sp. z o.o.	3	-
Wszystko.pl sp. z o.o.	143	-

Dane prezentowane są w tys. PLN, chyba że wskazano inaczej

Bonus Development sp. z o.o. SK-A	36	40
Bonus Management sp. z o.o. SK-A	-	-
Bonus Development sp. z o.o. II Koncept SK-A	-	-
Bonus Management sp. z o.o. II Activia SK-A	-	-
Bonus MANAGEMENT Sp. z o.o. Cracovia Park SK-A	-	-
CASA Management and Consulting sp. z o.o. SK-A	-	-
Rox Star Maritime Ltd	-	-
SolInteractive S.A.	-	-
Thanks Again LLC	-	-
Oddział Comarch S.A. w Albanii	3	-
Razem	274 392	292 043

Nota 37 Zakupy Comarch S.A. od pozostałych jednostek grupy kapitałowej i jednostek stowarzyszonych (towary i usługi podstawowe)

	2021	2020
Comarch AG	4 453	5 081
Grupa Comarch SuB	-	8
Comarch SAS	574	1 365
Comarch R&D S.A.S. (poprzednio Comarch R&D S.à r.l.)	130	127
Comarch, Inc.	122	-
Comarch Panama, Inc.	621	-
Comarch Canada, Corp.	-	-
Comarch Espace Connecté Inc. (Comarch Smart City)	-	-
Comarch LLC	1 982	2 178
Comarch Middle East FZ-LLC	1 263	-
OOO Comarch	-	-
Comarch Software (Shanghai) Co. Ltd.	-	-
Comarch Vietnam Company Ltd.	-	-
Comarch Technologies Oy	-	-
UAB Comarch	-	-
Comarch s.r.o.	-	-
Comarch Pointshub Inc	-	-
Comarch Luxembourg S.à r.l.	22	114
Comarch UK Ltd.	22	26
Comarch Swiss AG	-	-
Comarch Chile SpA	432	96
Comarch Sistemas LTDA	-	-
Comarch Software Spain S.L.U. en liquidacion	238	363
Comarch Yazilim A.S.	107	96
Comarch SRL	11	20
Comarch Malaysia SDN. BHD.	-	-

Dane prezentowane są w tys. PLN, chyba że wskazano inaczej

Comarch AB	-	-
Comarch Argentina S.A.	-	-
Comarch Saudi Arabia Co.	-	-
Comarch Japan KK	-	-
CAMS AG	-	-
Comarch Colombia S.A.S	280	232
Comarch Peru S.A.C	600	479
Comarch Mexico S.A. de C.V.	175	-
Comarch Yuhan Hoesa (Comarch Ltd.)	-	-
Comarch (Thailand) Limited	674	787
Comarch BV	412	259
Comarch Pty. Ltd	-	-
CABINET CONSEIL EN STRATEGIE INFORMATIQUE S.A.S. (2CSI)	-	-
Comarch New Zealand Limited	1 578	-
LLC "Comarch Software"	-	-
CA Consulting S.A.	4 559	4 566
Comarch Technologies sp. z o.o.	-	5
MKS Cracovia SSA	-	-
Comarch Management sp. z o.o.	-	-
Comarch Corporate Finance FIZ	-	-
Comarch Management sp. z o.o. SK-A	-	-
Comarch Healthcare S.A.	807	586
Comarch Polska S.A.	1 038	4 621
Comarch Cloud S.A.	-	567
Comarch Infrastruktura S.A.	5 666	5 209
iComarch24 S.A.	2 002	1 662
Comarch Finance Connect sp. z o.o.	-	-
Geopolis Sp. z o.o.	-	-
Wszystko.pl sp. z o.o.	-	-
Bonus Development sp. z o.o. SK-A	7 470	7 068
Bonus Management sp. z o.o. SK-A	-	-
Bonus Development sp. z o.o. II Koncept SK-A	-	-
Bonus Management sp. z o.o. II Activia SK-A	-	-
Bonus MANAGEMENT Sp. z o.o. Cracovia Park SK-A	-	-
CASA Management and Consulting sp. z o.o. SK-A	-	-
Rox Star Maritime Ltd	-	-
SolInteractive S.A.	-	-
Thanks Again LLC	-	-
Oddział Comarch S.A. w Albanii	-	-
Razem	35 238	35 515

Zobowiązania handlowe Comarch S.A. wobec jednostek zależnych i stowarzyszonych wynoszą:

	31 grudnia 2021 r.	31 grudnia 2020 r.
Comarch AG	689	14 366
Grupa Comarch SuB	1 028	947
Comarch SAS	62	451
Comarch R&D S.A.S. (poprzednio Comarch R&D S.à r.l.)	112	1 175
Comarch, Inc.	124	-
Comarch Panama, Inc.	642	-
Comarch Canada, Corp.	-	2
Comarch Espace Connecté Inc. (Comarch Smart City)	-	-
Comarch LLC	2 664	2 305
Comarch Middle East FZ-LLC	1 111	-
OOO Comarch	-	-
Comarch Software (Shanghai) Co. Ltd.	-	-
Comarch Vietnam Company Ltd.	-	-
Comarch Technologies Oy	-	-
UAB Comarch	-	-
Comarch s.r.o.	-	-
Comarch Pointshub Inc	-	-
Comarch Luxembourg S.à r.l.	-	29
Comarch UK Ltd.	22	-
Comarch Swiss AG	-	-
Comarch Chile SpA	63	98
Comarch Sistemas LTDA	-	-
Comarch Software Spain S.L.U. en liquidacion	-	64
Comarch Yazilim A.S.	371	240
Comarch SRL	4	7
Comarch Malaysia SDN. BHD.	-	-
Comarch AB	-	-
Comarch Argentina S.A.	-	-
Comarch Saudi Arabia Co.	-	-
Comarch Japan KK	-	-
CAMS AG	-	-
Comarch Colombia S.A.S	674	358

Dane prezentowane są w tys. PLN, chyba że wskazano inaczej

Comarch Peru S.A.C	415	429
Comarch Mexico S.A. de C.V.	125	-
Comarch Yuhan Hoesa (Comarch Ltd.)	-	-
Comarch (Thailand) Limited	870	1 451
Comarch BV	90	268
Comarch Pty. Ltd	-	-
CABINET CONSEIL EN STRATEGIE INFORMATIQUE S.A.S. (2CSI)	-	-
Comarch New Zealand Limited	1 428	-
LLC "Comarch Software"	-	-
CA Consulting S.A.	1 566	1 698
Comarch Technologies sp. z o.o.	-	6
MKS Cracovia SSA	96	930
Comarch Management sp. z o.o.	-	-
Comarch Corporate Finance FIZ	-	-
Comarch Management sp. z o.o. SK-A	-	-
Comarch Healthcare S.A.	405	359
Comarch Polska S.A.	583	364
Comarch Cloud S.A.	-	697
Comarch Infrastruktura S.A.	1 712	1 706
iComarch24 S.A.	539	499
Comarch Finance Connect sp. z o.o.	-	-
Geopolis Sp. z o.o.	-	-
Wszystko.pl sp. z o.o.	-	-
Bonus Development sp. z o.o. SK-A	-	539
Bonus Management sp. z o.o. SK-A	-	-
Bonus Development sp. z o.o. II Koncept SK-A	-	-
Bonus Management sp. z o.o. II Activia SK-A	-	-
Bonus MANAGEMENT Sp. z o.o. Cracovia Park SK-A	-	-
CASA Management and Consulting sp. z o.o. SK-A	-	-
Rox Star Maritime Ltd	-	-
SolInteractive S.A.	-	-
Thanks Again LLC	-	-
Oddział Comarch S.A. w Albanii	-	-
Razem	15 395	28 988

Nota 38 Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi oraz innymi osobami powiązanymi na warunkach odmiennych od warunków rynkowych

Nie wystąpiły.

Nota 39 Przeciętne zatrudnienie w Comarch S.A.

Przeciętna liczba osób zatrudnionych	2021	2020
umowy o pracę	4 327	4 117
pozostałe formy zatrudnienia	887	925
Razem	5 214	5 042

Przeciętna liczba pracowników	2021	2020
produkcyjnych oraz konsultantów technicznych	4 556	4 395
marketingu i sprzedaży	188	176
kierownictwa i administracji	414	413
pozostałych	56	58
Razem	5 214	5 042

Nota 40 Wynagrodzenia osób zarządzających i nadzorujących (okres bieżący) w PLN**a) Zarząd Comarch S.A.**

Lp.	Imię i nazwisko	Wyłacone przez Comarch S.A.	Wyłacone przez jednostki zależne i stowarzyszone	Razem
1	Janusz Filipiak	18 954 882,01	6 435 551,88	25 390 433,89
2	Paweł Prokop	273 218,34	259 778,19	532 996,53
3	Andrzej Przewięźlikowski	1 742 026,69	171 656,25	1 913 682,94
4	Zbigniew Rymarczyk	5 240 997,10	338 158,19	5 579 155,29
5	Konrad Tarański	1 667 732,36	341 005,26	2 008 737,62
6	Marcin Warwas	3 433 098,68	173 368,19	3 606 466,87
Razem		31 311 955,18	7 719 517,96	39 031 473,14

b) Rada Nadzorcza Comarch S.A.

Lp.	Imię i nazwisko	Wyłacone przez Comarch S.A.	Wyłacone przez jednostki zależne i stowarzyszone	Razem
1	Elżbieta Filipiak	240 600,00	1 844 412,69	2 085 012,69
2	Andrzej Pach	60 000,00	0,00	60 000,00
3	Danuta Drobnik	60 000,00	0,00	60 000,00
4	Łukasz Kalinowski	60 000,00	0,00	60 000,00
5	Joanna Krasodomska	61 383,65	0,00	61 383,65
6	Anna Pruska	61 500,00	22 056,32	83 556,32
7	Tadeusz Włudyka	60 000,00	0,00	60 000,00
Razem		603 483,65	1 866 469,01	2 469 952,66

Wynagrodzenia podane w niniejszej notcie obejmują wynagrodzenia rzeczywiście wypłacone w 2021 roku (w tym wynagrodzenia premiowe za okresy wcześniejsze, objęte rezerwami na dzień 31 grudnia 2020 r.). Wynagrodzenia nie obejmują niewypłaconych premii za rok 2021 (objętych rezerwami na dzień 31 grudnia 2021 r.).

Na dzień 31 grudnia 2021 r. nie istnieją żadne niespłacone pożyczki jak również udzielone przez Comarch S.A. gwarancje i poręczenia na rzecz Członków Zarządu, Rady Nadzorczej Spółki oraz ich bliskich.

Program opcji menedżerskich dla Członków Zarządu oraz Kluczowych Pracowników Spółki

Nie dotyczy.

Dane prezentowane są w tys. PLN, chyba że wskazano inaczej

Nota 41 Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek od podmiotów pozostałych

Comarch S.A. korzysta z następujących kredytów:

Kredytobiorca	Instytucja finansująca	Kwota kredytu /pożyczki wg umowy		Zobowiązanie na dzień bilansowy				Warunki oprocentowania	Termin ostatecznej spłaty	Zabezpieczenia
		Kwota	Waluta	Kwota	Waluta	Kwota	Waluta			
Comarch S.A.	BNP Paribas Bank Polska S.A.	44 000	PLN	1 696	EUR	7 800	PLN	EURIBOR1M + marża banku IRS do 29-07-2024	29.07.2024	hipoteka na budynku SSE4, cesja praw z polisy ubezpieczeniowej budynku, weksel in blanco, oświadczenie o poddaniu się egzekucji
Budynek biurowy SSE4 w Krakowie				(wobec 2 309 na 31 grudnia 2020)		(wobec 10 655 na 31 grudnia 2020)				
Comarch S.A.	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	4 126	EUR	0	EUR	0	PLN	EURIBOR1M + marża banku	29.09.2021	hipoteka na budynku SSE5, cesja praw z polisy ubezpieczeniowej budynku, oświadczenie o poddaniu się egzekucji
Budynek biurowy SSE5 w Krakowie - refinansowanie				(wobec 387 ma 31 grudnia 2020)		(wobec 1 784 na 31 grudnia 2020)				
Comarch S.A.	Bank Polska Kasa Opieki S.A.	13 323	EUR	3 190	EUR	14 674	PLN	EURIBOR1M + marża banku IRS do 30-11-2023	30.11.2023	hipoteka na budynku SSE6, cesja praw z polisy ubezpieczeniowej budynku, cesja praw z gwarancji należytego wykonania oraz gwarancji rękojmi, oświadczenie o poddaniu się egzekucji
Budynek biurowy SSE6 w Krakowie				(wobec 4 848 na 31 grudnia 2020)		(wobec 22 372 na 31 grudnia 2020)				
Comarch S.A.	Bank Handlowy w Warszawie S.A.	13 333	EUR	9 759	EUR	44 885	PLN	EURIBOR1M + marża banku IRS do 29-02-2028	29.02.2028	hipoteka na budynku SSE7, cesja praw z polisy ubezpieczeniowej budynku, oświadczenie o poddaniu się egzekucji
Budynek biurowy SSE7 w Krakowie				(wobec 11 340 na 31 grudnia 2020)		(wobec 52 330 na 31 grudnia 2020)				
Comarch S.A.	DNB Bank Polska S.A.	2 531	EUR	701	EUR	3 222	PLN	EURIBOR1M + marża banku	30.12.2023	zastaw rejestrowy na środkach trwałych będących przedmiotem finansowania, cesja praw z polisy ubezpieczeniowej finansowanych środków trwałych, oświadczenie o poddaniu się egzekucji
Środki trwałe - wyposażenie Laboratorium Internet of Things w Krakowie				(wobec 1 050 na 31 grudnia 2020)		(wobec 4 848 na 31 grudnia 2020)				
Comarch S.A.	CaixaBank S.A. Oddział w Polsce	3 500	EUR	1 634	EUR	7 515	PLN	EURIBOR1M + marża banku	23.08.2023	oświadczenie o poddaniu się egzekucji
Program modernizacyjny infrastruktury Comarch				(wobec 2 566 na 31 grudnia 2020)		(wobec 11 843 na 31 grudnia 2020)				
Comarch S.A.	CaixaBank S.A. Oddział w Polsce	2 300	EUR	2 060	EUR	9 475	PLN	EURIBOR1M + marża banku	29.06.2025	oświadczenie o poddaniu się egzekucji
Cele ogólnokorporacyjne				(wobec 437 na 31 grudnia 2020)		(wobec 2 018 na 31 grudnia 2020)				
Comarch S.A.		14 500	EUR	0	EUR	0	PLN		05.08.2026	

Dane prezentowane są w tys. PLN, chyba że wskazano inaczej

Cele ogólnokorporacyjne	CaixaBank S.A. Oddział w Polsce			(wobec 0 na 31 grudnia 2020)		(wobec 0 na 31 grudnia 2020)		EURIBOR1M + marża banku		oświadczenie o poddaniu się egzekucji
Comarch S.A.						71				
Dostawa sprzętu IT w związku z realizowanym przez Grupę Comarch projektem informatycznym	IBM Global Financing Polska sp. z o.o.	12 980	PLN			(wobec 2 142 na 31 grudnia 2020)	PLN	stałe	01.03.2022	brak
Comarch S.A.						284				
Dostawa sprzętu IT w związku z realizowanym przez Grupę Comarch projektem informatycznym	IBM Global Financing Polska sp. z o.o.	3 139	PLN			(wobec 1 193 na 31 grudnia 2020)	PLN	stałe	01.05.2022	brak
Comarch S.A.						152				
Dostawa sprzętu IT w związku z realizowanym przez Grupę Comarch projektem informatycznym	IBM Global Financing Polska sp. z o.o.	1 825	PLN			(wobec 1 140 na 31 grudnia 2020)	PLN	stałe	01.03.2022	brak
Comarch S.A.						1 162				
Dostawa sprzętu IT w związku z realizowanym przez Grupę Comarch projektem informatycznym	IBM Global Financing Polska sp. z o.o.	2 145	PLN			(wobec 0 na 31 grudnia 2020)	PLN	stałe	01.02.2023	brak
Comarch S.A.						4 345				
Środek trwałe	PKO Leasing S.A.	5 000	EUR	(wobec 0 na 31 grudnia 2020)	EUR	(wobec 0 na 31 grudnia 2020)	PLN	EURIBOR1M + marża	29.02.2028	weksel in blanco, zastaw rejestrowy na Przedmiocie Finansowania, cesja z polisy ubezpieczeniowej Przedmiotu Finansowania

Nota 42 Znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych

Nie dotyczy.

Nota 43 Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe

a) Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Na dzień 31 grudnia 2021 r. utworzono aktywo z tytułu różnic przejściowych w podatku dochodowym w kwocie 2 793 tys. PLN oraz rozwiązano aktywo z tytułu różnic przejściowych w podatku dochodowym w kwocie 1 134

tys. PLN, utworzono też rezerwę na podatek odroczony z tytułu różnic przejściowych w kwocie 67 tys. PLN oraz dokonano rozwiązania rezerwy z tego samego tytułu w kwocie 45 tys. PLN. Łączny wpływ powyższych operacji na wynik na dzień 31 grudnia 2021 r. wyniósł plus 1 637 tys. PLN.

Dokonano też zwiększenia rezerwy z tytułu podatku odroczonego związanego z wyceną posiadanych certyfikatów inwestycyjnych w CCF FIZ w kwocie 4 660 tys. PLN. Rezerwa ta, tak jak i wycena certyfikatów, rozliczana jest z kapitałem z aktualizacji wyceny.

b) Wycena różnic kursowych i instrumentów finansowych opartych na kursach walut

Różnice kursowe zrealizowane oraz wycena bilansowa różnic kursowych od należności i zobowiązań na dzień 31 grudnia 2021 r. zwiększyły przychody i wynik Comarch S.A. o 6 729 tys. PLN (podczas gdy w analogicznym okresie 2020 roku zwiększyły o 11 128 tys. PLN), natomiast różnice kursowe z pozostałych tytułów zwiększyły wynik Comarch S.A. o 1 377 tys. PLN (podczas gdy w analogicznym okresie 2020 roku zmniejszyły o 8 269 tys. PLN). Natomiast wycena instrumentów finansowych i papierów wartościowych oraz transakcje zrealizowane (głównie kontrakty typu *forward* oraz jednostki uczestnictwa, wraz z podatkiem odroczonym zmniejszyły wynik netto Comarch S.A. o 7 865 tys. PLN (podczas gdy w analogicznym okresie 2020 roku zmniejszyły o 9 454 tys. PLN). Łączny wpływ różnic kursowych oraz wyceny i realizacji instrumentów pochodnych na wynik netto Comarch S.A. za okres 2021 roku wyniósł +241 tys. PLN (-6 595 tys. PLN w okresie 2020 roku).

Nota 44 Zdarzenia po dacie bilansu

a) Daty przekazywania raportów okresowych w 2022 roku

W dniu 4 stycznia 2022 r. raportem bieżącym nr [RB-1-2022](#) Zarząd Comarch S.A. określił następujące stałe daty przekazywania raportów okresowych w 2022 roku:

Skonsolidowane raporty kwartalne zawierające skrócone skonsolidowane sprawozdania finansowe i skrócone jednostkowe sprawozdania finansowe:

- 1) IV kwartał 2021 w dniu 1.03.2022 r.
- 2) I kwartał 2022 w dniu 20.05.2022 r.
- 3) II kwartał 2022- Zgodnie z zasadami § 79 ust. 2 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, Comarch S.A. nie będzie publikować raportu kwartalnego i skonsolidowanego raportu kwartalnego za II kwartał 2022 r.
- 4) III kwartał 2022 w dniu 17.11.2022 r.

RAPORTY ROCZNE I PÓŁROCZNE:

- 1) Raport roczny za 2021 rok w dniu 29.04.2022 r.
- 2) Skonsolidowany raport roczny za 2021 rok w dniu 29.04.2022 r.
- 3) Skonsolidowany raport półroczny zawierający skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe oraz skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za I półrocze 2022 roku w dniu 31.08.2022 r.

b) Transakcje na akcjach Comarch S.A.

W dniu 25 marca 2022 r. Zarząd Comarch S.A. otrzymał od osoby pełniącej obowiązki zarządcze (Paweł Prokop) powiadomienie o transakcjach, o których mowa w art. 19 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku. Powiadomienie dotyczyło

transakcji sprzedaży w dniach 3-22 marca 2022 r. 7 512 sztuk akcji zwykłych na okaziciela oraz transakcji zakupu w dniu 15 marca 2022 r. 12 sztuk akcji na okaziciela. O szczegółach Spółka informowała raportem bieżącym nr [RB-2-2022](#) z dnia 25 marca 2022 r.

c) Wpływ koronawirusa SARS-CoV-2 oraz zachorowań na COVID-19 na działalność i wyniki finansowe Spółki

W nawiązaniu do zaleceń Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych oraz Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 12 marca 2020 r., Zarząd Comarch S.A. przekazał informacje o możliwym wpływie rozprzestrzeniania się koronawirusa SARS-CoV-2 oraz zachorowań na COVID-19 na działalność i wyniki finansowe Spółki raportem bieżącym nr [RB-5-2020](#) z dnia 19 marca 2020 r.

Zarząd Comarch S.A. na bieżąco monitoruje rozwój sytuacji związanej z utrzymującymi się skutkami rozprzestrzeniania się koronawirusa SARS-CoV-2 oraz zachorowań na COVID-19 i ich wpływu na działalność Comarch S.A. Zarząd Comarch S.A. informuje, że na dzień publikacji niniejszego sprawozdania działalność operacyjna Spółki prowadzona jest bez zakłóceń. Comarch S.A. wdrożyła wszystkie wytyczne rekomendowane przez Główny Inspektorat Sanitarny oraz pozostałe instytucje państwowe w krajach aktywności operacyjnej Spółki ze szczególnym uwzględnieniem zaleceń dotyczących bezpieczeństwa, zdrowia i higieny pracowników. Wstrzymane lub ograniczone zostały podróże służbowe do krajów określonych przez Główny Inspektorat Sanitarny jako kraje wysokiego ryzyka, ograniczone zostały kontakty bezpośrednie pracowników wewnątrz organizacji, uruchomiony został na szeroką skalę tryb pracy zdalnej pracowników biurowych, a w biurach Comarch stosowane są wszystkie zalecenia higieniczne. Comarch S.A. przeprowadziła w siedzibie firmy w Krakowie i w większych oddziałach w Polsce akcję szczepień przeciwko COVID-19 dla pracowników, także w zakresie szczepień przypominających.

Niezależnie od bieżącego stopnia intensywności epidemii w kontaktach biznesowych powszechnie wykorzystywane są zdalne metody komunikacji. Zarząd Comarch S.A. zwraca uwagę, że działalność Spółki jest bardzo dobrze zdywersyfikowana pod względem branżowym, produktowym i geograficznym, a efekty pandemii nie stanowiły zagrożenia dla stabilności finansowej przedsiębiorstwa ani nie wprowadziły istotnych zakłóceń w realizacji istniejących kontraktów, czy w łańcuchach dostaw produktów i materiałów niezbędnych dla działalności Spółki.

W okresie trwania epidemii nie wystąpił spadek przychodów ze sprzedaży oferowanych przez Comarch S.A. usług oraz produktów. Na działalność operacyjną Spółki i wyniki finansowe osiągane w kolejnych okresach wpływ będą miały czynniki takie jak czas trwania i zasięg epidemii, liczba osób chorujących na COVID-19, ograniczenia administracyjne w funkcjonowaniu państw i przedsiębiorców, ograniczenia w przemieszczaniu się pracowników, możliwość wykorzystania pakietów pomocowych uruchamianych przez poszczególne kraje, jak również zasięg i skuteczność programu szczepień ochronnych.

d) Wpływ sytuacji polityczno-gospodarczej na terytorium Ukrainy i Rosji na działalność i wyniki finansowe Spółki

W nawiązaniu do zaleceń Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 lutego 2022 r., Zarząd Comarch S.A. przekazuje, że monitoruje na bieżąco wpływ sytuacji polityczno-gospodarczej w Ukrainie i w Rosji na działalność Spółki.

Zarząd Spółki informuje, że na dzień publikacji niniejszego sprawozdania działalność operacyjna Spółki prowadzona jest bez zakłóceń, a skutki rosyjskiej inwazji na Ukrainę nie mają istotnego negatywnego wpływu na sytuację gospodarczą Comarch S.A. Działalność Comarch S.A. jest bardzo dobrze zdywersyfikowana geograficznie i produktowo, Spółka prowadzi projekty w ponad 60 krajach na 6 kontynentach. Przychody ze

sprzedaży do klientów z Ukrainy i Rosji stanowiły w 2021 roku 1,6% całkowitych przychodów Spółki. Bardzo dobrze zdywersyfikowana i stale ulepszana jest również infrastruktura teleinformatyczna Spółki. Comarch niezmiennie pozostaje stabilnym miejscem pracy oraz partnerem biznesowym dla klientów na całym świecie.

e) Zawarte po dacie bilansu kontrakty *forward*

Comarch S.A. w okresie od 1 stycznia 2022 r. do dnia 29 kwietnia 2022 r. zawarła nowe kontrakty terminowe na sprzedaż 19 600 tys. EUR, 14 500 tys. USD, 60 000 tys. JPY oraz 3 000 tys. NZD. Wartość netto kontraktów *forward* nierozliczonych na dzień 29 kwietnia 2022 r. wynosiła 66 200 tys. EUR, oraz 29 600 tys. USD, 100 000 tys. JPY, 1 400 tys. GBP oraz 5 600 tys. NZD. Kontrakty *forward* zapadają w terminie do 40 miesięcy od dnia bilansowego. Wszystkie kontrakty terminowe typu *forward* zostały zawarte w celu ograniczenia wpływu zmian kursów walut na wynik finansowy związany z realizowanymi przez Comarch S.A. kontraktami handlowymi, w których wynagrodzenie lub koszty ustalone są w walutach obcych.

f) Transakcje zamiany stopy procentowej IRS

Nie wystąpiły.

Nota 45 Zmiany zasad rachunkowości

W 2021 roku Spółka nie dokonała istotnych zmian zasad rachunkowości w stosunku do poprzedniego roku obrotowego. Szczegółowy opis stosowanych zasad rachunkowości został opisany w wprowadzeniu do sprawozdania finansowego.

Nota 46 Charakter i cel gospodarczy nieodzwoiercedlonych w bilansie umów, w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki

Nie dotyczy.

Nota 47 Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy

Lp.	Rodzaj usług	Wysokość wynagrodzenia (netto) – wypłacone	Wysokość wynagrodzenia (netto) - należne
2021 rok			
BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.			
1	Obowiązkowe badanie rocznych sprawozdań finansowych za 2021 rok oraz weryfikacja sprawozdania finansowego sporządzanego za rok 2021 format ESEF/XBRL	50 000,00 zł	112 000,00 zł
2	Przegląd sprawozdań półrocznych za I półrocze 2021 roku oraz uzgodnione koszty dodatkowe związane z procesem konsolidacji	70 000,00 zł	0,00 zł
3	Usługi dodatkowe związane z badaniem sprawozdań finansowych za 2021 rok	0,00 zł	0,00 zł

Dane prezentowane są w tys. PLN, chyba że wskazano inaczej

2020 rok			
BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.			
1	Obowiązkowe badanie rocznych sprawozdań finansowych Comarch S.A. za 2020 rok oraz weryfikacja sprawozdania finansowego sporządzanego za rok 2020 format ESEF/XBRL	162 000,00 zł	0,00 zł
2	Przegląd sprawozdań półrocznych za I półrocze 2020 roku oraz uzgodnione koszty dodatkowe związane z procesem konsolidacji	70 000,00 zł	0,00 zł
3	Usługi dodatkowe związane z badaniem sprawozdań finansowych za 2020 rok	0,00 zł	0,00 zł

Nota 48 Powiązanie pomiędzy pozycjami bilansu, w przypadku gdy składnik aktywów lub pasywów jest wykazywany w więcej niż jednej pozycji bilansu, jego powiązanie między tymi pozycjami. Dotyczy podziału należności i zobowiązań na część długoterminową i krótkoterminową

2021	krótkoterminowe	długoterminowe	Razem
Aktywa			
Pożyczki	402	21 957	22 359
Inne rozliczenia międzyokresowe	84 733	948	85 681
Inne aktywa finansowe	74 597	305	74 902
Pasywa			
Pożyczki	1 490	179	1 669
Kredyty	29 589	77 969	107 558
Zobowiązania finansowe	4 906	9 120	14 026

2020	krótkoterminowe	długoterminowe	Razem
Aktywa			
Pożyczki	402	27 979	28 381
Inne rozliczenia międzyokresowe	92 900	1 133	94 033
Inne aktywa finansowe	22 120	597	22 717
Pasywa			
Pożyczki	3 786	689	4 475
Kredyty	25 733	80 117	105 850
Zobowiązania finansowe	3 820	4 400	8 220

29.04.2022 r.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU

Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
Janusz Filipiak	Prezes Zarządu	
Paweł Prokop	Wiceprezes Zarządu	
Andrzej Przewięźlikowski	Wiceprezes Zarządu	
Zbigniew Rymarczyk	Wiceprezes Zarządu	
Konrad Tarański	Wiceprezes Zarządu	
Marcin Warwas	Wiceprezes Zarządu	

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
Maria Smolińska	Główny Księgowy	

Comarch S.A.

Al. Jana Pawła II 39a
31-864 Kraków

ir@comarch.pl

+48 12 687 78 22

comarch.pl/relacje-inwestorskie/