



ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ML SYSTEM Spółka Akcyjna

ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 30 WRZEŚNIA 2025 ROKU

Zaczerpie, 28 listopada 2025 roku

Spis treści

SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA III KWARTAŁ 2025 ROKU ML SYSTEM S.A.	3
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	3
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	5
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	6
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	7
WSTĘP DO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA III KWARTAŁY 2025 ROKU ML SYSTEM S.A.	8
Informacje ogólne	8
Informacja dodatkowa do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego ML SYSTEM S.A.	14
1. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego	14
2. Wpływ wojny na terenie Ukrainy na działalność Spółki	16
3. Oświadczenie Zarządu	16
4. Podstawowe zasady księgowe	16
5. Zmiany stosowanych zasad polityki rachunkowości	16
6. Nowe zasady rachunkowości i interpretacje Komitetu ds. Interpretacji Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej 16	16
7. Badanie przez biegłego rewidenta	17
8. Odniesienie do publikowanych prognoz wyników	17
9. APM - Alternatywny Pomiar Wyników	17
10. Zmiany szacunków i utraty wartości	18
I. Noty objaśniające do skróconego sprawozdania finansowego sporządzonego za III kwartały 2025 roku	19
Nota 1. Opis pozycji wpływających na aktywa, pasywa, kapitał, wynik finansowy netto oraz przepływy środków pieniężnych, które są nietypowe ze względu na ich rodzaj, wielkość i wywierany wpływ	19
Nota 2. Nakłady inwestycyjne	19
Nota 3. Wartości niematerialne	20
Nota 4. Rzeczowe aktywa trwałe	22
Nota 5. Prawo do użytkowania	24
Nota 6. Kredyty i pożyczki	26
Nota 7. Otrzymane dotacje	58
Nota 8. Pozycje pozabilansowe	59
Nota 8a. Udzielone poręczenia i gwarancje	59
Nota 9. Kapitał podstawowy	59
Nota 10. Pozostałe kapitały	61
Nota 11. Kapitał rezerwowy	61
Nota 12. Dywidendy otrzymane i wypłacone	61
Nota 13. Przychody ze sprzedaży	61
Nota 14. Koszty operacyjne i pozostałe	62
Nota 15. Segmenty operacyjne	63
Nota 16. Przeciętne zatrudnienie	65
Nota 17. Transakcje z jednostkami powiązanymi	65
Nota 18. Pożyczki otrzymane od podmiotów powiązanych	66
Nota 19. Świadczenia pracownicze dla Zarządu i Rady Nadzorczej i innego kluczowego personelu kierowniczego	66
II. Pozostałe informacje	67
1. Informacja o wielkościach szacunkowych dotyczących rezerw, zobowiązań i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz dokonanych odpisach aktualizujących wartość składników aktywów Spółki ML System S.A.	67
2. Średnie kursy wymiany PLN w stosunku do EUR	69
3. Wybrane dane finansowe w przeliczeniu na EUR	69
4. Informacja dotycząca sezonowości działalności	70
5. Informacje na temat instrumentów finansowych	70
6. Istotne rozliczenia z tytułu spraw sądowych	70
7. Istotne postępowania sądowe	71
8. Istotne informacje dotyczące III kwartałów 2025 roku	71
9. Zdarzenia po dniu bilansowym	74
10. Inne istotne informacje	74
11. Czynniki mające wpływ na wyniki w kolejnych okresach	74
12. Zatwierdzenie śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego ML System S.A.	74

SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA III KWARTAŁ 2025 ROKU ML SYSTEM S.A.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Aktywa trwałe	402 935	425 637	414 618
Rzeczowe aktywa trwałe	337 356	366 373	350 661
Prawo do użytkowania	29 393	30 443	30 429
Wartości niematerialne	32 937	25 516	30 522
Wartość firmy	0	0	0
Nieruchomości inwestycyjne	357	357	357
Należności długoterminowe	2 403	2 516	2 184
-w tym długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	908	1 339	1 039
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	489	432	465
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	0	0	0
Aktywa obrotowe	54 751	73 854	52 689
Aktywa obrotowe inne niż aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	54 751	73 854	52 689
Zapasy	20 958	40 396	28 379
Należności handlowe oraz pozostałe należności	32 587	27 036	20 049
-w tym krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	694	966	1 271
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	0	0
Kwoty należne od odbiorców z tytułu wyceny usług budowlanych	439	5 744	1 689
Krótkoterminowe aktywa finansowe	0	0	0
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	767	678	2 572
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0
RAZEM AKTYWA	457 686	499 491	467 307
KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA			
KAPITAŁ WŁASNY	100 497	174 292	144 128
Kapitał własny (przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej)	100 497	174 292	144 128
Kapitał podstawowy	7 381	7 381	7 381
Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0	0	0
Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)	0	0	0
Nadwyżka z tytułu emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej	146 522	146 522	146 522
Kapitał z aktualizacji wyceny	0	0	0
Pozostałe kapitały rezerwowe	1 885	1 885	1 885
Zyski zatrzymane	-55 291	18 504	-11 660
-w tym wynik finansowy netto	-43 632	-23 438	-42 965
Kapitał udziałowców niekontrolujących	0	0	0
-w tym zysk udziałowców niekontrolujących	0	0	0
ZOBOWIĄZANIA	357 189	325 199	323 179
Zobowiązania długoterminowe	196 547	220 553	212 576
Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0
Długoterminowe rezerwy z tytułu świadczeń pracowniczych	152	133	152

Pozostałe rezerwy długoterminowe	2 753	974	901
Zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów i pożyczek	44 123	56 939	53 675
Zobowiązania długoterminowe z tytułu leasingu finansowego	13 919	16 244	15 908
Pozostałe zobowiązania finansowe długoterminowe	638	735	703
Pozostałe zobowiązania długoterminowe	134 962	145 528	141 237
-w tym długoterminowe przychody przyszłych okresów oraz zobowiązania długoterminowe z tytułu umów	132 193	142 718	138 437
Zobowiązania krótkoterminowe	160 642	104 646	110 603
Zobowiązania krótkoterminowe inne niż związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży	160 642	104 646	110 603
Krótkoterminowe rezerwy z tytułu świadczeń pracowniczych	1 434	1 217	1 212
Pozostałe rezerwy krótkoterminowe	1 662	649	1 338
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu kredytów i pożyczek	83 820	42 079	44 659
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu leasingu finansowego	2 965	2 944	2 939
Pozostałe zobowiązania finansowe krótkoterminowe	2 481	1 786	1 562
Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania	68 280	55 971	58 893
-w tym krótkoterminowe przychody przyszłych okresów oraz zobowiązania krótkoterminowe z tytułu umów	10 467	15 941	10 930
-w tym krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	339	300	300
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	0	0
Kwoty należne odbiorcom z tytułu wyceny usług budowlanych	0	0	0
Zaliczki otrzymane	0	0	0
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	0	0	0
Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	0	0	0
Zobowiązania wchodzące w skład grup przeznaczonych do zbycia	0	0	0
RAZEM KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA	457 686	499 491	467 307

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.01.2025 - 30.09.2025	01.01.2024 - 30.09.2024
Działalność kontynuowana		
Przychody ze sprzedaży	37 026	94 900
Koszt własny sprzedaży	57 406	96 765
Zysk brutto ze sprzedaży	-20 380	-1 865
Koszty sprzedaży	3 338	6 362
Koszty ogólnego zarządu	19 704	24 275
Pozostałe przychody operacyjne netto	10 900	17 315
Pozostałe koszty operacyjne netto	3 141	1 272
Zysk /(Strata) operacyjny	-35 663	-16 459
Przychody finansowe	88	412
Koszty finansowe	8 057	7 391
Zysk /(Strata) przed opodatkowaniem	-43 632	-23 438
Podatek dochodowy	0	0
Zysk (strata) z działalności kontynuowanej	-43 632	-23 438
Zestawienie Całkowitych Dochodów		
Zysk/Strata netto (w PLN)	-43 632	-23 438
Inne całkowite dochody	0	0
Całkowite dochody ogółem	-43 632	-23 438
Zysk/Strata netto na jedną akcję		
Podstawowy za okres obrotowy (w PLN)	-5,91	-3,18
Podstawowy z działalności kontynuowanej za okres obrotowy (w PLN)	-5,91	-3,18
Rozwodniony za okres obrotowy (w PLN)	-5,91	-3,18
Rozwodniony z działalności kontynuowanej za okres obrotowy (w PLN)	-5,91	-3,18

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2025 - 30.09.2025	01.01.2024 – 30.09.2024
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej		
Zysk przed opodatkowaniem	-43 632	-23 438
Korekty o pozycje	29 320	41 847
Amortyzacja	16 314	20 916
Przychody z tytułu odsetek	79	-162
Koszty z tytułu odsetek	4 701	7 391
Zysk (strata) z tytułu działalności inwestycyjnej	-559	-3 549
Zmiana stanu rezerw	2 398	-3 286
Zmiana stanu zapasów	7 421	4 175
Zmiana stanu należności netto	-11 865	41 144
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek	10 831	-24 842
-w tym zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-7 246	-9 681
Inne korekty	0	60
Przepływy pieniężne z działalności (wykorzystane w działalności)	-14 312	18 409
Zapłacony podatek dochodowy	0	0
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej (wykorzystane w działalności operacyjnej)	-14 312	18 409
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej		
Zbycie środków trwałych i wartości niematerialnych	932	30 884
Inne wpływy inwestycyjne (dywidendy i odsetki cash pool)	0	0
Nabycie środków trwałych i wartości niematerialnych	287	41 072
Nabycie nieruchomości inwestycyjnych	0	0
Nabycie aktywów finansowych	0	5
Udzielone pożyczki	0	111
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	645	-10 304
Przepływy pieniężne z działalności finansowej		
Wpływy z tytułu emisji akcji	0	0
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	15 183	8 468
Inne wpływy finansowe	0	7 615
Wydatki z tytułu spłaty kredytów i pożyczek	0	26 146
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu	897	-884
Zapłacone odsetki	2 424	7 229
Inne wydatki finansowe	0	-538
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	11 862	-15 870
Przepływy pieniężne netto, razem	-1 805	-7 765
Przepływy pieniężne netto, razem przed skutkami zmian kursów wymiany	-1 805	-7 765
Skutki zmian kursów wymiany, które dotyczą środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych	0	0
Zwiększenie (zmniejszenie) stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-1 805	-7 765
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	2 572	8 443
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	767	678

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

1.1 Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres 01.01.2025 r. – 30.09.2025 r.

	Kapitał podstawowy	Kapitał z emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Razem kapitał własny
Kapitał własny na dzień 01.01.2025r.	7 381	146 522	1 885	-11 660	144 128
Zysk netto za okres	0	0	0	-43 630	-43 630
Dochody całkowite razem	0	0	0	-43 630	-43 630
Zmiany w kapitale własnym	0	0	0	-43 630	-43 630
Kapitał własny na dzień 30.09.2025r.	7 381	146 522	1 885	-55 290	100 498

1.2 Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres 01.01.2024 r. – 30.09.2024 r.

	Kapitał podstawowy	Kapitał z emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Razem kapitał własny
Kapitał własny na dzień 01.01.2024r.	7 381	146 522	1 885	31 305	187 093
Zysk netto za okres	0	0	0	-23 440	-23 440
Dochody całkowite razem	0	0	0	-23 440	-23 440
Emisja akcji	0	0	0	0	0
Emisja akcji (nadwyżka emisyjna)	0	0	0	0	0
Koszty emisji akcji	0	0	0	0	0
Zmiany w kapitale własnym	0	0	0	-23 440	-23 440
Kapitał własny na dzień 30.09.2024r.	7 381	146 522	1 885	7 865	163 653

1.3 Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres 01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.

	Kapitał podstawowy	Kapitał z emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Razem kapitał własny
Kapitał własny na dzień 01.01.2024r.	7 381	146 522	1 885	31 305	187 093
Zysk netto za okres	0	0	0	-42 965	-42 965
Dochody całkowite razem	0	0	0	-42 965	-42 965
Emisja akcji	0	0	0	0	0
Emisja akcji (nadwyżka emisyjna)	0	0	0	0	0
Koszty emisji akcji	0	0	0	0	0
Zmiany w kapitale własnym	0	0	0	-42 965	-42 965
Kapitał własny na dzień 31.12.2024r.	7 381	146 522	1 885	-11 660	144 128

WSTĘP DO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA III KWARTAŁY 2025 ROKU ML SYSTEM S.A.

Informacje ogólne

1. Forma prawna i przedmiot działalności

ML System S.A. (zwana dalej „Spółką”) jest spółką akcyjną z siedzibą w Zaczerniu 190G, wpisaną do Krajowego Rejestru Sądowego Przedsiębiorców Krajowych prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000565236. Spółka posiada numer statystyczny REGON 180206288. Spółka figuruje pod numerem identyfikacji podatkowej 5170204997.

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest:

- Produkcja szkła płaskiego (produkcja wyrobów ze szkła – paneli fotowoltaicznych).

Od dnia 28 czerwca 2018 roku akcje ML System S.A. są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

2. Czas trwania i skład Grupy Kapitałowej

Spółka ML System S.A. oraz jej Spółki zależne ML System + Sp. z o.o., ML BIPV (wcześniej ML Genetic) Sp. z o.o., Photonroof (wcześniej: MLS SPV1) Prosta Spółka Akcyjna, Photonwall Sp. z o.o., ML Nordic AS oraz ML System Inc. zostały utworzone na czas nieoznaczony.

ML System + Sp. z o.o. jest spółką z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Zaczerniu 190G, wpisaną do Krajowego Rejestru Sądowego Przedsiębiorców Krajowych prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000471680. Spółka posiada numer statystyczny REGON 181004641. Spółka figuruje pod numerem identyfikacji podatkowej 5170363419.

ML System S.A. od 14.09.2016 roku jest jednostką dominującą wobec ML System + Sp. z o.o.

W dniu 01.04.2021 r. została zawiązana spółka pod firmą ML Genetic Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, która 29.08.2025 r. zmieniła nazwę na ML BIPV Spółka z ograniczoną odpowiedzialności. 100% udziałów ML BIPV posiada ML System S.A. Spółka została zarejestrowana w Krajowym Rejestrze Sądowym z dniem 06.04.2021 r.

ML BIPV Sp. z o.o. jest spółką z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Zaczerniu 190G, wpisaną do Krajowego Rejestru Sądowego Przedsiębiorców Krajowych prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000892953. Spółka posiada numer statystyczny REGON 388568211. Spółka figuruje pod numerem identyfikacji podatkowej 5170415174.

ML System S.A. od 01.04.2021 roku jest jednostką dominującą wobec ML BIPV Sp. z o.o.

W dniu 16 czerwca 2022 roku została zawiązana Spółka ML Nordic AS z siedzibą w Drammen w Norwegii, której 100% udziałów posiada ML System S.A. Otwarcie podmiotu stanowi wzmocnienie działalności handlowej ML System w Skandynawii i jest konsekwentną realizacją polityki wzrostu eksportu. Rolą spółki jest aktywna dystrybucja rozwiązań oferowanych przez ML System S.A.

ML System S.A. od 16.06.2022 roku jest jednostką dominującą wobec ML Nordic AS.

W IV kwartale 2021 roku w Stanach Zjednoczonych Ameryki Północnej (stan Delaware) została zawiązana spółka ML System Inc., która na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania jest na etapie organizacji i nie prowadzi działalności operacyjnej.

ML System S.A. od 25.03.2022 roku jest jednostką dominującą wobec ML System Inc.

W dniu 17.11.2023 roku została zarejestrowana spółka Photonroof (wcześniej MLS SPV1) Prosta Spółka Akcyjna z siedzibą w Zaczerniu 190G, wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego Przedsiębiorców Krajowych prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0001070029. Spółka posiada numer statystyczny REGON 526979867. Spółka figuruje pod numerem identyfikacji podatkowej 5170441473.

W dniu 3.07.2024 roku została zarejestrowana spółka Photonwall Sp. z o.o. z siedzibą w Zaczerniu 190G, wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego Przedsiębiorców Krajowych prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0001113961. Spółka posiada numer statystyczny REGON 529052728. Spółka figuruje pod numerem identyfikacji podatkowej 5170449167.

Jednostka dominująca ML System S.A. sporządziła skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmując konsolidacją metodą pełną ML System + Sp. z o.o., ML BIPV Sp. z o.o., Photonroof Prosta Spółka Akcyjna, Photonwall Sp. z o.o., ML Nordic AS oraz ML System Inc.

Rola Spółki ML System S.A. w Grupie Kapitałowej

Spółka ML System S.A. pełni w Grupie rolę jednostki wiodącej i jest producentem systemów opartych na technologiach ogniw fotowoltaicznych zintegrowanych z budynkami, służących do pozyskiwania energii elektrycznej z promieni słonecznych. Drugą spółką w Grupie osiągającą w okresie sprawozdawczym i okresie porównawczym istotne przychody, jest spółka ML System +, która pełni rolę wspomagającą w zakresie dystrybucji produktów i technologii ML System S.A. w Polsce i na rynkach zagranicznych. Ponadto ML SYSTEM+ przejęła od spółki dominującej rolę głównego wykonawcy usług w zakresie wdrażania zintegrowanych systemów opartych na technologiach ogniw fotowoltaicznych zintegrowanych z budynkami.

W okresie sprawozdawczym nie było zmian w składzie i strukturze Grupy, w tym połączeń jednostek, uzyskania lub utraty kontroli nad jednostkami zależnymi oraz inwestycjami długoterminowymi, restrukturyzacji, a także zaniechania działalności.

UDZIAŁY LUB AKCJE W JEDNOSTKACH POWIĄZANYCH (w tys.) - według stanu na dzień 30.09.2025 r.

Nazwa	Charakter powiązania	Metoda konsolidacji	Wartość bilansowa udziałów/akcji	Kapitał zakładowy	Procent posiadanego kapitału	udział w liczbie ogólnej głosów na walnym zgromadzeniu	otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za okres kończący się
			w tys. zł				30.09.2025 w tys. zł
ML System + Sp. z o.o.	podmiot zależny w 100%	pełna	100	100	100,00%	100,00%	0
ML BIPV Sp.z o.o	podmiot zależny w 100%	pełna	100	100	100,00%	100,00%	0
PhotonRoof Prosta Spółka Akcyjna	podmiot zależny w 100%	pełna	5	5	100,00%	100,00%	0
PhotonWall Sp. z o.o.	podmiot zależny w 100%	pełna	50 Na dzień 30.09.2025 r. kapitał zakładowy nie został w pełni opłacony	50	100,00%	100,00%	
ML Nordic AS	podmiot zależny w 100%	pełna	14	14	100,00%	100,00%	0
ML System Inc.	podmiot zależny w 100%	pełna	0 Na dzień 30.09.2025 r. nie została dokonana wpłata na kapitał zakładowy	0	100,00%	100,00%	0

Graficzna prezentacja Grupy Kapitałowej na 30.09.2025 r.



ML System S.A., jako twórca know-how, pełni w Grupie rolę jednostki dominującej, producenta i dostawcy. Spółki zależne wchodzące w skład Grupy Kapitałowej ML System S.A. pełnią rolę wspomagającą w zakresie dystrybucji produktów i technologii ML System S.A. na rynkach zagranicznych oraz krajowym rynku detalicznym i hurtowym.

Spółka ML System S.A. na dzień bilansowy posiada bezpośrednio i pośrednio 100% udziałów w kapitale spółek zależnych.



Spółka realizuje kontrakty wykonawcze w kraju i za granicą (BIPV oraz wielkoskalowe projekty fotowoltaiczne), odpowiadając za kompleksowe inwestycje „pod klucz” – od projektowania po serwis.



Spółka odpowiedzialna za krajową i zagraniczną dystrybucję standaryzowanych systemów fotowoltaicznych dachówek ceramicznych,



Spółka odpowiedzialna za krajową i zagraniczną dystrybucję standaryzowanych systemów fotowoltaicznych płyt elewacyjnych,



Spółka specjalizuje się w krajowej i zagranicznej dystrybucji modułów BIPV na wymiar, systemów żaluzji fotowoltaicznych oraz innych elementów BIPV, projektowanych według indywidualnych specyfikacji.



Spółka zajmująca się dystrybucją rozwiązań Grupy ML System w krajach skandynawskich,



Spółka odpowiedzialna za dystrybucję rozwiązań Grupy ML System na rynku amerykańskim.

3. Prezentowane okresy sprawozdawcze

Skrócone sprawozdanie finansowe zawiera dane na dzień 30 września 2025 roku oraz za okres od 1 stycznia 2025 roku do 30 września 2025 roku. Dane porównawcze prezentowane są według stanu na dzień 30.09.2024 roku, wg stanu na dzień 31.12.2024 r. oraz za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 września 2024 roku.

4. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym w skład **Zarządu** Spółki wchodził:

Na dzień 01.01.2025 r.:

Edyta Stanek	Prezes Zarządu
Anna Sobol	Wiceprezes Zarządu
Tomasz Grek	Członek Zarządu

Na dzień 30.09.2025 r.:

Edyta Stanek	Prezes Zarządu
Dawid Cycoń	Wiceprezes Zarządu

Na dzień publikacji sprawozdania:

Edyta Stanek	Prezes Zarządu
Dawid Cycoń	Wiceprezes Zarządu

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym w skład **Rady Nadzorczej** Spółki wchodził:

Na dzień 01.01.2025 r.:

Piotr Solorz	Przewodniczący Rady
Marek Dudek	Członek Rady
Aneta Cwynar	Członek Rady
Wojciech Armuła	Członek Rady
Piotr Dziwok	Członek Rady
Leszek Mierzwa	Członek Rady

Na dzień 30.09.2025 r.:

Piotr Solorz	Przewodniczący Rady
Marek Dudek	Członek Rady
Aneta Cwynar	Członek Rady
Leszek Mierzwa	Członek Rady
Radosław Krawczyk	Członek Rady

Na dzień publikacji sprawozdania:

Piotr Solorz
Marek Dudek
Aneta Cwynar
Leszek Mierzwa
Radosław Krawczyk

Przewodniczący Rady
Członek Rady
Członek Rady
Członek Rady
Członek Rady

5. Firma audytorska

ECDP Audyt Sp. z o.o.
Plac Wolności 4
40-078 Katowice

6. Notowania na rynku regulowanym

6.1. Informacje ogólne

Giełda:	Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. ul. Książęca 4 00-498 Warszawa
Symbol na GPW:	MLS
Sektor na GPW:	Energia odnawialna

6.2. System depozytowo-rozliczeniowy

Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. (KDPW)
ul. Książęca 4
00-498 Warszawa

6.3. Kontakty z inwestorami

ML System S.A.
Zaczerwie 190 G, 36-062 Zaczerwie
tel.: (17) 778 82 66
fax: (17) 853 58 77
e-mail: biuro@mlsystem.pl

Relacje Inwestorskie
tel.: +48 574 697 856
e-mail: relacje@mlsystem.pl
www.mlsystem.pl, www.ir.mlsystem.pl

Kontakt dla mediów
Tomasz Danelczyk
TAILORS Group
tel.: +48 665 885 390

7. Znaczący akcjonariusze Spółki

Według stanu na dzień 30 września 2025 roku (według wiedzy Spółki) akcjonariuszami posiadającymi ponad 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy byli:

Nazwisko i imię, Firma	Udział w ogólnej liczbie głosów	Udział w kapitale zakładowym
Dawid Cycoń	32,16%	27,33%
Edyta Stanek	31,98%	27,10%

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania nie są znane Emitentowi umowy, w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach posiadanych akcji przez dotychczasowych głównych akcjonariuszy, oprócz zmian związanych z ogłoszonym programem motywacyjnym na lata 2024 – 2026.

Informacja dodatkowa do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego ML SYSTEM S.A.

1. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe za III kwartały 2025 roku sporządzone zostało przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, czyli po dniu 30 września 2025 roku.

Niemniej jednak kierownictwo Spółki mając świadomość występowania istotnych niepewności dotyczących zdarzeń lub okoliczności, które mogą nasuwać poważne wątpliwości co do zdolności Spółki do kontynuowania działalności, ujawnia istnienie tych niepewności.

Sytuacja w III kwartałach 2025 r.

Na wynik finansowy oraz na sytuację płynnościową Spółki w III kwartałach 2025 roku istotny wpływ miały zdarzenia jeszcze z ubiegłego roku, opisane także w raporcie za II kwartał 2025r. Spółka nie wygenerowała przychodów na poziomie pozwalającym na zabezpieczenie wystarczającej ilości kapitału obrotowego, co spowodowało zachwianie płynności rozumiane jako przejściowy brak środków pieniężnych lub innych aktywów płynnych na pokrycie zobowiązań Spółki, które nadal trwało w 2025 roku. Rating finansowy Spółki nie pozwolił na utrzymanie kredytów kupieckich co w konsekwencji spowodowało konieczność przedpłacania materiałów, towarów i usług, powodując dalszy niedobór kapitału obrotowego.

Działania naprawcze podjęte przez Zarząd, opisane w sprawozdaniu finansowym za 2024 rok, kontynuowane były w I-szej połowie roku 2025, jak również w trzecim kwartale 2025r. Pierwsze uruchomienie środków obrotowych po zawarciu umowy o finansowanie Grupy ML System miało miejsce dopiero 11 czerwca 2025 r. Cykl konwersji gotówki z otrzymanych wpływów przełożył się na wyniki Grupy dopiero we wrześniu 2025 r. Brak wystarczającej dostępności kapitału obrotowego spowodował brak możliwości realizacji pierwotnego planu sprzedaży a w konsekwencji na stratę z działalności operacyjnej za pierwsze trzy kwartały 2025 r..

Wrzesień był pierwszym miesiącem od ponad roku, w którym udało się wypracować dodatni wynik netto. To efekt konsekwentnie realizowanej strategii i działań optymalizacyjnych opisanych poniżej. Pozyskanie kapitału obrotowego pozostaje nadal kluczowe dla osiągnięcia lepszych wyników i trwałej poprawy rentowności spółki.

Opis działań podjętych przez Spółkę

Działania Zarządu Spółki w trzech kwartałach 2025 roku były ukierunkowane na kontynuację realizacji przyjętego planu płynnościowego tj. dalszego ograniczenia kosztów stałych, dostosowania organizacji do skali działalności, ale przede wszystkim na zabezpieczeniu zewnętrznych źródeł finansowania. Ponadto od marca 2025 roku, po opublikowaniu aktualizacji strategii opisanej w sprawozdaniu finansowym za 2024 rok, wprowadzono zmiany organizacyjne w obszarze zespołu sprzedaży ze szczególnym uwzględnieniem obsługi klientów zagranicznych.

A. Plan naprawczy

W pierwszych trzech kwartałach 2025 roku Zarząd Spółki kontynuował plan naprawczy opisany w sprawozdaniu finansowym za 2024 rok. Od wdrożenia planu do dnia 30.09.2025 roku wypracowano oszczędności w kwocie 12,1 mln zł w obszarze zatrudnienia, z czego ponad 11,7 mln zł w pierwszych 3 kwartałach 2025 roku (spadek miesięcznych kosztów wynagrodzeń z ok. 4,9 mln zł w listopadzie 2024r. do ok. 3,3 mln zł we wrześniu 2025 r.). Koszty stałe utrzymywane były na poziomie określonym w planie naprawczym. Dodatkowo, za pierwsze 3 kwartały 2025 roku uzyskano oszczędności w kwocie ok. 2,9 mln zł w obszarze administracji, zarządzania flotą a także w wyniku rezygnacji z wydatków marketingowych i udziału w targach wystawienniczych.

W odpowiedzi na aktualizację strategii przygotowano nową ofertę produktów standaryzowanych. Od stycznia 2025 roku do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Spółka i pozostałe spółki z Grupy ML System pozyskały zlecenia na ponad 60 000 m2 produktów, wpisujących się w ramy zaktualizowanej strategii. Jednym z celów podjętych działań jest także zwiększenie udziału zleceń eksportowych (zasadniczo o wyższej marżowości) do ponad 40% w zleceniach produkcyjnych ogółem.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego wartość podpisanych kontraktów przez Spółki Grupy ML System wynosi 219 mln zł, a dodatkowo wartość zleceń w ostatniej fazie negocjacji z prawdopodobieństwem ich realizacji ocenianym przez Zarząd Spółki dominującej na ponad 75% wynosi 70,7 mln zł.

Plan naprawczy nie jest zakończony a proces optymalizacji kosztów i dalszych zmian organizacyjnych jest nadal kontynuowany w obszarze produkcji, sprzedaży oraz procesów wspierających sprzedaż i obsługę klienta.

B. Sytuacja płynnościowa

W reakcji na powstałe trudności z terminowym regulowaniem zobowiązań Spółka podjęła szereg działań zmierzających do poprawy płynności widząc konieczność przeprowadzenia restrukturyzacji finansowania. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego status tych działań prezentuje się następująco:

- 1) 30 maja 2025 r. zawarto z wierzycielami finansowymi (BNP Paribas Bank Polska S.A., Bank Gospodarstwa Krajowego, Agencja Rozwoju Przemysłu S.A., Millennium Leasing Sp. z o.o. –dalej „Wierzyciele”) umowę o finansowanie Grupy ML System z terminem obowiązywania do 30 września 2025r. Na mocy tej umowy Wierzyciele zobowiązali się do powstrzymania od działań mających na celu dochodzenie wierzytelności, a Wierzyciele bankowi zobowiązali się, na uzgodnionych zasadach, kontynuować udostępnianie Spółce finansowania obrotowego. 30.09.2025 r. Strony Umowy zawarły aneks przedłużający termin jej obowiązywania do 31.01.2026r. Zarząd prowadzi dalsze działania zmierzające do wydłużenia terminu obowiązywania przedmiotowej umowy.
- 2) 9 maja 2025 r. zawarto z Korporacją Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A. (KUKE) umowę o udzielenie gwarantowanych przez Skarb Państwa kontraktowych gwarancji ubezpieczeniowych dla kontraktów eksportowych z limitem 2,2 mln zł. Umowa została zawarta na czas nieokreślony, przy czym termin wykorzystania limitu odnawialnego na gwarancje obowiązuje do 28 kwietnia 2026 r.
- 3) 9 maja 2025r. zawarto z Korporacją Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A.(KUKE) umowę o udzielenie gwarantowanych przez Skarb Państwa płatniczych gwarancji ubezpieczeniowych z limitem 24 mln zł a w dniu 5 sierpnia 2025r. zawarto aneks zwiększający limit o 4 mln zł. Umowa została zawarta na czas nieokreślony, przy czym termin wykorzystania limitu odnawialnego na gwarancje obowiązuje do 28 kwietnia 2026 r. Gwarancja płatnicza, po zawarciu aneksu o łącznej wartości 28 mln zł stanowi zabezpieczenie wielocelowej linii kredytowej w BNP Paribas Bank Polska S.A. z limitem 35 mln zł z okresem obowiązywania do 21 maja 2026 r. Z uwagi na złożony proces ustanowienia zabezpieczeń, pierwsze środki w ramach wielocelowej linii kredytowej zostały uruchomione Grupie ML System dopiero w czerwcu 2025 r. z przeznaczeniem na finansowanie kontraktów.
- 4) Z uwagi na brak zgody wierzycieli finansowych, która zgodnie z umową o finansowaniu Grupy ML System jest konieczna, przeprowadzenie planowanej transakcji w formule sale & lease back budynku nie jest możliwe.
- 5) Z uwagi na brak zgody wierzycieli finansowych na transakcję sale & lease back, Zarząd Spółki zwrócił się z wnioskiem do wierzycieli finansowych o dodatkowe finansowanie. Agencja Rozwoju Przemysłu S.A. proceduje wniosek na 5,125 mln zł dodatkowego finansowania, Zarząd spodziewa się decyzji w grudniu br.
- 6) W ramach kolejnych inicjatyw Zarząd podejmował w 2025 roku działania w celu pozyskania dodatkowego finansowania dłużnego lub kapitałowego i kontynuuje te działania po dniu 30.09.2025 roku.
- 7) W zakresie zobowiązań publicznoprawnych oraz handlowych Spółka prowadzi dialogi z wierzycielami w celu uzgodnienia harmonogramów spłaty powstałych zaległości. Negocjowane są porozumienia i nowe warunki płatności, aby zmiętygować skutki przeterminowanych zobowiązań i dopasować optymalnie harmonogram ich spłaty z uwzględnieniem przyszłych przepływów.

Podsumowanie

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, czyli po 30 września 2025 roku. Biorąc pod uwagę podejmowane działania dotyczące restrukturyzacji zadłużenia finansowego Grupy ML System, wartość podpisanych i negocjowanych umów oraz przewidywane wyniki finansowe możliwe do osiągnięcia w 2025 r. oraz w kolejnych latach, Zarząd Spółki ocenił, iż założenie kontynuacji działalności przyjęte do sporządzenia niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego jest zasadne.

Zarząd Spółki podjął szereg działań mających na celu poprawę sytuacji, natomiast działania te na dzień publikacji raportu nie zostały zakończone. Dlatego też nie można wykluczyć wystąpienia zdarzeń i sytuacji trudnych do przewidzenia lub będących poza kontrolą Zarządu Spółki, które biorąc pod uwagę powyższe niepewności związane z procesem refinansowania zadłużenia finansowego i przewidywanymi wynikami działalności Spółki, zdaniem Zarządu Spółki generują znaczącą niepewność budzącą poważne wątpliwości co do kontynuacji działalności Spółki, a tym samym wpływającą na możliwość wypełniania przez Spółkę jej zobowiązań w normalnym toku działalności.

Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe za III kwartał 2025 roku sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń wykonawczych Komisji Europejskiej (dalej zwanych „MSSF”) mającymi zastosowanie do śródrocznej sprawozdawczości finansowej w kształcie zatwierdzonym przez Unię Europejską (MSR 34

„Śródroczna sprawozdawczość finansowa”), opublikowanymi i obowiązującymi w czasie przygotowywania niniejszego skróconego sprawozdania finansowego, a także z wymogami a także z wymogami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 6 czerwca 2025 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim” (Dz. U. z 2025 r. poz. 755).

2. Wpływ wojny na terenie Ukrainy na działalność Spółki

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania Spółka nie odczuwa bezpośrednio skutków działań wojennych w postaci wpływu na sytuację majątkową i wynik finansowy.

Wojna, skomplikowana sytuacja geopolityczna i nakładane restrykcje wpłyną zarówno na sytuację makroekonomiczną w Polsce i stwarzają ryzyko przełożenia na wyniki Spółki w przyszłości. Ponieważ otwarty konflikt na terenie Ukrainy i sankcje nałożone na Rosję mają charakter wyjątkowy, oszacowanie ryzyka i ustalenie zagrożeń, konsekwencji jest procesem nieszablonowym, który prowadzony będzie na bieżąco w celu oszacowania skutków na działalność biznesową i sytuację finansową Spółki.

3. Oświadczenie Zarządu

Zarząd ML System S.A. oświadcza według swojej najlepszej wiedzy, że niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi Spółkę zasadami rachunkowości i metodami obliczeniowymi dla okresu bieżącego i okresów porównywalnych, odzwierciedlając w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Spółki oraz jej wynik finansowy. Sporządzenie skróconego sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga użycia pewnych znaczących szacunków księgowych. Wymaga również od Zarządu stosowania własnego osądu przy wyborze przyjętych przez jednostki zasad rachunkowości.

Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe ML System S.A. zostało zatwierdzone przez Zarząd Spółki w dniu 28 listopada 2025 roku do publikacji w dniu 28 listopada 2025 roku.

4. Podstawowe zasady księgowe

Zasady rachunkowości oraz metody wyliczeń przyjęte do przygotowania skróconego sprawozdania finansowego są spójne z zasadami opisanymi w zbadanym sprawozdaniu finansowym ML System S.A. sporządzonym według MSSF za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku.

Walutą funkcjonalną oraz walutą prezentacji jest polski złoty.

5. Zmiany stosowanych zasad polityki rachunkowości

W okresie sprawozdawczym Spółka nie dokonywała zmian w zasadach polityki rachunkowości.

6. Nowe zasady rachunkowości i interpretacje Komitetu ds. Interpretacji Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej

Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w 2025 roku:

- a) Zmiany do MSR 21 Skutki zmian w kursach walutowych: Brak wymienialności.

Analiza Zarządu dokonana na dzień 30 września 2025 roku i ocena wpływu nowych lub zmienionych standardów na stosowane przez Spółkę zasady (polityki) rachunkowości oraz przyszłe sprawozdania finansowe obejmowała w szczególności wpływ nowych standardów, których zastosowanie może wywołać zmiany w rachunkowości i sprawozdawczości.

Wyżej wymienione zmiany standardów nie miały istotnego wpływu na śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Spółki za III kwartały 2025 roku.

7. Badanie przez biegłego rewidenta

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe nie podlegało badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta.

8. Odniesienie do publikowanych prognoz wyników

Emitent nie publikował prognoz wyników na rok 2025, stąd zarząd nie prezentuje stanowiska odnośnie do możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do wyników prognozowanych. Szacunkowe jednostkowe wyniki za III kwartał 2025 r. nie były przez Emitenta publikowane.

9. APM - Alternatywny Pomiar Wyników

Emitent wprowadza APM (Alternatywny Pomiar Wyników), który oznacza pomiar finansowy historycznej efektywności finansowej, inny niż określony w mających zastosowanie ramach sprawozdawczości finansowej. Emitent wprowadza APM w ramach dwóch podstawowych wskaźników w okresie historycznych i śródrocznych informacji finansowych:

- EBITDA (Zysk/Strata z działalności operacyjnej powiększony o wartość amortyzacji),
- Dług netto.

W opinii Emitenta zastosowane wskaźniki umożliwią uczestnikom rynku kapitałowego uzyskać pełniejszy obraz wyceny akcji Emitenta również przy wykorzystaniu wskaźników odnoszących się do EBITDA oraz długu netto.

Wielkości wynikające z zastosowanych wskaźników bezpośrednio wynikają z rocznych i śródrocznych sprawozdań finansowych Emitenta:

- EBITDA = Zysk/Strata z działalności operacyjnej powiększony o wartość amortyzacji (obydwie pozycje pochodzą ze skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów oraz przepływów pieniężnych),
- Dług netto = suma długoterminowych i krótkoterminowych zobowiązań finansowych z tytułu kredytów i pożyczek oraz leasingu finansowego pomniejszona o wartość środków pieniężnych (wszystkie pozycje pochodzą ze skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej).

APM - Alternatywny Pomiar Wyników - EBITDA (tys. zł)

APM - Alternatywny Pomiar Wyników	1.01.2025 – 30.09.2025 9 miesięcy	1.01.2024 – 30.09.2024 9 miesięcy	1.01.2024 – 31.12.2024 12 miesięcy
EBITDA (Zysk/Strata z działalności operacyjnej powiększony o wartość amortyzacji)	-19 349	4 457	-7 579

APM - Alternatywny Pomiar Wyników - Dług netto (tys. zł)

APM - Alternatywny Pomiar Wyników	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Dług netto	125 298	120 050	116 873

10. Zmiany szacunków i utraty wartości

Przy sporządzaniu niniejszego skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego dokonane przez Zarząd istotne szacunki oraz oceny źródeł niepewności nie zmieniły się istotnie do dokonanych osądów i szacunków przy sporządzaniu rocznego sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2024 roku.

Zarząd Spółki dokonał analizy pod kątem utraty wartości aktywów. W efekcie Spółka rozpoznała w okresie sprawozdawczym dodatkowe odpisy aktywów przedstawione w pkt. 1 pozostałych informacji do niniejszego sprawozdania. W przypadku pozostałych aktywów Zarząd nie rozpoznał istotnych zmian w ich wartości.

I. Noty objaśniające do skróconego sprawozdania finansowego sporządzonego za III kwartały 2025 roku

Nota 1. Opis pozycji wpływających na aktywa, pasywa, kapitał, wynik finansowy netto oraz przepływy środków pieniężnych, które są nietypowe ze względu na ich rodzaj, wielkość i wywierany wpływ

W III kwartale 2025 roku utrzymywał się bardzo niski poziom przychodów Spółki, spowodowany głównie niedoborem kapitału obrotowego. Skutkuje to poniesieniem przez Spółkę straty i powoduje ujemne przepływy pieniężne z działalności operacyjnej. Nietypowa sytuacja finansowa Spółki została szczegółowo opisana w p. 1. Informacji dodatkowej do skróconego sprawozdania finansowego Spółki: Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego.

Nota 2. Nakłady inwestycyjne

Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży wartości niematerialnych, rzeczowych aktywów trwałych oraz nieruchomości inwestycyjnych za okres 01.01.2025 - 30.09.2025 oraz istotnym zobowiązaniu z tego tytułu:

	Nakłady
Wartości niematerialne	2 811
- w tym prace rozwojowe	2 811
Budynki i budowle	115
Urządzenia techniczne i maszyny	2 140
Razem	5 066

Na dzień 30.09.2025 r. Spółka posiada zobowiązania z tytułu zakupu rzeczowych aktywów trwałych w kwocie 4 573 tys. zł.

Nota 3. Wartości niematerialne

WARTOŚCI NIEMATERIALNE 01.01.2025 - 30.09.2025	Koszty prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne	Razem
Wartość brutto na początek okresu	31 079	0	3 515	34 594
Umorzenie i łączne dotychczasowe odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	1 241	0	2 831	4 072
Wartość netto na początek okresu	29 838	0	684	30 522
Wartość brutto na początek okresu	31 079	0	3 515	34 594
a) Zwiększenia	2 811	0	0	2 811
- pozostałe zwiększenia	2 793	0	0	2 793
- pozostałe zwiększenia	18	0	0	18
b) Zmniejszenia	0	0	0	0
Wartość brutto na koniec okresu	33 890	0	3 515	37 405
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	273	0	2 831	3 104
Amortyzacja uwzględniona w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	307	0	89	396
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	580	0	2 920	3 500
Skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na początek okresu	968	0	0	968
Skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na koniec okresu	968	0	0	968
Umorzenie i łączne dotychczasowe odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu	1 548	0	2 920	4 468
Bilans zamknięcia (wartość netto)	32 342	0	595	32 937

WARTOŚCI NIEMATERIALNE 01.01.2024 - 31.12.2024

	Koszty prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne	Razem
Wartość brutto na początek okresu	24 424	0	3 400	27 824
Umorzenie i łączne dotychczasowe odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	0	0	2 711	2 711
Wartość netto na początek okresu	24 424	0	689	25 113
Wartość brutto na początek okresu	24 424	0	3 400	27 824
a) Zwiększenia	6 750	0	115	6 865
- zwiększenia wynikające z prac rozwojowych prowadzonych we własnym zakresie	6 750	0	0	6 750
- nabycie	0	0	115	115
b) Zmniejszenia	-95	0	0	-95
- likwidacja	-95	0	0	-95
Wartość brutto na koniec okresu	31 079	0	3 515	34 594
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0	0	2 711	2 711
Amortyzacja uwzględniona w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	273	0	120	393
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	273	0	2 831	3 104
Skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na początek okresu	0	0	0	0
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ujęte w sprawozdaniu z całkowitych dochodów zgodnie z MSR 36	968	0	0	968
Skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na koniec okresu	968	0	0	968
Umorzenie i łączne dotychczasowe odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu	1 241	0	2 831	4 072
Bilans zamknięcia (wartość netto)	29 838	0	684	30 522

Nota 4. Rzeczowe aktywa trwałe

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE 01.01.2025 – 30.09.2025	Grunty	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	10 243	100 427	303 680	1 185	72 193	487 728
Umorzenie i łączne dotychczasowe odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	0	9 512	74 492	827	53 864	138 694
Wartość bilansowa netto na początek okresu	10 243	90 916	229 188	358	18 329	349 033
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	10 243	100 427	303 680	1 185	72 193	487 729
a) Zwiększenia	0	115	0	38	195	339
- nabycia	0	0	17	12	0	29
- wykupione po zakończeniu umowy leasingu	0	0	0	0	195	195
- pozostałe zwiększenia	0	115	0	0	0	115
b) Zmniejszenia	0	0	-421	-314	0	-1 035
- sprzedaż	0	0	-421	-314	0	-1 035
Bilans zamknięcia (wartość brutto)	10 243	100 542	303 276	883	72 088	487 032
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0	6 534	64 453	701	53 261	124 949
Amortyzacja uwzględniona w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	0	1 690	12 401	93	184	14 368
Amortyzacja stanowiąca część ceny nabycia lub kosztu wytworzenia innych aktywów	0	0	0	0	756	756
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	0	0	-151	-209	-32	-392
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0	8 224	76 703	585	54 169	139 681
Skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na początek okresu	0	2 978	10 039	126	603	13 746
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ujęte lub odwrócone w sprawozdaniu z całkowitych dochodów zgodnie z MSR 36	0	0	60	0	0	60
Skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na koniec okresu	0	2 978	10 099	126	603	13 746
Zakumulowana amortyzacja i łączne zakumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na koniec okresu	0	11 201	86 742	711	54 771	153 425
Bilans zamknięcia (wartość netto)	10 243	89 341	216 534	172	17 317	333 607

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE 01.01.2024 - 31.12.2024	Grunty	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	10 243	51 692	303 539	1 849	71 922	439 245
Umorzenie i łączne dotychczasowe odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	0	4 591	46 019	1 086	49 754	101 450
Wartość bilansowa netto na początek okresu	10 243	47 101	257 520	763	22 168	337 795
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	10 243	51 692	303 539	1 849	71 922	439 245
a) Zwiększenia	0	48 736	143	196	377	49 452
- nabycia	0	48 736	143	0	377	49 256
- wykupione po zakończeniu umowy leasingu	0	0	0	196	0	196
b) Zmniejszenia	0	0	-2	-860	-106	-968
- sprzedaż	0	0	0	-860	-106	-966
- likwidacja	0	0	-2	0	0	-2
Bilans zamknięcia (wartość brutto)	10 243	100 428	303 680	1 185	72 193	487 729
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0	4 591	44 607	1 086	49 754	100 038
Amortyzacja uwzględniona w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	0	1 943	19 843	129	3 265	25 180
Amortyzacja stanowiąca część ceny nabycia lub kosztu wytworzenia innych aktywów	0	0	0	0	327	327
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	0	0	0	-514	-86	-600
Zmniejszenia z tytułu likwidacji	0	0	-1	0	0	-1
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0	6 534	64 453	701	53 260	124 948
Skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na początek okresu	0	0	1 412	0	0	1 412
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ujęte lub odwrócone w sprawozdaniu z całkowitych dochodów zgodnie z MSR 36	0	2 978	8 627	126	603	12 334
Skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na koniec okresu	0	2 978	10 039	126	603	13 746
Zakumulowana amortyzacja i łączne zakumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na koniec okresu	0	9 512	74 492	827	53 863	138 694
Bilans zamknięcia (wartość netto)	10 243	90 916	229 188	358	18 330	349 035

Nota 5. Prawo do użytkowania

PRAWO DO UŻYTKOWANIA AKTYWÓW Z TYTUŁU LEASINGU 01.01.2025 – 30.09.2025	Grunty	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu w tym:	0	0	27 039	5 380	0	32 420
Umorzenie na początek okresu	0	0	88	1 903	0	1 991
Wartość bilansowa netto na początek okresu	0	0	26 951	3 477	0	30 428
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	0	0	27 039	5 380	0	32 419
a) Zwiększenia	0	0	12	0	0	12
- inne zwiększenia	0	0	12	0	0	12
b) Zmniejszenia	0	0	-74	-120	0	-194
- wykup po zakończeniu umowy leasingu	0	0	-74	-120	0	-194
Bilans zamknięcia (wartość brutto)	0	0	26 977	5 260	0	32 237
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0	0	88	1 903	0	1 991
Amortyzacja uwzględniona w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	0	0	56	965	0	1021
Zmniejszenia z tytułu wykupu po zakończeniu umowy leasingu	0	0	-22	-146	0	-168
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0	0	122	2 722	0	2 844
Bilans zamknięcia (wartość netto)	0	0	26 855	2 538	0	29 393

PRAWO DO UŻYTKOWANIA AKTYWÓW Z TYTUŁU LEASINGU
01.01.2024 - 31.12.2024

Wartość brutto na początek okresu w tym:

Umorzenie na początek okresu

Wartość bilansowa netto na początek okresu

Wartość bilansowa brutto na początek okresu

a) Zwiększenia

- Zawarcie nowych umów leasingu

- Zmiany wynikające z modyfikacji umów

b) Zmniejszenia

- wykup po zakończeniu umowy leasingu

- przedwczesne zakończenie umowy leasingowej

Bilans zamknięcia (wartość brutto)

Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu

Amortyzacja uwzględniona w sprawozdaniu z całkowitych dochodów

Zmniejszenia z tytułu przedwczesnego zakończenia umowy leasingowej

Zmniejszenia z tytułu wykupu po zakończeniu umowy leasingu

Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu

Bilans zamknięcia (wartość netto)

	Grunty	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu w tym:	1 717	15 795	668	5 053	0	23 233
Umorzenie na początek okresu	0	824	224	1 145	0	2 193
Wartość bilansowa netto na początek okresu	1 717	14 972	444	3 907	0	21 040
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	1 717	15 795	668	5 053	0	23 233
a) Zwiększenia	1 029	9 158	27 002	840	0	38 030
- Zawarcie nowych umów leasingu	0	0	26 899	840	0	27 740
- Zmiany wynikające z modyfikacji umów	1 029	9 158	103	0	0	10 290
b) Zmniejszenia	-2 746	-24 953	-631	-513	0	-28 843
- wykup po zakończeniu umowy leasingu	0	0	-378	-513	0	-891
- przedwczesne zakończenie umowy leasingowej	-2 746	-24 953	-253	0	0	-27 952
Bilans zamknięcia (wartość brutto)	0	0	27 039	5 381	0	32 420
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0	824	224	1 145	0	2 193
Amortyzacja uwzględniona w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	0	24	56	1 202	0	1 282
Zmniejszenia z tytułu przedwczesnego zakończenia umowy leasingowej	0	-848	-53	0	0	-901
Zmniejszenia z tytułu wykupu po zakończeniu umowy leasingu	0	0	-139	-444	0	-583
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0	0	88	1 903	0	1 991
Bilans zamknięcia (wartość netto)	0	0	26 951	3 478	0	30 429

Nota 6. Kredyty i pożyczki

Na dzień 30.09.2025 r. oraz na dzień publikacji w Spółce nie występują nie spłacone kredyty i pożyczki, w stosunku do których nie podjęto działań naprawczych.

W dniu 30.05.2025 r. pomiędzy ML System S.A. i ML System+ Sp. z o.o. jako Dłużnikami oraz BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A., BANKIEM GOSPODARSTWA KRAJOWEGO, AGENCJĄ ROZWOJU PRZEMYSŁU S.A. i MILLENNIUM LEASING SP. Z O.O. jako Wierzycielami została zawarta Umowa dotycząca finansowania Grupy ML System, zgodnie z którą Wierzyciele zobowiązali się do czasowego powstrzymania się od egzekwowania zobowiązań finansowych Spółek, wynikających z obowiązujących umów kredytowych, pożyczkowych i leasingowych, jak również do niewypowiadania, nie postawienia w stan wymagalności, nie dokonywania przedterminowej spłaty ani przedterminowego rozliczenia istniejących instrumentów finansowych. Szczegółowe warunki tej umowy opisano w p. II.8. niniejszego sprawozdania - Istotne informacje dotyczące III kwartałów 2025 roku.

Dnia 30.05.2025 Spółka zawarła aneks nr 14 do umowy Wielocelowa Linia kredytowa, zgodnie z którym bieżący okres udostępnienia kredytu został wydłużony do dnia 21 maja 2026 roku, ale nie dłużej niż okres obowiązywania Umowy dotyczącej finansowania grupy ML System z dnia 30 maja 2025 roku.

5.08.2025 r. spółka zawarła ponadto aneksy z BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A., zmieniające warunki umów kredytowych, w tym m.in. podwyższające kwotę finansowania oraz przedłużające terminy ich obowiązywania na czas obowiązywania „Umowy dotyczącej finansowania grupy ML System” lecz nie dłużej niż do dnia 21.05.2026 roku.

30.09.2025 r. spółki zawarły aneks przedłużający termin obowiązywania „Umowy dotyczącej finansowania grupy ML System” do dnia 31.01.2026 roku.

W ślad za przedłużeniem terminu obowiązywania Umowy dotyczącej finansowania grupy ML System, Spółka zawarła z Bankiem Gospodarstwa Krajowego aneksy do umów kredytowych, przedłużające terminy spłaty z 30.09.2025 r. do 31.01.2026 r.

Kredyty według stanu na dzień 30.09.2025 r.

Wierzyciel	Rodzaj zobowiązania (kredytu)	Wartość kredytu wg umowy	Wartość kredytu na dzień bilansowy	Kredyty krótkoterminowe	Kredyty długoterminowe	Warunki oprocentowania	Termin spłaty	Zabezpieczenia
BNP Paribas Bank Polska S.A.	kredyt w rachunku bieżącym	10 600	10 336	10 336	0	WIBOR 1M + marża	21.05.2026	1. oświadczenie Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 §1 pkt 5) Kodeksu postępowania cywilnego co do obowiązku spłaty zobowiązań pieniężnych wynikających z Umowy, do kwoty 15.900.000,00 PLN (słownie: piętnaście milionów dziewięćset tysięcy złotych), z terminem na złożenie wniosku o nadanie klauzuli wykonalności do dnia 03 lipca 2032 roku, o treści akceptowalnej dla Banku („OPE Kredytobiorcy”), 2) hipoteka umowna (bez innych wpisów mających wyższe pierwszeństwo wobec wpisów na rzecz Banku) do sumy 50.000.000,00 PLN (słownie: pięćdziesiąt milionów złotych), w celu zabezpieczenia zapłaty kwoty należności głównej wynikającej z Kredytu udzielonego na podstawie Umowy oraz odsetek umownych, odsetek za opóźnienie, kosztów (w tym przyznanych lub zasądzonych), prowizji i opłat wynikających z Umowy, roszczeń o odszkodowanie z powodu niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy („Hipoteka”) ustanowiona na nieruchomości położonej w miejscowości Zaczernie, gm. Trzebowniko, o łącznej powierzchni 1,7488 HA, stanowiącej własność Kredytobiorcy, dla której Sąd Rejonowy w Rzeszowie, VII Wydział Ksiąg Wieczystych prowadzi KW nr RZ1Z/00193279/1 („Nieruchomość”), 3) cesja praw z polisy ubezpieczeniowej na rzecz Banku dotyczącej Nieruchomości, przy czym suma ubezpieczenia nie może być mniejsza niż 45.319.990,00 PLN (słownie: czterdzieści pięć milionów trzysta dziewięćset tysięcy dziewięćset dziewięćdziesiąt złotych) („Cesja z Polisy Nieruchomości”), 4) zastaw rejestrowy (bez wierz. handlowych) do najwyższej sumy zabezpieczenia 15.900.000,00 PLN (słownie: piętnaście milionów dziewięćset tysięcy złotych) na następujących maszynach i urządzeniach: - Linia do łączenia ogniw w łańcuchy stringów fotowoltaicznych (Stringer TT1800, typ F15ST3018, nr seryjny A001 10388, rok produkcji 2015, producent Team Technik)

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe ML SYSTEM S.A. za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 r.
(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. PLN, o ile nie podano inaczej)

							- Urządzenie do lutowania, nr seryjny 001, rok produkcji 2015, producent Servitech, Numer inwentarzowy: 01/11/2016/SSE/3.2.1 - Piec do suszenia i odprowadzania lepiszcza 1.3.1, nr fabryczny 1703024, model A2436B15J+, rok produkcji 2017 Numer inwentarzowy: 01/07/2017/SSE/1.3.1 - Urządzenie do przygotowywania i cięcia próbek – producent: Relyon Plasma GmbH, numer fabryczny: PS-2-461274-19488, rok produkcji: 2019 należących do Kredytobiorcy o łącznej wartości w wysokości 12.800.000,00 PLN (słownie: dwanaście milionów osiemset złotych) („Zastaw”, „Przedmiot Zastawu”), 5) cesja praw z polisy ubezpieczeniowej na rzecz Banku dotycząca Przedmiotu Zastawu, przy czym suma ubezpieczenia nie może być mniejsza niż 37.871.512,00 PLN (słownie: trzydzieści siedem milionów osiemset siedemdziesiąt jeden tysięcy pięćset dwanaście złotych) („Cesja z Polisy Przedmiotu Zastawu”)
							1) oświadczenie Kredytobiorcy A o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 §1 pkt 5) Kodeksu postępowania cywilnego co do obowiązku spłaty zobowiązań pieniężnych wynikających z Umowy, do kwoty 45 000 000,00 PLN (słownie: czterdzieści pięć milionów złotych), z terminem na złożenie wniosku o nadanie klauzuli wykonalności do dnia 19 lipca 2036 roku, o treści akceptowalnej dla Banku („OPE Kredytobiorcy A”), z zastrzeżeniem, że powyższe zabezpieczenie obowiązuje do czasu ustanowienia przez Kredytobiorcę A zabezpieczenia w postaci OPE 2 Kredytobiorcy A, 2) oświadczenie Kredytobiorcy A o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 §1 pkt 5) Kodeksu postępowania cywilnego co do obowiązku spłaty zobowiązań pieniężnych wynikających z Umowy, do kwoty 52 500 000,00 PLN (słownie: pięćdziesiąt dwa miliony pięćset tysięcy złotych), z terminem na złożenie wniosku o nadanie klauzuli wykonalności do dnia 19 lipca 2036 roku, o treści akceptowalnej dla Banku („OPE 2 Kredytobiorcy A”), z zastrzeżeniem pkt 3) części: Warunki Uruchomienie Limitu, 3) oświadczenie Kredytobiorcy B o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 §1 pkt 5) Kodeksu postępowania cywilnego co do obowiązku spłaty zobowiązań pieniężnych wynikających z Umowy, do kwoty 45 000 000,00 PLN (słownie: czterdzieści pięć milionów złotych), z terminem na złożenie wniosku o nadanie klauzuli wykonalności do dnia 19 lipca 2036 roku, o treści akceptowalnej dla Banku („OPE Kredytobiorcy B”), z zastrzeżeniem, że powyższe zabezpieczenie obowiązuje do czasu ustanowienia przez Kredytobiorcę B zabezpieczenia w postaci OPE 2 Kredytobiorcy B, 4) oświadczenie Kredytobiorcy B o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 §1 pkt 5) Kodeksu postępowania cywilnego co do obowiązku spłaty zobowiązań pieniężnych wynikających z Umowy, do kwoty 52 500 000,00 PLN (słownie: pięćdziesiąt dwa miliony pięćset tysięcy złotych), z terminem na złożenie wniosku o nadanie klauzuli wykonalności do dnia 19 lipca 2036 roku, o treści akceptowalnej dla Banku („OPE 2 Kredytobiorcy B”), z zastrzeżeniem pkt 3) części: Warunki Uruchomienie Limitu, 5) hipoteka umowna (bez innych wpisów mających wyższe pierwszeństwo wobec wpisów na rzecz Banku) do sumy 50 000 000,00 PLN (słownie: pięćdziesiąt milionów złotych), w celu zabezpieczenia zapłaty kwoty należności głównej wynikającej z Limitu udzielonego na podstawie Umowy oraz odsetek umownych, odsetek za opóźnienie, kosztów (w tym przyznanych lub zasądzonych), prowizji i opłat wynikających z Umowy, roszczeń o odszkodowanie z powodu niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy („Hipoteka”) ustanowiona na nieruchomości położonej w miejscowości Zaczernie, gm. Trzebownik, o łącznej powierzchni 1,7488 ha, stanowiącej własność Kredytobiorcy A, dla której Sąd Rejonowy w Rzeszowie, VII Wydział Ksiąg Wieczystych prowadzi KW nr RZ1Z/00193279/1 („Nieruchomość”), 6) cesja praw z polisy ubezpieczeniowej na rzecz Banku dotycząca Nieruchomości, suma ubezpieczenia nie może być mniejsza niż 45 319 990,00 PLN (słownie: czterdzieści pięć milionów trzysta dziewiętnaście tysięcy dziewięćset dziewięćdziesiąt złotych) („Cesja z Polisy Nieruchomości”), 7) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia 30 000 000,00 PLN (słownie: trzydzieści milionów złotych) na maszynach i urządzeniach należących do Kredytobiorcy A o łącznej wartości księgowej netto na
BNP Paribas Bank Polska S.A.	Wielocelowa linia kredytowa (kontraktowa)	35 000	12 304	12 304	0	WIBOR 3M + marża	21.05.2026

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe ML SYSTEM S.A. za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 r.
(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. PLN, o ile nie podano inaczej)

								<p>dzień 30 września 2018 roku w wysokości nie mniejszej niż 3 000 000,00 PLN (słownie trzy miliony złotych) („Zastaw 1”, „Przedmiot Zastawu 1”), z zastrzeżeniem pkt 4) części: Warunki Uruchomienie Limitu,</p> <p>8) cesja praw z polisy ubezpieczeniowej na rzecz Banku dotycząca Przedmiotu Zastawu 1, przy czym suma ubezpieczenia nie może być mniejsza niż jego wartość księgowa netto („Cesja z Polisy Przedmiotu Zastawu 1”),</p> <p>9) zastaw finansowy wraz z blokadą środków na wydzielonym rachunku pomocniczym Kredytobiorcy A o numerze PL02 1600 1462 1829 7657 5000 0008 i nowo otwartym rachunku pomocniczym Kredytobiorcy B (do ustanowienia w przypadku gdy wpływy z tytułu finansowanego Kontraktu kierowane będą na rachunek pomocniczy, a nie cesyjny) („Zastaw finansowy”),</p> <p>10) jawna potwierdzona cesja wierzytelności istniejących i przyszłych przysługujących Kredytobiorcy z tytułu kontraktów, przedstawionych w Banku do finansowania w ramach podlimitu na kredyt odnawialny („Cesja Wierzytelności 1”),</p> <p>11) cicha cesja wierzytelności przyszłych ustanawiana indywidualnie dla każdego finansowanego kontraktu z zastrzeżeniem że w przypadku kontraktów z zakazem cesji, wpływy z tytułu realizowanego kontraktu kierowane będą na wydzielony rachunek Kredytobiorcy, na którym ustanowione będzie zabezpieczenie w formie zastawu finansowego oraz blokada środków na wydzielonym rachunku Kredytobiorcy, na który mają wpływać środki z finansowanych kontraktów z zakazem cesji („Cesja Wierzytelności 2”),</p> <p>12) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia 31 031 250,00 PLN (słownie: trzydzieści jeden milionów trzydzieści jeden tysięcy dwieście pięćdziesiąt złotych) na maszynach i urządzeniach zakupowanych przez Kredytobiorcę A w ramach finansowanej inwestycji, o łącznej wartości rynkowej netto na dzień podpisania Umowy o kredyt nieodnawialny nr WAR/8328/19/201/CB z dnia 03 lipca 2019 roku wraz ze zmianami nie mniejszej niż 21 900 000 PLN („Zastaw 2”, „Przedmiot Zastawu 2”) z zastrzeżeniem pkt 4) części: Warunki Uruchomienie Limitu,</p> <p>13) cesja praw z polisy ubezpieczeniowej na rzecz Banku dotycząca Przedmiotu Zastawu 2, przy czym suma ubezpieczenia nie może być mniejsza niż jego wartość księgowa netto („Cesja z Polisy Przedmiotu Zastawu 2”),</p> <p>14) gwarancja ubezpieczeniowa wystawiona przez: Korporację Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych Spółka Akcyjna („KUKE”) zabezpieczająca Limit wraz z należnościami ubocznymi do łącznej wysokości 24 000 000,00 PLN (słownie: dwadzieścia cztery miliony złotych) („Gwarancja KUKE 1”), z zastrzeżeniem, że warunkiem podwyższenia kwoty Limitu do 35 000 000,00 PLN jest wystawienie/zmiana Gwarancji KUKE 1 do łącznej wysokości 28 000 000,00 PLN (słownie: dwadzieścia osiem milionów złotych) („Gwarancja KUKE 2”). Wymagany okres ważności Gwarancji KUKE 1 i Gwarancji KUKE 2 to data Bieżącego okresu udostępnienia kredytu (Limitu) + min. 30 dni."</p>
BNP Paribas	kredyt	15 366	3 703	3 703	0	WIBOR 3M + marża	03.07.2026	<p>1. oświadczenie Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5) Kodeksu postępowania cywilnego co do obowiązku spłaty zobowiązań pieniężnych wynikających z Umowy, do kwoty 23.049.000,00 PLN, z terminem na złożenie wniosku o nadanie klauzuli wykonalności do dnia 30 czerwca 2029 roku,</p> <p>2. hipoteka umowna do sumy 50.000.000,00 PLN w celu zabezpieczenia zapłaty kwoty należności głównej wynikającej z kredytu udzielonego na podstawie Umowy oraz odsetek umownych, odsetek za opóźnienie, kosztów (w tym przyznanych lub zasądzonych), prowizji i opłat wynikających z Umowy, roszczeń o odszkodowanie z powodu niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy („Hipoteka”) ustanowiona na nieruchomości położonej w miejscowości Zaczernie, gm. Trzebownik, o łącznej powierzchni 1,7488 ha, stanowiącej własność Kredytobiorcy,</p> <p>3. cesja praw z polisy ubezpieczeniowej na rzecz Banku dotyczącej Nieruchomości, przy czym suma ubezpieczenia nie może być mniejsza niż wartość wynikająca z wyceny Nieruchomości,</p>

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe ML SYSTEM S.A. za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 r.
(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. PLN, o ile nie podano inaczej)

								4. zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia 23.049.000,00 PLN na maszynach i urządzeniach należących do Kredytobiorcy o łącznej wartości na dzień 5 listopada 2019 roku w wysokości nie mniejszej niż 4 824 185,27 PLN, tj.:
								a) Linia autoclaw,
								5. cesja praw z polisy ubezpieczeniowej na rzecz Banku dotycząca Przedmiotu Zastawu, przy czym suma ubezpieczenia nie może być mniejsza niż wartość księgowa netto
BNP Paribas Bank Polska S.A.	kredyt inwestycyjny	18 000	563	563	0	WIBOR 1M + marża	05.11.2025	1) oświadczenie Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5) Kodeksu postępowania cywilnego co do obowiązku spłaty zobowiązań pieniężnych wynikających z Umowy, do kwoty 27.000.000,00 PLN, z terminem na złożenie wniosku o nadanie klauzuli wykonalności do dnia 31 sierpnia 2027 roku, 2) hipoteka umowna do sumy 50.000.000,00 PLN w celu zabezpieczenia zapłaty kwoty należności głównej wynikającej z kredytu udzielonego na podstawie Umowy oraz odsetek umownych, odsetek za opóźnienie, kosztów (w tym przyznanych lub zasądzonych), prowizji i opłat wynikających z Umowy, roszczeń o odszkodowanie z powodu niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy („Hipoteka”) ustanowiona na nieruchomości położonej w miejscowości Zaczernie, gm. Trzebownik, o łącznej powierzchni 1,7488 ha, stanowiącej własność Kredytobiorcy, 3) cesja praw z polisy ubezpieczeniowej na rzecz Banku dotyczącej Nieruchomości, przy czym suma ubezpieczenia nie może być mniejsza niż wartość wynikająca z wyceny Nieruchomości, 4) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia 27.000.000,00 PLN na maszynach i urządzeniach zakupywanych przez Kredytobiorcę w ramach Inwestycji o łącznej wartości na dzień zawarcia Umowy w wysokości nie mniejszej niż 21.900.000,00 PLN, 5) cesja praw z polisy ubezpieczeniowej na rzecz Banku dotycząca Przedmiotu Zastawu, przy czym suma ubezpieczenia nie może być mniejsza niż 21.900.000,00 PLN, 6) cesja wierzytelności przysługujących Kredytobiorcy od Narodowego Centrum Badań i Rozwoju z tytułu umowy o dofinansowanie Projektu
Bank Gospodarstwa Krajowego	kredyt w rachunku bieżącym	4 000	3 981	3 981	0	WIBOR 1M + marża	31.01.2026	1) weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową, 2) hipoteka umowna do kwoty stanowiącej 120% sumy kwoty kredytów/limitu udzielonych na podstawie: a) Umowy kredytu nr 19/0798 b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758 c) Umowy kredytu nr 19/0872 d) Umowy kredytu nr WK19-000009 e) Umowy kredytu nr 21/1284 f) Umowy ramowej zawierania i wykonywania transakcji pochodnych nr TP-120/2021/RAM/RZE tj. do kwoty 76.563.504,00 PLN, ustanowiona na nieruchomości zlokalizowanej w miejscowości Zaczernie, stanowiącej własność Kredytobiorcy, KW nr RZIZ/00217302/7 („Nieruchomość”) zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr 19/0872, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 21/1284 oraz Umowy nr TP-120/2021/RAM/RZE; 3) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia równej 200 % sumy kwoty kredytów udzielonych na podstawie: a) Umowy kredytu nr 19/0798; b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758; c) Umowy kredytu nr WK19-000009; d) Umowy kredytu nr 19/0872; e) Umowy kredytu nr 21/1284 tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN na rzeczach ruchomych, („Ruchomości 1”), tj.: a) zautomatyzowana linia lutownicza z robotem podawczym

b) centrum obróbcze do szkła ultra cienkiego
c) myjka do mycia szkła w pozycji poziomej
d) laser do cięcia i wiercenia szkła ultra cienkiego
zlokalizowanych w miejscowości Zaczernie nr 190G, 36-062 Zaczernie o łącznej wartości 9.291.510,86 PLN na dzień 31.12.2022 r.
zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284;
4) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia stanowiącej 200 % sumy kwoty kredytów, udzielonych na podstawie:
a) Umowy kredytu nr 19/0798
b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758
c) Umowy kredytu nr WK19-000009
d) Umowy kredytu nr 19/0872
e) Umowy kredytu nr 21/1284
tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN z najwyższym pierwszeństwem na maszynach i urządzeniach, wchodzących w skład inwestycji Quantum Glass („Ruchomości 2”):
a) system transportowo-suwnicowy
b) system do enkapsulacji
c) myjnia do szkła
d) linia do depozycji nisko-wymiarowych struktur półprzewodnikowych
zlokalizowanych w miejscu realizacji inwestycji o łącznej wartości 30.083.901,25 PLN na dzień 31.12.2022 r.;
zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284;
5) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia równej 200 % sumy kwoty kredytów udzielonych na podstawie:
a) Umowy kredytu nr 19/0798
b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758
c) Umowy kredytu nr WK19-000009
d) Umowy kredytu nr 19/0872
e) Umowy kredytu nr 21/1284
tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN na rzeczach ruchomych („Ruchomości 3”), tj.:
a) Nanoindenter
b) Spektrometr Ramana
c) Spektrometr emisyjny z wyładowaniem jarzeniowym (GDS)
d) Mikroskop sił atomowych (AFM) wraz z przystawkami
e) Transmis, skaningowy mikroskop elektronowy (STEM)
zlokalizowanych w miejscowości Zaczernie nr 190G, 36-062 Zaczernie o łącznej wartości 6.048.647,94 PLN na dzień 31.12.2022 r.
zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284;
6) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia równej 200 % sumy kwoty kredytów udzielonych na podstawie:
a) Umowy kredytu nr 19/0798;
b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758;
c) Umowy kredytu nr WK19-000009;
d) Umowy kredytu nr 19/0872;

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe ML SYSTEM S.A. za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 r.
(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. PLN, o ile nie podano inaczej)

								e) Umowy kredytu nr 21/1284, tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN na rzeczach ruchomych, („Ruchomości 4”), tj.: a) aktyuator plazmowy, b) miernik natężenia światła, c) zgrzewarka próżniowa, d) urządzenie do pomiaru DOL i CS, e) Heat Soak Test System, f) Ink Jet System, g) system czyszczenia podłoży giętych, zlokalizowanych w miejscowości Zaczernie nr 190G, Zaczernie nr 190E, 36-062 Zaczernie o łącznej wartości 2.519.225,00 PLN na dzień 31.12.2022 r. zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284; Ruchomości 1, Ruchomości 2, Ruchomości 3 i Ruchomości 4 zwane są dalej łącznie „Ruchomościami”; 7) przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych Nieruchomości w kwocie nie niższej niż zweryfikowana wartość Nieruchomości wraz z potwierdzeniem przyjęcia do wiadomości przez ubezpieczyciela przelewu na rzecz BGK; zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872, Umowy kredytu nr 21/1284 oraz Umowy nr TP-120/2021/RAM/RZE; 8) przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych, wszystkich wskazanych powyżej Ruchomości w kwocie nie niższej niż ich wartość księgowa netto wraz z potwierdzeniem przyjęcia do wiadomości przez ubezpieczyciela przelewu na rzecz BGK, zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284 9) poręczenie według prawa cywilnego, udzielone przez ML System+ Sp. z o.o. („Poręczyciel”), do wysokości 150% kwoty kredytu, obejmujące zobowiązania Kredytobiorcy z tytułu Umowy kredytu zgodnie z zawartą umową poręczenia do dnia, w którym upływa 6 miesięczny termin liczony od daty spłaty kredytu; 10) oświadczenie o poddaniu się egzekucji złożone przez Kredytobiorcę w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 § 1 pkt 5 k.p.c., do wysokości 150% kwoty kredytu, z możliwością wystąpienia przez BGK o nadanie klauzuli wykonalności w terminie do 31 grudnia roku kalendarzowego, w którym upływa 3-letni termin liczony od daty spłaty Kredytu ustalonej w Umowie kredytu; 11) oświadczenie Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji wydania rzeczy, o których mowa w pkt 3) — 6) w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 § 1 pkt 4) k.p.c., na pierwsze żądanie Banku; 12) oświadczenie o poddaniu się egzekucji złożone przez Poręczyciela w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 § 1 pkt 5 k.p.c., do wysokości 150 % kwoty kredytu, z możliwością wystąpienia przez BGK o nadanie klauzuli wykonalności w terminie do 31 grudnia roku kalendarzowego, w którym upływa 3-letni termin liczony od daty spłaty Kredytu ustalonej w Umowie kredytu; 13) upoważnienie do rachunków prowadzonych obecnie i w przyszłości na rzecz Kredytobiorcy przez BGK
Bank Gospodarstwa Krajowego	Odnawialna linia obrotowa	15 000	14 503	14 503	0	WIBOR 1M + marża	30.05.2025	1) weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową; 2) hipoteka umowna do kwoty stanowiącej 120 % sumy kwoty kredytów/limitu, udzielonych: a) Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu inwestycyjnego nr 19/0798 wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr 19/0798”), b) Kredytobiorcy oraz ML SYSTEM+ Sp. z o.o., na podstawie Umowy kredytu obrotowego w odnawialnej linii kredytowej nr 19/0801 i 23/1758 z dnia 21.03.2019 roku wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr 19/0801 i 23/1758”).

c) Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu inwestycyjnego nr 19/0872 wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr 19/0872”),

d) Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu otwartego w rachunku bieżącym nr WK19-000009 wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr WK19-000009”),

e) Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu obrotowego w odnawialnej linii kredytowej nr 21/1284 wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr 21/1284”),

f) Kredytobiorcy na podstawie Umowy ramowej zawierania i wykonywania transakcji pochodnych nr TP-120/2021/RAM/RZE („Umowa nr TP-120/2021/RAM/RZE”),

tj. do kwoty 76.563.504,00 PLN, ustanowiona na nieruchomości zlokalizowanej w miejscowości Zaczernie, stanowiącej własność Kredytobiorcy, KW nr RZIZ/00217302/7 („Nieruchomość”) zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr 19/0872, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 21/1284 oraz Umowy nr TP-120/2021/RAM/RZE;

3) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia równej 200 % sumy kwoty kredytów udzielonych na podstawie:

a) Umowy kredytu nr 19/0798;

b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758;

c) Umowy kredytu nr WK19-000009;

d) Umowy kredytu nr 19/0872;

e) Umowy kredytu nr 21/1284

tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN na rzeczach ruchomych, („Ruchomości I”), tj.:

a) zautomatyzowana linia lutownicza z robotem podawczym,

b) centrum obróbcze do szkła ultra cienkiego

c) myjka do mycia szkła w pozycji poziomej,

d) laser do cięcia i wiercenia szkła ultra cienkiego

zlokalizowanych w miejscowości Zaczernie nr 190G, 36-062 Zaczernie o łącznej wartości 9.291.510,86 PLN na dzień 31.12.2022 r.

zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284;

4) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia stanowiącej 200 % sumy kwoty kredytów, udzielonych na podstawie:

a) Umowy kredytu nr 19/0798;

b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758;

c) Umowy kredytu nr WK19-000009;

d) Umowy kredytu nr 19/0872;

e) Umowy kredytu nr 21/1284

tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN z najwyższym pierwszeństwem na maszynach i urządzeniach, wchodzących w skład inwestycji Quantum Glass („Ruchomości 2”):

a) system transportowo —suwnicowy,

b) system do enkapsulacji

c) myjnia do szkła

d) linia do depozycji nisko-wymiarowych struktur półprzewodnikowych

zlokalizowanych w miejscu realizacji inwestycji o łącznej wartości 30.083.901,25 PLN na dzień 31.12.2022 r.;

zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284;

5) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia równej 200 % sumy kwoty kredytów udzielonych na podstawie:

- a) Umowy kredytu nr 19/0798;
- b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758;
- c) Umowy kredytu nr WK19-000009;
- d) Umowy kredytu nr 19/0872;
- e) Umowy kredytu nr 21/1284

tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN na rzeczach ruchomych („Ruchomości 3”), tj.:

- a) Nanoindenter nr inwentarzowy
- b) Spektrometr Ramana nr inwentarzowy
- c) Spektromet emisyjny z wyładowaniem jarzeniowym (GDS)
- d) Mikroskop sił atomowych (AFM) wraz z przystawkami nr inwentarzowy
- e) Transmis, skaningowy mikroskop elektronowy (STEM) nr inwentarzowy

zlokalizowanych w miejscowości Zaczernie nr 190G, 36-062 Zaczernie o łącznej wartości 6.048.647,94 PLN na dzień 31.12.2022 r.

zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284;

6) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia równej 200 % sumy kwoty kredytów udzielonych na podstawie:

- a) Umowy kredytu nr 19/0798;
- b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758;
- c) Umowy kredytu nr WK19-000009;
- d) Umowy kredytu nr 19/0872;
- e) Umowy kredytu nr 21/1284,

tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN na rzeczach ruchomych („Ruchomości 4”), tj.:

- a) aktywator plazmowy,
- b) miernik natężenia światła,
- c) zgrzewarka próżniowa,
- d) urządzenie do pomiaru DOL i CS,
- e) Heat Soak Test System,
- f) Ink Jet System,
- g) system czyszczenia podłoży giętych,

zlokalizowanych w miejscowości Zaczernie nr 190G, Zaczernie nr 190E, 36-062 Zaczernie o łącznej wartości 2.519.225,00 PLN na dzień 31.12.2022 r.

zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284;

Ruchomości 1, Ruchomości 2, Ruchomości 3 i Ruchomości 4 zwane są dalej łącznie „Ruchomościami”;

7) przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych Nieruchomości w kwocie nie niższej niż zweryfikowana wartość Nieruchomości wraz z potwierdzeniem przyjęcia do wiadomości przez ubezpieczyciela przelewu na rzecz BGK;

zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872, Umowy kredytu nr 21/1284 oraz Umowy nr TP-120/2021/RAM/RZE;

8) przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych, wszystkich wskazanych powyżej Ruchomości w kwocie nie niższej niż ich wartość księgowa netto wraz z potwierdzeniem przyjęcia do wiadomości przez ubezpieczyciela przelewu na rzecz BGK,

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe ML SYSTEM S.A. za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 r.
(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. PLN, o ile nie podano inaczej)

							<p>zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284</p> <p>9) cesja wierzytelności z kontraktów (dot. sprzedaży do hurtowni), potwierdzona przez dłużników, z zastrzeżeniem, że:</p> <p>a) w każdym momencie suma nierozliczonych kontraktów scedowanych na BGK i niezapłaconych należności netto Kredytobiorcy z tytułu kontraktów nie może być niższa niż 133% kwoty uruchomionych środków,</p> <p>b) do kalkulacji relacji sumy nierozliczonych kontraktów scedowanych na Bank i niezapłaconych należności netto Kredytobiorcy z tytułu kontraktów do kwoty uruchomionych środków uwzględniane będą należności, których płatność przypadać będzie w okresie kredytowania,</p> <p>c) w przypadku Poręczyciela uruchomienie środków z kredytu będzie możliwe pod warunkiem wskazania rachunku w BGK jako właściwego do prowadzenia rozliczeń z tytułu Porozumienia z zamawiającym przez cały okres obowiązywania umowy kredytu bez prawa jego odwołania bez zgody BGK;</p> <p>10) poręczenie według prawa cywilnego, udzielone przez ML System+ Sp. z o.o. („Poręczyciel”), do wysokości 150% kwoty kredytu, obejmujące zobowiązania Kredytobiorcy z tytułu Umowy kredytu zgodnie z zawartą umową poręczenia do dnia, w którym upływa 6 miesięczny termin liczony od daty spłaty kredytu;</p> <p>11) oświadczenie o poddaniu się egzekucji złożone przez Kredytobiorcę w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 § 1 pkt 5 k.p.c., do wysokości 150% kwoty kredytu, z możliwością wystąpienia przez BGK o nadanie klauzuli wykonalności w terminie do 31 grudnia roku kalendarzowego, w którym upływa 3-letni termin liczony od daty spłaty Kredytu ustalonej w Umowie kredytu;</p> <p>12) oświadczenie Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji wydania rzeczy, o których mowa w pkt 3) — 6) w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 § 1 pkt 4) k.p.c., na pierwsze żądanie Banku;</p> <p>13) oświadczenie o poddaniu się egzekucji złożone przez Poręczyciela w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 § 1 pkt 5 k.p.c., do wysokości 150 % kwoty kredytu, z możliwością wystąpienia przez BGK o nadanie klauzuli wykonalności w terminie do 31 grudnia roku kalendarzowego, w którym upływa 3-letni termin liczony od daty spłaty Kredytu ustalonej w Umowie kredytu;</p> <p>14) upoważnienie do rachunków prowadzonych obecnie i w przyszłości na rzecz Kredytobiorcy przez BGK</p>
Bank Gospodarstwa Krajowego	Odnawialna linia obrotowa	6 675	1 114	1 114	0	WIBOR 1M + marża	<p>31.01.2026</p> <p>'Kredytobiorca 1 - ML System S.A., Kredytobiorca 2 - ML System + Sp. z o.o.</p> <p>1) weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy 1 wraz z deklaracją wekslową;</p> <p>2) weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy 2 wraz z deklaracją wekslową;</p> <p>3) hipoteka umowna do kwoty stanowiącej 120 % sumy kwoty kredytów/limitu, udzielonych:</p> <p>a) Kredytobiorcy 1 na podstawie Umowy kredytu inwestycyjnego nr 19/0798 wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr 19/0798”),</p> <p>b) Kredytobiorcy 1 oraz Kredytobiorcy 2 na podstawie Umowa kredytu obrotowego w odnawialnej linii kredytowej nr 19/0801 i 23/1758 wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr 19/0801 i 23/1758),</p> <p>c) Kredytobiorcy 1 na podstawie Umowy kredytu inwestycyjnego nr 19/0872 wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr 19/0872”),</p> <p>d) Kredytobiorcy 1 na podstawie Umowy kredytu otwartego w rachunku bieżącym nr WK19-000009 wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr WK19-000009”),</p> <p>e) Kredytobiorcy 1 na podstawie Umowy kredytu obrotowego w odnawialnej linii kredytowej nr 21/1284 wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr 21/1284”),</p> <p>f) Kredytobiorcy 1 na podstawie Umowy ramowej zawierania i wykonywania transakcji pochodnych nr TP-120/2021/RAM/RZE („Umowa nr TP-120/2021/RAM/RZE”),</p> <p>tj. do kwoty 76.563.504,00 PLN, ustanowiona na nieruchomości zlokalizowanej w miejscowości Zaczernie, stanowiącej własność Kredytobiorcy 1, KW nr RZIZ/00217302/7 („Nieruchomość”) zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr 19/0872, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 21/1284 oraz Umowy nr TP-120/2021/RAM/RZE;</p>

4) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia równej 200 % sumy kwoty kredytów udzielonych na podstawie:

- a) Umowy kredytu nr 19/0798;
- b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758;
- c) Umowy kredytu nr WK19-000009;
- d) Umowy kredytu nr 19/0872;
- e) Umowy kredytu nr 21/1284

tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN na rzeczach ruchomych („Ruchomości 1”), tj.

- a) zautomatyzowana linia lutownicza z robotem podawczym
- b) centrum obróbcze do szkła ultra cienkiego
- c) myjka do mycia szkła w pozycji poziomej
- d) laser do cięcia i wiercenia szkła ultra cienkiego

zlokalizowanych w miejscowości Zaczernie nr 190G, 36-062 Zaczernie o łącznej wartości 9.291.510,86 PLN na dzień 31.12.2022 r.

zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr 19/0872, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 21/1284;

5) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia stanowiącej 200 % sumy kwoty kredytów, udzielonych na podstawie:

- a) Umowy kredytu nr 19/0798;
- b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758;
- c) Umowy kredytu nr WK19-000009;
- d) Umowy kredytu nr 19/0872;
- e) Umowy kredytu nr 21/1284

tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN z najwyższym pierwszeństwem na maszynach i urządzeniach, wchodzących w skład inwestycji Quantum Glass („Ruchomości 2”), tj.:

- a) system transportowo — suwnicowy
- b) system do enkapsulacji
- c) myjnia do szkła
- d) linia do depozycji nisko-wymiarowych struktur półprzewodnikowych

zlokalizowanych w miejscu realizacji inwestycji o łącznej wartości 30.083.901,25 PLN na dzień 31.12.2022 r.;

zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr 19/0872, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 21/1284;

6) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia równej 200 % sumy kwoty kredytów udzielonych na podstawie:

- a) Umowy kredytu nr 19/0798
- b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758
- c) Umowy kredytu nr WK19-000009
- d) Umowy kredytu nr 19/0872
- e) Umowy kredytu nr 21/1284

tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN na rzeczach ruchomych („Ruchomości 3”), tj.:

- a) Nanoindenter nr inwentarzowy
- b) Spektrometr Ramana nr inwentarzowy
- c) Spektrometr emisyjny z wyładowaniem jarzeniowym (GDS)
- d) Mikroskop sił atomowych (AFM) wraz z przystawkami
- e) Transmis, skaningowy mikroskop elektronowy (ST EM)

zlokalizowanych w miejscowości Zaczernie nr 190G, 36-062 Zaczernie o łącznej wartości 6.048.647,94 PLN na dzień 31.12.2022 r.

zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr 19/0872, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 21/1284;

7) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia równej 200 % sumy kwoty kredytów udzielonych na podstawie:

- a) Umowy kredytu nr 19/0798;
- b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758;
- c) Umowy kredytu nr WK19-000009;
- d) Umowy kredytu nr 19/0872;
- e) Umowy kredytu nr 21/1284,

tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN na rzeczach ruchomych („Ruchomości 4”), tj.:

- a) aktywator plazmowy,
- b) miernik natężenia światła,
- c) zgrzewarka próżniowa,
- d) urządzenie do pomiaru DOL i CS,
- e) Heat Sobk Test System,
- f) Ink Jet System,
- g) system czyszczenia podłoży giętych,

zlokalizowanych w miejscowości Zaczernie nr 190G, Zaczernie nr 190E, 36-062 Zaczernie o łącznej wartości 2.519.225,00 PLN na dzień 31.12.2022 r.

zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr 19/0872, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 21/1284;

Ruchomości 1, Ruchomości 2, Ruchomości 3 i Ruchomości 4 zwane są dalej łącznie „Ruchomościami”,

8) przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych Nieruchomości w kwocie nie niższej niż zweryfikowana wartość Nieruchomości wraz z potwierdzeniem przyjęcia do wiadomości przez ubezpieczyciela przelewu na rzecz BGK;

zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872, Umowy kredytu nr 21/1284 oraz Umowy nr TP-120/2021/RAM/RZE;

9) przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych wszystkich wskazanych powyżej Ruchomości w kwocie nie niższej niż ich wartość księgowa netto, wraz z potwierdzeniem przyjęcia do wiadomości przez ubezpieczyciela przelewu na rzecz BGK,

zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr 19/0872, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 21/1284;

10) zastaw rejestrowy na wierzytelności pieniężnej z kontraktów Kredytobiorcy 1,

11) zastaw rejestrowy na wierzytelności pieniężnej z kontraktów Kredytobiorcy 2,

12) przelew wierzytelności z kontraktów zawartych przez Kredytobiorcę 1 z kontrahentami, określonymi w umowie przelewu wierzytelności, wraz z potwierdzeniem przyjęcia do wiadomości przez ww. kontrahentów przelewu na rzecz BGK, z zastrzeżeniem ust. 3 pkt 2) Umowy kredytu - jako zabezpieczenie limitu na Kredyt 1;

13) przelew wierzytelności z kontraktów zawartych przez Kredytobiorcę 2 z kontrahentami, określonymi w umowie przelewu wierzytelności, wraz z potwierdzeniem przyjęcia do wiadomości przez ww. kontrahentów przelewu na rzecz BGK z zastrzeżeniem ust. 3 pkt 2) Umowy kredytu - jako zabezpieczenie limitu na Kredyt 2;

14) oświadczenie o poddaniu się egzekucji złożone przez Kredytobiorcę 1 w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 § 1 pkt 5 k.p.c., do kwoty 150% kwoty limitu kredytowego z możliwością wystąpienia

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe ML SYSTEM S.A. za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 r.
(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. PLN, o ile nie podano inaczej)

								<p>przez BGK o nadanie klauzuli wykonalności w terminie do 31 grudnia roku kalendarzowego, w którym upływa 3-letni termin liczony od daty spłaty kredytu ustalonej w Umowie kredytu; akt zawierać będzie wskazanie, że BGK będzie miał prawo wystąpić z wnioskiem o nadanie aktowi klauzuli wykonalności wielokrotnie;</p> <p>15) oświadczenie o poddaniu się egzekucji złożone przez Kredytobiorcę 2 w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 § 1 pkt 5 k.p.c., do kwoty 150% kwoty limitu kredytowego, z możliwością wystąpienia przez BGK o nadanie klauzuli wykonalności w terminie do 31 grudnia roku kalendarzowego, w którym upływa 3-letni termin liczony od daty spłaty kredytu ustalonej w Umowie kredytu; akt zawierać będzie wskazanie, że BGK będzie miał prawo wystąpić z wnioskiem o nadanie aktowi klauzuli wykonalności wielokrotnie;</p> <p>16) oświadczenie o poddaniu się egzekucji wydania rzeczy, o których mowa w pkt 4) —7) złożone przez Kredytobiorcę 1 w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 § 1 pkt 4) k.p.c., na pierwsze żądanie Banku;</p> <p>17) upoważnienie do rachunku bieżącego Kredytobiorcy 1 oraz rachunku pomocniczego prowadzonych w BGK;</p> <p>18) upoważnienie do rachunku bieżącego Kredytobiorcy 1 oraz rachunku pomocniczego prowadzonych w BGK.</p>
Bank Gospodarstwa Krajowego	kredyt inwestycyjny	26 570	19 109	4 205	14 904	WIBOR 3M + marża	31.12.2030	<p>1) weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową;</p> <p>2) hipoteka umowna do kwoty stanowiącej 120 % sumy kwoty kredytów/limitu, udzielonych:</p> <p>a) Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu inwestycyjnego nr 19/0798 wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr 19/0798”),</p> <p>b) Kredytobiorcy oraz ML SYSTEM+ Sp. z o.o., na podstawie Umowy kredytu obrotowego w odnawialnej linii kredytowej nr 19/0801 i 23/1758 z dnia 21.03.2019 roku wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr 19/0801 i 23/1758”),</p> <p>c) Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu inwestycyjnego nr 19/0872 wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr 19/0872”),</p> <p>d) Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu otwartego w rachunku bieżącym nr WK19-000009 wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr WK19-000009”),</p> <p>e) Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu obrotowego w odnawialnej linii kredytowej nr 21/1284 wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr 21/1284”),</p> <p>f) Kredytobiorcy na podstawie Umowy ramowej zawierania i wykonywania transakcji pochodnych nr TP-120/2021/RAM/RZE („Umowa nr TP-120/2021/RAM/RZE”),</p> <p>tj. do kwoty 76.563.504,00 PLN, ustanowiona na nieruchomości zlokalizowanej w miejscowości Zaczernie, stanowiącej własność Kredytobiorcy, KW nr RZIZ/00217302/7 („Nieruchomość”) zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr 19/0872, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 21/1284 oraz Umowy nr TP-120/2021/RAM/RZE;</p> <p>3) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia równej 200 % sumy kwoty kredytów udzielonych na podstawie:</p> <p>a) Umowy kredytu nr 19/0798;</p> <p>b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758;</p> <p>c) Umowy kredytu nr WK19-000009;</p> <p>d) Umowy kredytu nr 19/0872;</p> <p>e) Umowy kredytu nr 21/1284</p> <p>tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN na rzeczach ruchomych, („Ruchomości 1”), tj.:</p> <p>a) zautomatyzowana linia lutownicza z robotem podawczym,</p> <p>b) centrum obróbcze do szkła ultra cienkiego</p> <p>c) myjka do mycia szkła w pozycji poziomej,</p> <p>d) laser do cięcia i wiercenia szkła ultra cienkiego</p>

zlokalizowanych w miejscowości Zaczernie nr 190G, 36-062 Zaczernie o łącznej wartości 9.291.510,86 PLN na dzień 31.12.2022 r.

zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284;

4) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia stanowiącej 200 % sumy kwoty kredytów, udzielonych na podstawie:

- a) Umowy kredytu nr 19/0798;
- b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758;
- c) Umowy kredytu nr WK19-000009;
- d) Umowy kredytu nr 19/0872;
- e) Umowy kredytu nr 21/1284

tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN z najwyższym pierwszeństwem na maszynach i urządzeniach, wchodzących w skład inwestycji Quantum Glass („Ruchomości 2”):

- a) system transportowo — suwnicowy
- b) system do enkapsulacji
- c) myjnia do szkła
- d) linia do depozycji nisko-wymiarowych struktur półprzewodnikowych

zlokalizowanych w miejscu realizacji inwestycji o łącznej wartości 30.083.901,25 PLN na dzień 31.12.2022 r.;

zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284;

5) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia równej 200 % sumy kwoty kredytów udzielonych na podstawie:

- a) Umowy kredytu nr 19/0798;
- b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758;
- c) Umowy kredytu nr WK19-000009;
- d) Umowy kredytu nr 19/0872;
- e) Umowy kredytu nr 21/1284

tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN na rzeczach ruchomych („Ruchomości 3”), tj.:

- a) Nanoindenter
- b) Spektrometr Ramana
- c) Spektromet emisyjny z wyładowaniem jarzeniowym (GDS)
- d) Mikroskop sił atomowych (AFM) wraz z przystawkami
- e) Transmis, skaningowy mikroskop elektronowy (STEM)

zlokalizowanych w miejscowości Zaczernie nr 190G, 36-062 Zaczernie o łącznej wartości 6.048.647,94 PLN na dzień 31.12.2022 r.

zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284;

6) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia równej 200 % sumy kwoty kredytów udzielonych na podstawie:

- a) Umowy kredytu nr 19/0798;
- b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758;
- c) Umowy kredytu nr WK19-000009;
- d) Umowy kredytu nr 19/0872;
- e) Umowy kredytu nr 21/1284,

tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN na rzeczach ruchomych („Ruchomości 4”), tj.:

- a) aktywator plazmowy,

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe ML SYSTEM S.A. za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 r.
(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. PLN, o ile nie podano inaczej)

								<p>b) miernik natężenia światła, c) zgrzewarka próżniowa, d) urządzenie do pomiaru DOL i CS, e) Heat Soak Test System, f) Ink Jet System, g) system czyszczenia podłoży giętych, zlokalizowanych w miejscowości Zaczernie nr 190G, Zaczernie nr 190E, 36-062 Zaczernie o łącznej wartości 2.519.225,00 PLN na dzień 31.12.2022 r. zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284; Ruchomości 1, Ruchomości 2, Ruchomości 3 i Ruchomości 4 zwane są dalej łącznie „Ruchomościami”; 7) przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych Nieruchomości w kwocie nie niższej niż zweryfikowana wartość Nieruchomości wraz z potwierdzeniem przyjęcia do wiadomości przez ubezpieczyciela przelewu na rzecz BGK; zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872, Umowy kredytu nr 21/1284 oraz Umowy nr TP-120/2021/RAM/RZE; 8) przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych, wszystkich wskazanych powyżej Ruchomości w kwocie nie niższej niż ich wartość księgowa netto wraz z potwierdzeniem przyjęcia do wiadomości przez ubezpieczyciela przelewu na rzecz BGK, zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284; 9) poręczenie według prawa cywilnego, udzielone przez ML System+ Sp. z o.o. („Poręczyciel”), do wysokości 150% kwoty kredytu, obejmujące zobowiązania Kredytobiorcy z tytułu Umowy kredytu zgodnie z zawartą umową poręczenia do dnia, w którym upływa 6 miesięczny termin liczony od daty spłaty kredytu; 10) oświadczenie o poddaniu się egzekucji złożone przez Kredytobiorcę w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 § 1 pkt 5 k.p.c., do wysokości 150% kwoty kredytu, z możliwością wystąpienia przez BGK o nadanie klauzuli wykonalności w terminie do 31 grudnia roku kalendarzowego, w którym upływa 3-letni termin liczony od daty spłaty Kredytu ustalonej w Umowie kredytu; 11) oświadczenie Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji wydania rzeczy, o których mowa w pkt 3) — 6) w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 § 1 pkt 4) k.p.c., na pierwsze żądanie Banku; 12) oświadczenie o poddaniu się egzekucji złożone przez Poręczyciela w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 § 1 pkt 5 k.p.c., do wysokości 150 % kwoty kredytu, z możliwością wystąpienia przez BGK o nadanie klauzuli wykonalności w terminie do 31 grudnia roku kalendarzowego, w którym upływa 3-letni termin liczony od daty spłaty Kredytu ustalonej w Umowie kredytu; 13) upoważnienie do rachunków prowadzonych obecnie i w przyszłości na rzecz Kredytobiorcy przez BGK</p>
Bank Gospodarstwa Krajowego	kredyt inwestycyjny	6 533	4 573	980	3 593	WIBOR 3M + marża	31.03.2032	<p>1) weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową; 2) hipoteka umowna do kwoty stanowiącej 120 % sumy kwoty kredytów/limitu, udzielonych: a) Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu inwestycyjnego nr 19/0798 wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr 19/0798”), b) Kredytobiorcy oraz ML SYSTEM+ Sp. z o.o. na podstawie Umowy kredytu obrotowego w odnawialnej linii kredytowej nr 19/0801 i 23/1758 z dnia 21.03.2019 roku wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr 19/0801 i 23/1758”), c) Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu inwestycyjnego nr 19/0872 wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr 19/0872”), d) Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu otwartego w rachunku bieżącym nr WK19-000009 wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr WK19-000009”),</p>

e) Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu obrotowego w odnawialnej linii kredytowej nr 21/1284 wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr 21/1284”),

f) Kredytobiorcy na podstawie Umowy ramowej zawierania i wykonywania transakcji pochodnych nr TP-120/2021/RAM/RZE („Umowa nr TP-120/2021/RAM/RZE”),

tj. do kwoty 76.563.504,00 PLN , ustanowiona na nieruchomości zlokalizowanej w miejscowości Zaczernie, stanowiącej własność Kredytobiorcy ,KW nr RZIZ/00217302/7 („Nieruchomość”) zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr 19/0872, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 21/1284 oraz Umowy nr TP-120/2021/RAM/RZE

3) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia równej 200 % sumy kwoty kredytów udzielonych na podstawie:

- a) Umowy kredytu nr 19/0798;
- b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758;
- c) Umowy kredytu nr WK19-000009;
- d) Umowy kredytu nr 19/0872;
- e) Umowy kredytu nr 21/1284

tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN na rzeczach ruchomych, („Ruchomości 1”), tj.:

- a) zautomatyzowana linia lutownicza z robotem podawczym,
- b) centrum obróbcze do szkła ultra cienkiego
- c) myjka do mycia szkła w pozycji poziomej
- d) laser do cięcia i wiercenia szkła ultra cienkiego

zlokalizowanych w miejscowości Zaczernie nr 190G, 36-062 Zaczernie o łącznej wartości 9.291.510,86 PLN na dzień 31.12.2022 r.

zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284;

4) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia stanowiącej 200 % sumy kwoty kredytów, udzielonych na podstawie:

- a) Umowy kredytu nr 19/0798;
- b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758;
- c) Umowy kredytu nr WK19-000009;
- d) Umowy kredytu nr 19/0872;
- e) Umowy kredytu nr 21/1284

tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN z najwyższym pierwszeństwem na maszynach i urządzeniach, wchodzących w skład inwestycji Quantum Glass („Ruchomości 2”):

- a) system transportowo — suwnicowy
- b) system do enkapsulacji
- c) myjnia do szkła
- d) linia do depozycji nisko-wymiarowych struktur półprzewodnikowych

zlokalizowanych w miejscu realizacji inwestycji o łącznej wartości 30.083.901,25 PLN na dzień 31.12.2022 r.;

zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284;

5) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia równej 200 % sumy kwoty kredytów udzielonych na podstawie:

- a) Umowy kredytu nr 19/0798;
- b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758;
- c) Umowy kredytu nr WK19-000009;
- d) Umowy kredytu nr 19/0872;

e) Umowy kredytu nr 21/1284
tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN na rzeczach ruchomych („Ruchomości 3”), tj.:

- a) Nanoindenter
- b) Spektrometr Ramana
- c) Spektromet emisyjny z wyładowaniem jarzeniowym (GDS)
- d) Mikroskop sił atomowych (AFM) wraz przystawkami
- e) Transmis,skaningowy mikroskop elektronowy (STEM)

zlokalizowanych w miejscowości Zaczernie nr 190G, 36-062 Zaczernie o łącznej wartości 6.048.647,94 PLN na dzień 31.12.2022 r.

zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284;

6) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia równej 200 % sumy kwoty kredytów udzielonych na podstawie:

- a) Umowy kredytu nr 19/0798;
- b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758;
- c) Umowy kredytu nr WK19-000009;
- d) Umowy kredytu nr 19/0872;
- e) Umowy kredytu nr 21/1284,

tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN na rzeczach ruchomych, („Ruchomości 4”), tj.:

- a) aktywator plazmowy,
- b) miernik natężenia światła,
- c) zgrzewarka próżniowa,
- d) urządzenie do pomiaru DOL i CS,
- e) Heat Soak Test System,
- f) Ink Jet System,
- g) system czyszczenia podłoży giętych,

zlokalizowanych w miejscowości Zaczernie nr 190G, Zaczernie nr 190E, 36-062 Zaczernie o łącznej wartości 2.519.225,00 PLN na dzień 31.12.2022 r.

zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284;

Ruchomości 1, Ruchomości 2, Ruchomości 3 i Ruchomości 4 zwane są dalej łącznie „Ruchomościami”

7) przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych Nieruchomości w kwocie nie niższej niż zweryfikowana wartość Nieruchomości wraz z potwierdzeniem przyjęcia do wiadomości przez ubezpieczyciela przelewu na rzecz BGK;

zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872, Umowy kredytu nr 21/1284 oraz Umowy nr TP-120/2021/RAM/RZE,

8) przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych, wszystkich wskazanych powyżej Ruchomości w kwocie nie niższej niż ich wartość księgowa netto wraz z potwierdzeniem przyjęcia do wiadomości przez ubezpieczyciela przelewu na rzecz BGK,

zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284

9) poręczenie według prawa cywilnego, udzielone przez ML System+ Sp. z o.o. („Poręczyciel”), do wysokości 150% kwoty kredytu, obejmujące zobowiązania Kredytobiorcy z tytułu Umowy kredytu zgodnie z zawartą umową poręczenia do dnia, w którym upływa 6 miesięczny termin liczony od daty spłaty kredytu;

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe ML SYSTEM S.A. za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 r.
(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. PLN, o ile nie podano inaczej)

								<p>10) oświadczenie o poddaniu się egzekucji złożone przez Kredytobiorcę w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 § 1 pkt 5 k.p.c., do wysokości 150% kwoty kredytu, z możliwością wystąpienia przez BGK o nadanie klauzuli wykonalności w terminie do 31 grudnia roku kalendarzowego, w którym upływa 3-letni termin liczony od daty spłaty Kredytu ustalonej w Umowie kredytu;</p> <p>11) oświadczenie Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji wydania rzeczy, o których mowa w pkt 3) — 6) w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 § 1 pkt 4) k.p.c., na pierwsze żądanie Banku;</p> <p>12) oświadczenie o poddaniu się egzekucji złożone przez Poręczyciela w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 § 1 pkt 5 k.p.c., do wysokości 150 % kwoty kredytu, z możliwością wystąpienia przez BGK o nadanie klauzuli wykonalności w terminie do 31 grudnia roku kalendarzowego, w którym upływa 3-letni termin liczony od daty spłaty Kredytu ustalonej w Umowie kredytu;</p> <p>13) upoważnienie do rachunków prowadzonych obecnie i w przyszłości na rzecz Kredytobiorcy przez BGK</p>
Agencja Rozwoju Przemysłu S.A.	pożyczka	41 000	35 875	10 250	25 625	WIBOR 3M + marża	31.12.2031	<p>1. Hipoteka umowna do kwoty 61.500.000,00 zł z najwyższym pierwszeństwem do zaspokojenia na nieruchomości gruntowej położonej w Zaczerniu;</p> <p>2. Pełnomocnictwo do rachunku bankowego Pożyczkobiorcy;</p> <p>3. Złożone w formie aktu notarialnego oświadczenie Pożyczkobiorcy o dobrowolnym poddaniu się na rzecz Pożyczkodawcy egzekucji wprost z tego tytułu egzekucyjnego, w trybie art. 777 par 1 pkt 5) KPC - co do obowiązku spłaty Pożyczki, Odsetek ewentualnych Odsetek za Opóźnienie lub odsetek dodatkowych oraz wszelkich innych należności ubocznych należnych Pożyczkodawcy zgodnie z umową oraz kosztów dochodzenia tych roszczeń na drodze sądowej i pozasądowej, do kwoty 61.500.000,00 zł, zawierające w swej treści uprawnienie dla Pożyczkodawcy do wystąpienia do sądu o nadanie klauzuli temu tytułowi egzekucyjnemu w terminie do 31.12.2033 roku, oraz uprawnienie Pożyczkodawcy do wielokrotnego występowania do sądu o nadanie klauzuli wykonalności.</p> <p>4. przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia ryzyk buowy zawartej dla tej inwestycji;</p> <p>5. przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia budynków i budowli położonych na Nieruchomości, od ognia i innych zdarzeń losowych, który być dokonany w terminie 14 dni od otrzymania decyzji w przedmiocie pozwolenia na użytkowanie Inwestycji, przy czym suma ubezpieczeniowa Nieruchomości nie może być niższa niż 41.000.000,00 zł</p>
BNP Paribas Polska S.A.	karta kredytowa	15	0	0	0	brak oprocentowania		brak
Dawid Cycoń :*)	pożyczka	5 650	5 650	5 769	0	wibor 3M + marża	30.05.2026	<p>1. 2 weksle własne in blanco</p> <p>2. Zastaw rejestrowy na ruchomościach Pożyczkobiorcy tj. Na maszynach i urządzeniach do kwoty 8 475 000,00</p> <p>3. Hipoteka umowna na nieruchomości gruntowej położonej w Chmielniku w wysokości do 100% kwoty udzielonej pożyczki</p> <p>4. Oświadczenie o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 777 par. 1 pkt. 5 Kodeksu postępowania cywilnego</p>
ML System + Sp. z o.o.	pożyczka	15 530	16 113	16 113	0	wibor 3M + marża	31.03.2026	<p>1. hipotekę umowną do kwoty 15 000 000,00 zł (słownie: piętnaście milionów złotych) na nieruchomości gruntowej objętej księgą wieczystą KW RZ1Z/00193279/1, położonej w miejscowości Zaczernie gm. Trzebownik, powiat rzeszowski. Tak ustanowiona hipoteka zabezpieczać będzie kapitał pożyczki, naliczone odsetki, koszty windykacji, koszty sądowe oraz wszelkie inne koszty związane z realizacją zobowiązań Pożyczkobiorcy wynikających z niniejszej Umowy.</p> <p>2. zastaw rejestrowy, poprzez zawarcie wymaganej przepisami ustawy z dnia 6 grudnia 1996 r. o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów (t.j. Dz.U. z 2018 r. poz. 2017), obejmujący zbiór rzeczy oznaczonych co do tożsamości, w skład których wchodzić będą:</p> <p>i. System do zespalandia szkła – nr inwentarzowy 01/06/2021/SSE/1.3.1 POPW – wartość księgowa brutto 8 608 000,00 zł,</p> <p>ii. Zautomatyzowany system do magazynowania szkła - nr inwentarzowy 01/11/2021/SSE/1.3.1 POPW – wartość księgowa brutto 6 859 000,00 zł,</p>

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe ML SYSTEM S.A. za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 r.
(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. PLN, o ile nie podano inaczej)

iii. Linia przyg formatek dachówki S-E – nr inwentarzowy 02/12/2023/SSE/1.3.1 POPW AT – wartość księgowa brutto 14 486 663,07 zł.

Razem	127 825	83 821	44 004
-------	---------	--------	--------

*) Wierzytelność o zwrot pożyczki co do kwoty 2 900 tys. PLN została przelana na rzecz Edyty Stanek

Kredyty według stanu na dzień 31.12.2024 r.

Wierzyciel	Rodzaj zobowiązania (kredytu)	Wartość kredytu wg umowy	Wartość kredytu na dzień bilansowy	Kredyty krótkoterminowe	Kredyty długoterminowe	Warunki oprocentowania	Termin spłaty	Zabezpieczenia
BNP Paribas Bank Polska S.A.	kredyt w rachunku bieżącym	10 600	10 586	10 586	0	WIBOR 1M + marża	03.08.2025	1. oświadczenie Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5) Kodeksu postępowania cywilnego co do obowiązku spłaty zobowiązań pieniężnych wynikających z Umowy, do kwoty 15.900.000,00 PLN, z terminem na złożenie wniosku o nadanie klauzuli wykonalności do dnia 3 lipca 2032 roku, 2. hipoteka umowna do sumy 50.000.000,00 PLN, w celu zabezpieczenia spłaty kwoty należności głównej wynikającej z kredytu udzielonego na podstawie Umowy oraz odsetek umownych, odsetek za opóźnienie, kosztów (w tym przyznanych lub zasądzonych), prowizji i opłat wynikających z Umowy, roszczeń o odszkodowanie z powodu niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy („Hipoteka”) ustanowiona na nieruchomości położonej w miejscowości Zaczernie, gm. Trzebownik, o łącznej powierzchni 1,7488 ha, stanowiącej własność Kredytobiorcy, 3. cesja praw z polisy ubezpieczeniowej na rzecz Banku dotyczącej Nieruchomości, przy czym suma ubezpieczenia nie może być mniejsza niż 45.319.990,00 PLN, 4. zastaw rejestrowy (bez wierz. handlowych) do najwyższej sumy zabezpieczenia 15.900.000,00 PLN na następujących maszynach: - Linia do łączenia ogniw w łańcuchy stringów, - Urządzenie do lutowania, - Piec do suszenia i odprowadzania lepiszcza, - Urządzenie do przygotowywania i cięcia próbek, należących do Kredytobiorcy o łącznej wartości w wysokości 12.800.000,00 PLN, 5. cesja praw z polisy ubezpieczeniowej na rzecz Banku dotycząca przedmiotu zastawu, przy czym suma ubezpieczeniowa nie może być mniejsza niż 37.871.512,00 PLN
BNP Paribas Bank Polska S.A.	Wielocelowa linia kredytowa (kontraktowa)	28 000	2 391	2 391	0	WIBOR 3M + marża	20.07.2025	1. oświadczenie Kredytobiorcy A o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 §1 pkt 5) Kodeksu postępowania cywilnego co do obowiązku spłaty zobowiązań pieniężnych wynikających z Umowy, do kwoty 42.000.000,00 PLN, z terminem na złożenie wniosku o nadanie klauzuli wykonalności do dnia 05 lipca 2036 roku, o treści akceptowalnej dla Banku; 2. hipoteka umowna (bez innych wpisów mających wyższe pierwszeństwo wobec wpisów na rzecz Banku) do sumy 50.000.000,00 PLN, w celu zabezpieczenia zapłaty kwoty należności głównej wynikającej z Limitu udzielonego na podstawie Umowy oraz odsetek umownych, odsetek za opóźnienie, kosztów (w tym przyznanych lub zasądzonych), prowizji i opłat wynikających z Umowy, roszczeń o odszkodowanie z powodu niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy („Hipoteka”) ustanowiona na nieruchomości położonej w miejscowości Zaczernie, gm. Trzebownik, o łącznej powierzchni 1,7488 HA, stanowiącej własność Kredytobiorcy A,

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe ML SYSTEM S.A. za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 r.
(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. PLN, o ile nie podano inaczej)

								<p>3. cesja praw z polisy ubezpieczeniowej na rzecz Banku dotycząca Nieruchomości, suma ubezpieczenia nie może być mniejsza niż 45.319.990,00 PLN</p> <p>4. zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia 42.000.000,00 PLN na maszynach i urządzeniach należących do Kredytobiorcy o łącznej wartości księgowej netto na dzień 30 września 2018 roku w wysokości nie mniejszej niż 3.000.000,00 PLN (Drukarka InkJet),</p> <p>5. cesja praw z polisy ubezpieczeniowej na rzecz Banku dotycząca Przedmiotu Zastawu, przy czym suma ubezpieczenia nie może być mniejsza niż Wartość księgowa netto,</p> <p>6. zastaw finansowy wraz z blokadą środków na wydzielonym rachunku Kredytobiorcy, na który mają wpływać środki z finansowanych kontraktów z zakazem cesji,</p> <p>7. cesja (potwierdzona) wierzytelności istniejących i przyszłych przysługujących Kredytobiorcy z tytułu kontraktów, przedstawionych w Banku do finansowania w ramach sublimitu na kredyt odnawialny,</p> <p>8. jawna cesja wierzytelności istniejących i przyszłych przysługujących Kredytobiorcy z tytułu kontraktów, przedstawionych w Banku do finansowania w ramach sublimitu na kredyt odnawialny,</p> <p>9. cicha cesja wierzytelności przyszłych ustanawiana indywidualnie dla każdego finansowanego kontraktu,</p>
BNP Paribas Bank Polska S.A.	kredyt inwestycyjny	15 366	4 073	2 222	1 850	WIBOR 3M + marża	03.07.2026	<p>1. oświadczenie Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5) Kodeksu postępowania cywilnego co do obowiązku spłaty zobowiązań pieniężnych wynikających z Umowy, do kwoty 23.049.000,00 PLN, z terminem na złożenie wniosku o nadanie klauzuli wykonalności do dnia 30 czerwca 2029 roku,</p> <p>2. hipoteka umowna do sumy 50.000.000,00 PLN w celu zabezpieczenia zapłaty kwoty należności głównej wynikającej z kredytu udzielonego na podstawie Umowy oraz odsetek umownych, odsetek za opóźnienie, kosztów (w tym przyznanych lub zasądzonych), prowizji i opłat wynikających z Umowy, roszczeń o odszkodowanie z powodu niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy („Hipoteka”) ustanowiona na nieruchomości położonej w miejscowości Zaczerwie, gm. Trzebownik, o łącznej powierzchni 1,7488 ha, stanowiącej własność Kredytobiorcy,</p> <p>3. cesja praw z polisy ubezpieczeniowej na rzecz Banku dotyczącej Nieruchomości, przy czym suma ubezpieczenia nie może być mniejsza niż wartość wynikająca z wyceny Nieruchomości,</p> <p>4. zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia 23.049.000,00 PLN na maszynach i urządzeniach należących do Kredytobiorcy o łącznej wartości na dzień 5 listopada 2019 roku w wysokości nie mniejszej niż 4 824 185,27 PLN, tj.:</p> <p>a) Linia autoclaw,</p> <p>5. cesja praw z polisy ubezpieczeniowej na rzecz Banku dotycząca Przedmiotu Zastawu, przy czym suma ubezpieczenia nie może być mniejsza niż wartość księgowa netto</p>
BNP Paribas Bank Polska S.A.	kredyt inwestycyjny	18 000	688	688	0	WIBOR 1M + marża	05.11.2025	<p>1) oświadczenie Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5) Kodeksu postępowania cywilnego co do obowiązku spłaty zobowiązań pieniężnych wynikających z Umowy, do kwoty 27.000.000,00 PLN, z terminem na złożenie wniosku o nadanie klauzuli wykonalności do dnia 31 sierpnia 2027 roku,</p> <p>2) hipoteka umowna do sumy 50.000.000,00 PLN w celu zabezpieczenia zapłaty kwoty należności głównej wynikającej z kredytu udzielonego na podstawie Umowy oraz odsetek umownych, odsetek za opóźnienie, kosztów (w tym przyznanych lub zasądzonych), prowizji i opłat wynikających z Umowy, roszczeń o odszkodowanie z powodu niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy („Hipoteka”) ustanowiona na nieruchomości położonej w miejscowości Zaczerwie, gm. Trzebownik, o łącznej powierzchni 1,7488 ha, stanowiącej własność Kredytobiorcy,</p> <p>3) cesja praw z polisy ubezpieczeniowej na rzecz Banku dotyczącej Nieruchomości, przy czym suma ubezpieczenia nie może być mniejsza niż wartość wynikająca z wyceny Nieruchomości,</p> <p>4) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia 27.000.000,00 PLN na maszynach i urządzeniach zakupowanych przez Kredytobiorcę w ramach Inwestycji o łącznej wartości na dzień zawarcia Umowy w wysokości nie mniejszej niż 21.900.000,00 PLN,</p> <p>5) cesja praw z polisy ubezpieczeniowej na rzecz Banku dotycząca Przedmiotu Zastawu, przy czym suma ubezpieczenia nie może być mniejsza niż 21.900.000,00 PLN,</p>

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe ML SYSTEM S.A. za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 r.
(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. PLN, o ile nie podano inaczej)

								6) cesja wierzytelności przysługujących Kredytobiorcy od Narodowego Centrum Badań i Rozwoju z tytułu umowy o dofinansowanie Projektu
								1) weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową, 2) hipoteka umowna do kwoty stanowiącej 120% sumy kwoty kredytów/limitu udzielonych na podstawie: a) Umowy kredytu nr 19/0798 b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758 c) Umowy kredytu nr 19/0872 d) Umowy kredytu nr WK19-000009 e) Umowy kredytu nr 21/1284 f) Umowy ramowej zawierania i wykonywania transakcji pochodnych nr TP-120/2021/RAM/RZE tj. do kwoty 76.563.504,00 PLN, ustanowiona na nieruchomości zlokalizowanej w miejscowości Zaczernie, stanowiącej własność Kredytobiorcy, KW nr RZIZ/00217302/7 („Nieruchomość”) zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr 19/0872, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 21/1284 oraz Umowy nr TP-120/2021/RAM/RZE; 3) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia równej 200 % sumy kwoty kredytów udzielonych na podstawie: a) Umowy kredytu nr 19/0798; b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758; c) Umowy kredytu nr WK19-000009; d) Umowy kredytu nr 19/0872; e) Umowy kredytu nr 21/1284 tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN na rzeczach ruchomych, („Ruchomości 1”), tj.: a) zautomatyzowana linia lutownicza z robotem podawczym b) centrum obróbcze do szkła ultra cienkiego c) myjka do mycia szkła w pozycji poziomej d) laser do cięcia i wiercenia szkła ultra cienkiego zlokalizowanych w miejscowości Zaczernie nr 190G, 36-062 Zaczernie o łącznej wartości 9.291.510,86 PLN na dzień 31.12.2022 r. zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284; 4) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia stanowiącej 200 % sumy kwoty kredytów, udzielonych na podstawie: a) Umowy kredytu nr 19/0798 b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758 c) Umowy kredytu nr WK19-000009 d) Umowy kredytu nr 19/0872 e) Umowy kredytu nr 21/1284 tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN z najwyższym pierwszeństwem na maszynach i urządzeniach, wchodzących w skład inwestycji Quantum Glass („Ruchomości 2”): a) system transportowo b) system do enkapsulacji c) myjnia do szkła d) linia do depozycji nisko-wymiarowych struktur półprzewodnikowych zlokalizowanych w miejscu realizacji inwestycji o łącznej wartości 30.083.901,25 PLN na dzień 31.12.2022 r.; zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284;
Bank Gospodarstwa Krajowego	kredyt w rachunku bieżącym	4 000	3 945	3 945	0	WIBOR 1M + marża	30.05.2025	

5) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia równej 200 % sumy kwoty kredytów udzielonych na podstawie:

- a) Umowy kredytu nr 19/0798
- b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758
- c) Umowy kredytu nr WK19-000009
- d) Umowy kredytu nr 19/0872
- e) Umowy kredytu nr 21/1284

tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN na rzeczach ruchomych („Ruchomości 3”), tj.:

- a) Nanoindenter
- b) Spektrometr Ramana
- c) Spektrometr emisyjny z wyładowaniem jarzeniowym (GDS)
- d) Mikroskop sił atomowych (AFM) wraz z przystawkami
- e) Transmis, skaningowy mikroskop elektronowy (STEM)

zlokalizowanych w miejscowości Zaczernie nr 190G, 36-062 Zaczernie o łącznej wartości 6.048.647,94 PLN na dzień 31.12.2022 r.

zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284;

6) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia równej 200 % sumy kwoty kredytów udzielonych na podstawie:

- a) Umowy kredytu nr 19/0798;
- b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758;
- c) Umowy kredytu nr WK19-000009;
- d) Umowy kredytu nr 19/0872;
- e) Umowy kredytu nr 21/1284,

tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN na rzeczach ruchomych, („Ruchomości 4”), tj.:

- a) aktywator plazmowy,
- b) miernik natężenia światła,
- c) zgrzewarka próżniowa,
- d) urządzenie do pomiaru DOL i CS,
- e) Heat Soak Test System,
- f) Ink Jet System,
- g) system czyszczenia podłoży giętych,

zlokalizowanych w miejscowości Zaczernie nr 190G, Zaczernie nr 190E, 36-062 Zaczernie o łącznej wartości 2.519.225,00 PLN na dzień 31.12.2022 r.

zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284;

Ruchomości 1, Ruchomości 2, Ruchomości 3 i Ruchomości 4 zwane są dalej łącznie „Ruchomościami”;

7) przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych Nieruchomości w kwocie nie niższej niż zweryfikowana wartość Nieruchomości wraz z potwierdzeniem przyjęcia do wiadomości przez ubezpieczyciela przelewu na rzecz BGK;

zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872, Umowy kredytu nr 21/1284 oraz Umowy nr TP-120/2021/RAM/RZE;

8) przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych, wszystkich wskazanych powyżej Ruchomości w kwocie nie niższej niż ich wartość księgowa netto wraz z potwierdzeniem przyjęcia do wiadomości przez ubezpieczyciela przelewu na rzecz BGK,

zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe ML SYSTEM S.A. za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 r.
(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. PLN, o ile nie podano inaczej)

						<p>kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284</p> <p>9) poręczenie według prawa cywilnego, udzielone przez ML System+ Sp. z o.o. („Poręczyciel”), do wysokości 150% kwoty kredytu, obejmujące zobowiązania Kredytobiorcy z tytułu Umowy kredytu zgodnie z zawartą umową poręczenia do dnia, w którym upływa 6 miesięczny termin liczony od daty spłaty kredytu;</p> <p>10) oświadczenie o poddaniu się egzekucji złożone przez Kredytobiorcę w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 § 1 pkt 5 k.p.c., do wysokości 150% kwoty kredytu, z możliwością wystąpienia przez BGK o nadanie klauzuli wykonalności w terminie do 31 grudnia roku kalendarzowego, w którym upływa 3-letni termin liczony od daty spłaty Kredytu ustalonej w Umowie kredytu;</p> <p>11) oświadczenie Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji wydania rzeczy, o których mowa w pkt 3) — 6) w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 § 1 pkt 4) k.p.c., na pierwsze żądanie Banku;</p> <p>12) oświadczenie o poddaniu się egzekucji złożone przez Poręczyciela w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 § 1 pkt 5 k.p.c., do wysokości 150 % kwoty kredytu, z możliwością wystąpienia przez BGK o nadanie klauzuli wykonalności w terminie do 31 grudnia roku kalendarzowego, w którym upływa 3-letni termin liczony od daty spłaty Kredytu ustalonej w Umowie kredytu;</p>
Bank Gospodarstwa Krajowego	Odnawialna linia obrotowa	15 000	14 503	14 503	0	<p>WIBOR 1M + marża</p> <p>30.05.2025</p> <p>1) weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową;</p> <p>2) hipoteka umowna do kwoty stanowiącej 120 % sumy kwoty kredytów/limitu, udzielonych:</p> <p>a) Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu inwestycyjnego nr 19/0798 wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr 19/0798”),</p> <p>b) Kredytobiorcy oraz ML SYSTEM+ Sp. z o.o., na podstawie Umowy kredytu obrotowego w odnawialnej linii kredytowej nr 19/0801 i 23/1758 z dnia 21.03.2019 roku wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr 19/0801 i 23/1758”),</p> <p>c) Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu inwestycyjnego nr 19/0872 wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr 19/0872”),</p> <p>d) Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu otwartego w rachunku bieżącym nr WK19-000009 wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr WK19-000009”),</p> <p>e) Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu obrotowego w odnawialnej linii kredytowej nr 21/1284 wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr 21/1284”),</p> <p>f) Kredytobiorcy na podstawie Umowy ramowej zawierania i wykonywania transakcji pochodnych nr TP-120/2021/RAM/RZE („Umowa nr TP-120/2021/RAM/RZE”),</p> <p>tj. do kwoty 76.563.504,00 PLN, ustanowiona na nieruchomości zlokalizowanej w miejscowości Zaczernie, stanowiącej własność Kredytobiorcy, KW nr RZIZ/00217302/7 („Nieruchomość”) zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr 19/0872, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 21/1284 oraz Umowy nr TP-120/2021/RAM/RZE;</p> <p>3) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia równej 200 % sumy kwoty kredytów udzielonych na podstawie:</p> <p>a) Umowy kredytu nr 19/0798;</p> <p>b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758;</p> <p>c) Umowy kredytu nr WK19-000009;</p> <p>d) Umowy kredytu nr 19/0872;</p> <p>e) Umowy kredytu nr 21/1284</p> <p>tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN na rzeczach ruchomych, („Ruchomości I”), tj.:</p> <p>a) zautomatyzowana linia lutownicza z robotem podawczym,</p> <p>b) centrum obróbcze do szkła ultra cienkiego</p> <p>c) myjka do mycia szkła w pozycji poziomej,</p> <p>d) laser do cięcia i wiercenia szkła ultra cienkiego</p> <p>zlokalizowanych w miejscowości Zaczernie nr 190G, 36-062 Zaczernie o łącznej wartości 9.291.510,86 PLN na</p>

dzień 31.12.2022 r.

zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284;

4) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia stanowiącej 200 % sumy kwoty kredytów, udzielonych na podstawie:

- a) Umowy kredytu nr 19/0798;
- b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758;
- c) Umowy kredytu nr WK19-000009;
- d) Umowy kredytu nr 19/()872;
- e) Umowy kredytu nr 21/1284

tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN z najwyższym pierwszeństwem na maszynach i urządzeniach, wchodzących w skład inwestycji Quantum Glass („Ruchomości 2”):

- a) system transportowo —suwnicowy,
- b) system do enkapsulacji
- c) myjnia do szkła
- d) linia do depozycji nisko-wymiarowych struktur półprzewodnikowych

zlokalizowanych w miejscu realizacji inwestycji o łącznej wartości 30.083.901,25 PLN na dzień 31.12.2022 r.;

zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284;

5) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia równej 200 % sumy kwoty kredytów udzielonych na podstawie:

- a) Umowy kredytu nr 19/0798;
- b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758;
- c) Umowy kredytu nr WK19-000009;
- d) Umowy kredytu nr 19/0872;
- e) Umowy kredytu nr 21/1284

tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN na rzeczach ruchomych („Ruchomości 3”), tj.:

- a) Nanoindenter nr inwentarzowy
- b) Spektrometr Ramana nr inwentarzowy
- c) Spektrometr emisyjny z wyładowaniem jarzeniowym (GDS)
- d) Mikroskop sił atomowych (AFM) wraz z przystawkami nr inwentarzowy
- e) Transmis, skaningowy mikroskop elektronowy (STEM) nr inwentarzowy

zlokalizowanych w miejscowości Zaczernie nr 190G, 36-062 Zaczernie o łącznej wartości 6.048.647,94 PLN na dzień 31.12.2022 r.

zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284;

6) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia równej 200 % sumy kwoty kredytów udzielonych na podstawie:

- a) Umowy kredytu nr 19/0798;
- b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758;
- c) Umowy kredytu nr WK19-000009;
- d) Umowy kredytu nr 19/0872;
- e) Umowy kredytu nr 21/1284,

tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN na rzeczach ruchomych („Ruchomości 4”), tj.:

- a) aktyuator plazmowy,
- b) miernik natężenia światła,
- c) zgrzewarka próżniowa,

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe ML SYSTEM S.A. za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 r.
(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. PLN, o ile nie podano inaczej)

d) urządzenie do pomiaru DOL i CS,
e) Heat Soak Test System,
f) Ink Jet System,
g) system czyszczenia podłogi giętych,
zlokalizowanych w miejscowości Zaczernie nr 190G, Zaczernie nr 190E, 36-062 Zaczernie o łącznej wartości 2.519.225,00 PLN na dzień 31.12.2022 r.
zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284;
Ruchomości 1, Ruchomości 2, Ruchomości 3 i Ruchomości 4 zwane są dalej łącznie „Ruchomościami”;
7) przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych Nieruchomości w kwocie nie niższej niż zweryfikowana wartość Nieruchomości wraz z potwierdzeniem przyjęcia do wiadomości przez ubezpieczyciela przelewu na rzecz BGK;
zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872, Umowy kredytu nr 21/1284 oraz Umowy nr TP-120/2021/RAM/RZE;
8) przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych, wszystkich wskazanych powyżej Ruchomości w kwocie nie niższej niż ich wartość księgowa netto wraz z potwierdzeniem przyjęcia do wiadomości przez ubezpieczyciela przelewu na rzecz BGK,
zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284
9) cesja wierzytelności z kontraktów (dot. sprzedaży do hurtowni), potwierdzona przez dłużników, z zastrzeżeniem, że:
a) w każdym momencie suma nierozliczonych kontraktów cedowanych na BGK i niezapłaconych należności netto Kredytobiorcy z tytułu kontraktów nie może być niższa niż 133% kwoty uruchomionych środków,
b) do kalkulacji relacji sumy nierozliczonych kontraktów cedowanych na Bank i niezapłaconych należności netto Kredytobiorcy z tytułu kontraktów do kwoty uruchomionych środków uwzględniane będą należności, których płatność przypadać będzie w okresie kredytowania,
c) w przypadku Poręczyciela uruchomienie środków z kredytu będzie możliwe pod warunkiem wskazania rachunku w BGK jako właściwego do prowadzenia rozliczeń z tytułu Porozumienia z zamawiającym przez cały okres obowiązywania umowy kredytu bez prawa jego odwołania bez zgody BGK;
10) poręczenie według prawa cywilnego, udzielone przez ML System+ Sp. z o.o. („Poręczyciel”), do wysokości 150% kwoty kredytu, obejmujące zobowiązania Kredytobiorcy z tytułu Umowy kredytu zgodnie z zawartą umową poręczenia do dnia, w którym upływa 6 miesięczny termin liczony od daty spłaty kredytu;
11) oświadczenie o poddaniu się egzekucji złożone przez Kredytobiorcę w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 § 1 pkt 5 k.p.c., do wysokości 150% kwoty kredytu, z możliwością wystąpienia przez BGK o nadanie klauzuli wykonalności w terminie do 31 grudnia roku kalendarzowego, w którym upływa 3-letni termin liczony od daty spłaty Kredytu ustalonej w Umowie kredytu;
12) oświadczenie Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji wydania rzeczy, o których mowa w pkt 3) — 6) w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 § 1 pkt 4) k.p.c., na pierwsze żądanie Banku;
13) oświadczenie o poddaniu się egzekucji złożone przez Poręczyciela w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 § 1 pkt 5 k.p.c., do wysokości 150 % kwoty kredytu, z możliwością wystąpienia przez BGK o nadanie klauzuli wykonalności w terminie do 31 grudnia roku kalendarzowego, w którym upływa 3-letni termin liczony od daty spłaty Kredytu ustalonej w Umowie kredytu;

Kredytobiorca A - ML System S.A., Kredytobiorca B - ML System + Sp. z o.o.
1) weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy 1 wraz z deklaracją wekslową;
2) weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy 2 wraz z deklaracją wekslową;
3) hipoteka umowna do kwoty stanowiącej 120 % sumy kwoty kredytów/limitu, udzielonych:

Bank Gospodarstwa Krajowego	Odnawialna linia obrotowa	10 000	1 762	1 762	0	WIBOR 1M + marża	30.05.2025
-----------------------------	---------------------------	--------	-------	-------	---	------------------	------------

a) Kredytobiorcy 1 na podstawie Umowy kredytu inwestycyjnego nr 19/0798 wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr 19/0798”),

b) Kredytobiorcy 1 oraz Kredytobiorcy 2 na podstawie Umowa kredytu obrotowego w odnawialnej linii kredytowej nr 19/0801 i 23/1758 wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr 19/0801 i 23/1758”),

c) Kredytobiorcy 1 na podstawie Umowy kredytu inwestycyjnego nr 19/0872 wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr 19/0872”),

d) Kredytobiorcy 1 na podstawie Umowy kredytu otwartego w rachunku bieżącym nr WK19-000009 wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr WK19-000009”),

e) Kredytobiorcy 1 na podstawie Umowy kredytu obrotowego w odnawialnej linii kredytowej nr 21/1284 wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr 21/1284”),

f) Kredytobiorcy 1 na podstawie Umowy ramowej zawierania i wykonywania transakcji pochodnych nr TP-120/2021/RAM/RZE („Umowa nr TP-120/2021/RAM/RZE”),

tj. do kwoty 76.563.504,00 PLN, ustanowiona na nieruchomości zlokalizowanej w miejscowości Zaczernie, stanowiącej własność Kredytobiorcy 1, KW nr RZIZ/00217302/7 („Nieruchomość”) zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr 19/0872, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 21/1284 oraz Umowy nr TP-120/2021/RAM/RZE;

4) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia równej 200 % sumy kwoty kredytów udzielonych na podstawie:

a) Umowy kredytu nr 19/0798;

b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758;

c) Umowy kredytu nr WK19-000009;

d) Umowy kredytu nr 19/0872;

e) Umowy kredytu nr 21/1284

tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN na rzeczach ruchomych („Ruchomości 1”), tj.

a) zautomatyzowana linia lutownicza z robotem podawczym

b) centrum obróbcze do szkła ultra cienkiego

c) myjka do mycia szkła w pozycji poziomej

d) laser do cięcia i wiercenia szkła ultra cienkiego

zlokalizowanych w miejscowości Zaczernie nr 190G, 36-062 Zaczernie o łącznej wartości 9.291.510,86 PLN na dzień 31.12.2022 r.

zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr 19/0872, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 21/1284;

5) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia stanowiącej 200 % sumy kwoty kredytów, udzielonych na podstawie:

a) Umowy kredytu nr 19/0798;

b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758;

c) Umowy kredytu nr WK19-000009;

d) Umowy kredytu nr 19/0872;

e) Umowy kredytu nr 21/1284

tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN z najwyższym pierwszeństwem na maszynach i urządzeniach, wchodzących w skład inwestycji Quantum Glass („Ruchomości 2”):

a) system transportowo — suwnicowy

b) system do enkapsulacji

c) myjnia do szkła

d) linia do depozycji nisko-wymiarowych struktur półprzewodnikowych

zlokalizowanych w miejscu realizacji inwestycji o łącznej wartości 30.083.901,25 PLN na dzień 31.12.2022 r.;

zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy

kredytu nr 19/0872, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 21/1284;
6) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia równej 200 % sumy kwoty kredytów udzielonych na podstawie:
a) Umowy kredytu nr 19/0798
b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758
c) Umowy kredytu nr WK19-000009
d) Umowy kredytu nr 19/0872
e) Umowy kredytu nr 21/1284
tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN na rzeczach ruchomych („Ruchomości 3”), tj.:
a) Nanoindenter nr inwentarzowy
b) Spektrometr Ramana nr inwentarzowy
c) Spektrometr emisyjny z wyładowaniem jarzeniowym (GDS)
d) Mikroskop sił atomowych (AFM) wraz z przystawkami
e) Transmis, skaningowy mikroskop elektronowy (ST EM)
zlokalizowanych w miejscowości Zaczernie nr 190G, 36-062 Zaczernie o łącznej wartości 6.048.647,94 PLN na dzień 31.12.2022 r.
zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr 19/0872, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 21/1284;
7) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia równej 200 % sumy kwoty kredytów udzielonych na podstawie:
a) Umowy kredytu nr 19/0798;
b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758;
c) Umowy kredytu nr WK19-000009;
d) Umowy kredytu nr 19/0872;
e) Umowy kredytu nr 21/1284,
tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN na rzeczach ruchomych („Ruchomości 4”), tj.:
a) aktywator plazmowy,
b) miernik natężenia światła,
c) zgrzewarka próżniowa,
d) urządzenie do pomiaru DOL i CS,
e) Heat Sobk Test System,
f) Ink Jet System,
g) system czyszczenia podłoży giętych,
zlokalizowanych w miejscowości Zaczernie nr 190G, Zaczernie nr 190E, 36-062 Zaczernie o łącznej wartości 2.519.225,00 PLN na dzień 31.12.2022 r.
zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr 19/0872, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 21/1284;
Ruchomości 1, Ruchomości 2, Ruchomości 3 i Ruchomości 4 zwane są dalej łącznie „Ruchomościami”,
8) przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych Nieruchomości w kwocie nie niższej niż zweryfikowana wartość Nieruchomości wraz z potwierdzeniem przyjęcia do wiadomości przez ubezpieczyciela przelewu na rzecz BGK;
zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872, Umowy kredytu nr 21/1284 oraz Umowy nr TP-120/2021/RAM/RZE;
9) przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych wszystkich wskazanych powyżej Ruchomości w kwocie nie niższej niż ich wartość księgowa netto, wraz z potwierdzeniem przyjęcia do wiadomości przez ubezpieczyciela przelewu na rzecz BGK,

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe ML SYSTEM S.A. za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 r.
(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. PLN, o ile nie podano inaczej)

								<p>zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr 19/0872, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 21/1284;</p> <p>10) zastaw rejestrowy na wierzytelności pieniężnej z kontraktów Kredytobiorcy 1,</p> <p>11) zastaw rejestrowy na wierzytelności pieniężnej z kontraktów Kredytobiorcy 2,</p> <p>12) przelew wierzytelności z kontraktów zawartych przez Kredytobiorcę 1 z kontrahentami, określonymi w umowie przelewu wierzytelności, wraz z potwierdzeniem przyjęcia do wiadomości przez ww. kontrahentów przelewu na rzecz BGK, z zastrzeżeniem ust. 3 pkt 2) Umowy kredytu;</p> <p>13) przelew wierzytelności z kontraktów zawartych przez Kredytobiorcę 2 z kontrahentami, określonymi w umowie przelewu wierzytelności, wraz z potwierdzeniem przyjęcia do wiadomości przez ww. kontrahentów przelewu na rzecz BGK z zastrzeżeniem ust. 3 pkt 2) Umowy kredytu;</p> <p>14) oświadczenie o poddaniu się egzekucji złożone przez Kredytobiorcę 1 w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 S 1 pkt 5 k.p.c., do kwoty 150% kwoty limitu kredytowego z możliwością wystąpienia przez BGK o nadanie klauzuli wykonalności w terminie do 31 grudnia roku kalendarzowego, w którym upływa 3-letni termin liczony od daty spłaty kredytu ustalonej w Umowie kredytu; akt zawierać będzie wskazanie, że BGK będzie miał prawo wystąpić z wnioskiem o nadanie aktowi klauzuli wykonalności wielokrotnie;</p> <p>15) oświadczenie o poddaniu się egzekucji złożone przez Kredytobiorcę 2 w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 S 1 pkt 5 k.p.c., do kwoty 150% kwoty limitu kredytowego, z możliwością wystąpienia przez BGK o nadanie klauzuli wykonalności w terminie do 31 grudnia roku kalendarzowego, w którym upływa 3-letni termin liczony od daty spłaty kredytu ustalonej w Umowie kredytu; akt zawierać będzie wskazanie, że BGK będzie miał prawo wystąpić z wnioskiem o nadanie aktowi klauzuli wykonalności wielokrotnie;</p> <p>16) oświadczenie o poddaniu się egzekucji wydania rzeczy, o których mowa w pkt 4) —7) złożone przez Kredytobiorcę 1 w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 S 1 pkt 4) k.p.c., na pierwsze żądanie Banku;</p>
Bank Gospodarstwa Krajowego	kredyt inwestycyjny	26 570	19 770	2 780	16 990	WIBOR 3M + marża	31.12.2030	<p>1) weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową;</p> <p>2) hipoteka umowna do kwoty stanowiącej 120 % sumy kwoty kredytów/limitu, udzielonych:</p> <p>a) Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu inwestycyjnego nr 19/0798 wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr 19/0798”),</p> <p>b) Kredytobiorcy oraz ML SYSTEM+ Sp. z o.o., na podstawie Umowy kredytu obrotowego w odnawialnej linii kredytowej nr 19/0801 i 23/1758 z dnia 21.03.2019 roku wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr 19/0801 i 23/1758”),</p> <p>c) Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu inwestycyjnego nr 19/0872 wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr 19/0872”),</p> <p>d) Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu otwartego w rachunku bieżącym nr WK19-000009 wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr WK19-000009”),</p> <p>e) Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu obrotowego w odnawialnej linii kredytowej nr 21/1284 wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr 21/1284”),</p> <p>f) Kredytobiorcy na podstawie Umowy ramowej zawierania i wykonywania transakcji pochodnych nr TP-120/2021/RAM/RZE („Umowa nr TP-120/2021/RAM/RZE”),</p> <p>tj. do kwoty 76.563.504,00 PLN, ustanowiona na nieruchomości zlokalizowanej w miejscowości Zaczernie, stanowiącej własność Kredytobiorcy, KW nr RZIZ/00217302/7 („Nieruchomość”) zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr 19/0872, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 21/1284 oraz Umowy nr TP-120/2021/RAM/RZE;</p> <p>3) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia równej 200 % sumy kwoty kredytów udzielonych na podstawie:</p> <p>a) Umowy kredytu nr 19/0798;</p> <p>b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758;</p> <p>c) Umowy kredytu nr WK19-000009;</p> <p>d) Umowy kredytu nr 19/0872;</p>

e) Umowy kredytu nr 21/1284
tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN na rzeczach ruchomych („Ruchomości 1”), tj.:
a) zautomatyzowana linia lutownicza z robotem podawczym,
b) centrum obróbcze do szkła ultra cienkiego
c) myjka do mycia szkła w pozycji poziomej,
d) laser do cięcia i wiercenia szkła ultra cienkiego
zlokalizowanych w miejscowości Zaczernie nr 190G, 36-062 Zaczernie o łącznej wartości 9.291.510,86 PLN na dzień 31.12.2022 r.
zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284;
4) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia stanowiącej 200 % sumy kwoty kredytów, udzielonych na podstawie:
a) Umowy kredytu nr 19/0798;
b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758;
c) Umowy kredytu nr WK19-000009;
d) Umowy kredytu nr 19/0872;
e) Umowy kredytu nr 21/1284
tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN z najwyższym pierwszeństwem na maszynach i urządzeniach, wchodzących w skład inwestycji Quantum Glass („Ruchomości 2”),
a) system transportowo — suwnicowy
b) system do enkapsulacji
c) myjnia do szkła
d) linia do depozycji nisko-wymiarowych struktur półprzewodnikowych
zlokalizowanych w miejscu realizacji inwestycji o łącznej wartości 30.083.901,25 PLN na dzień 31.12.2022 r.;
zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284;
5) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia równej 200 % sumy kwoty kredytów udzielonych na podstawie:
a) Umowy kredytu nr 19/0798;
b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758;
c) Umowy kredytu nr WK19-000009;
d) Umowy kredytu nr 19/0872;
e) Umowy kredytu nr 21/1284
tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN na rzeczach ruchomych („Ruchomości 3”), tj.:
a) Nanoindenter
b) Spektrometr Ramana
c) Spektromet emisyjny z wyładowaniem jarzeniowym (GDS)
d) Mikroskop sił atomowych (AFM) wraz z przystawkami
e) Transmis, skaningowy mikroskop elektronowy (STEM)
zlokalizowanych w miejscowości Zaczernie nr 190G, 36-062 Zaczernie o łącznej wartości 6.048.647,94 PLN na dzień 31.12.2022 r.
zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284;
6) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia równej 200 % sumy kwoty kredytów udzielonych na podstawie:
a) Umowy kredytu nr 19/0798;
b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758;

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe ML SYSTEM S.A. za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 r.
(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. PLN, o ile nie podano inaczej)

c) Umowy kredytu nr WK19-000009;
d) Umowy kredytu nr 19/0872;
e) Umowy kredytu nr 21/1284,
tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN na rzeczach ruchomych, („Ruchomości 4”), tj.:
a) aktywator plazmowy,
b) miernik natężenia światła,
c) zgrzewarka próżniowa,
d) urządzenie do pomiaru DOL i CS,
e) Heat Soak Test System,
f) Ink Jet System,
g) system czyszczenia podłoży giętych,
zlokalizowanych w miejscowości Zaczernie nr 190G, Zaczernie nr 190E, 36-062 Zaczernie o łącznej wartości 2.519.225,00 PLN na dzień 31.12.2022 r.
zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284;
Ruchomości 1, Ruchomości 2, Ruchomości 3 i Ruchomości 4 zwane są dalej łącznie „Ruchomościami”;
7) przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych Nieruchomości w kwocie nie niższej niż zweryfikowana wartość Nieruchomości wraz z potwierdzeniem przyjęcia do wiadomości przez ubezpieczyciela przelewu na rzecz BGK;
zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872, Umowy kredytu nr 21/1284 oraz Umowy nr TP-120/2021/RAM/RZE;
8) przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych, wszystkich wskazanych powyżej Ruchomości w kwocie nie niższej niż ich wartość księgowa netto wraz z potwierdzeniem przyjęcia do wiadomości przez ubezpieczyciela przelewu na rzecz BGK,
zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284;
9) poręczenie według prawa cywilnego, udzielone przez ML System+ Sp. z o.o. („Poręczyciel”), do wysokości 150% kwoty kredytu, obejmujące zobowiązania Kredytobiorcy z tytułu Umowy kredytu zgodnie z zawartą umową poręczenia do dnia, w którym upływa 6 miesięczny termin liczony od daty spłaty kredytu;
10) oświadczenie o poddaniu się egzekucji złożone przez Kredytobiorcę w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 § 1 pkt 5 k.p.c., do wysokości 150% kwoty kredytu, z możliwością wystąpienia przez BGK o nadanie klauzuli wykonalności w terminie do 31 grudnia roku kalendarzowego, w którym upływa 3-letni termin liczony od daty spłaty Kredytu ustalonej w Umowie kredytu;
11) oświadczenie Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji wydania rzeczy, o których mowa w pkt 3) — 6) w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 § 1 pkt 4) k.p.c., na pierwsze żądanie Banku;
12) oświadczenie o poddaniu się egzekucji złożone przez Poręczyciela w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 § 1 pkt 5 k.p.c., do wysokości 150 % kwoty kredytu, z możliwością wystąpienia przez BGK o nadanie klauzuli wykonalności w terminie do 31 grudnia roku kalendarzowego, w którym upływa 3-letni termin liczony od daty spłaty Kredytu ustalonej w Umowie kredytu;

1) weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową;
2) hipoteka umowna do kwoty stanowiącej 120 % sumy kwoty kredytów/limitu, udzielonych:
a) Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu inwestycyjnego nr 19/0798 wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr 19/0798”),
b) Kredytobiorcy oraz ML SYSTEM+ Sp. z o.o. na podstawie Umowy kredytu obrotowego w odnawialnej linii kredytowej nr 19/0801 i 23/1758 z dnia 21.03.2019 roku wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr

19/0801 i 23/1758”),
c) Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu inwestycyjnego nr 19/0872 wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr 19/0872”),
d) Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu otwartego w rachunku bieżącym nr WK19-000009 wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr WK19-000009”),
e) Kredytobiorcy na podstawie Umowy kredytu obrotowego w odnawialnej linii kredytowej nr 21/1284 wraz z późniejszymi zmianami („Umowa kredytu nr 21/1284”),
f) Kredytobiorcy na podstawie Umowy ramowej zawierania i wykonywania transakcji pochodnych nr TP-120/2021/RAM/RZE („Umowa nr TP-120/2021/RAM/RZE”),
tj. do kwoty 76.563.504,00 PLN , ustanowiona na nieruchomości zlokalizowanej w miejscowości Zaczernie, stanowiącej własność Kredytobiorcy ,KW nr RZIZ/00217302/7 („Nieruchomość”) zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr 19/0872, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 21/1284 oraz Umowy nr TP-120/2021/RAM/RZE
3) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia równej 200 % sumy kwoty kredytów udzielonych na podstawie:
a) Umowy kredytu nr 19/0798;
b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758;
c) Umowy kredytu nr WK19-000009;
d) Umowy kredytu nr 19/0872;
e) Umowy kredytu nr 21/1284
tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN na rzeczach ruchomych, („Ruchomości 1”), tj.:
a) zautomatyzowana linia lutownicza z robotem podawczym,
b) centrum obróbcze do szkła ultra cienkiego
c) myjka do mycia szkła w pozycji poziomej
d) laser do cięcia i wiercenia szkła ultra cienkiego
zlokalizowanych w miejscowości Zaczernie nr 190G, 36-062 Zaczernie o łącznej wartości 9.291.510,86 PLN na dzień 31.12.2022 r.
zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284;
4) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia stanowiącej 200 % sumy kwoty kredytów, udzielonych na podstawie:
a) Umowy kredytu nr 19/0798;
b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758;
c) Umowy kredytu nr WK19-000009;
d) Umowy kredytu nr 19/0872;
e) Umowy kredytu nr 21/1284
tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN z najwyższym pierwszeństwem na maszynach i urządzeniach, wchodzących w skład inwestycji Quantum Glass („Ruchomości 2”):
a) system transportowo — suwnicowy
b) system do enkapsulacji
c) myjnia do szkła
d) linia do depozycji nisko-wymiarowych struktur półprzewodnikowych
zlokalizowanych w miejscu realizacji inwestycji o łącznej wartości 30.083.901,25 PLN na dzień 31.12.2022 r.;
zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284;
5) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia równej 200 % sumy kwoty kredytów udzielonych na podstawie:

a) Umowy kredytu nr 19/0798;
b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758;
c) Umowy kredytu nr WK19-000009;
d) Umowy kredytu nr 19/0872;
e) Umowy kredytu nr 21/1284
tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN na rzeczach ruchomych („Ruchomości 3”), tj.:

a) Nanoindenter
b) Spektrometr Ramana
c) Spektrometr emisyjny z wyładowaniem jarzeniowym (GDS)
d) Mikroskop sił atomowych (AFM) wraz z przystawkami
e) Transmis, skaningowy mikroskop elektronowy (STEM)
zlokalizowanych w miejscowości Zaczernie nr 190G, 36-062 Zaczernie o łącznej wartości 6.048.647,94 PLN na dzień 31.12.2022 r.
zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284;
6) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia równej 200 % sumy kwoty kredytów udzielonych na podstawie:

a) Umowy kredytu nr 19/0798;
b) Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758;
c) Umowy kredytu nr WK19-000009;
d) Umowy kredytu nr 19/0872;
e) Umowy kredytu nr 21/1284,
tj. do kwoty 124.205.840,00 PLN na rzeczach ruchomych („Ruchomości 4”), tj.:

a) aktyuator plazmowy,
b) miernik natężenia światła,
c) zgrzewarka próżniowa,
d) urządzenie do pomiaru DOL i CS,
e) Heat Soak Test System,
f) Ink Jet System,
g) system czyszczenia podłoży giętych,
zlokalizowanych w miejscowości Zaczernie nr 190G, Zaczernie nr 190E, 36-062 Zaczernie o łącznej wartości 2.519.225,00 PLN na dzień 31.12.2022 r.
zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284;
Ruchomości 1, Ruchomości 2, Ruchomości 3 i Ruchomości 4 zwane są dalej łącznie „Ruchomościami”
7) przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych Nieruchomości w kwocie nie niższej niż zweryfikowana wartość Nieruchomości wraz z potwierdzeniem przyjęcia do wiadomości przez ubezpieczyciela przelewu na rzecz BGK;
zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872, Umowy kredytu nr 21/1284 oraz Umowy nr TP-120/2021/RAM/RZE,
8) przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych, wszystkich wskazanych powyżej Ruchomości w kwocie nie niższej niż ich wartość księgowa netto wraz z potwierdzeniem przyjęcia do wiadomości przez ubezpieczyciela przelewu na rzecz BGK,
zabezpieczenie wspólne dla Umowy kredytu nr 19/0798, Umowy kredytu nr 19/0801 i 23/1758, Umowy kredytu nr WK19-000009, Umowy kredytu nr 19/0872 oraz Umowy kredytu nr 21/1284
9) poręczenie według prawa cywilnego, udzielone przez ML System+ Sp. z o.o. („Poręczyciel”), do wysokości

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe ML SYSTEM S.A. za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 r.
(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. PLN, o ile nie podano inaczej)

								150% kwoty kredytu, obejmujące zobowiązania Kredytobiorcy z tytułu Umowy kredytu zgodnie z zawartą umową poręczenia do dnia, w którym upływa 6 miesięczny termin liczony od daty spłaty kredytu; 10) oświadczenie o poddaniu się egzekucji złożone przez Kredytobiorcę w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 § 1 pkt 5 k.p.c., do wysokości 150% kwoty kredytu, z możliwością wystąpienia przez BGK o nadanie klauzuli wykonalności w terminie do 31 grudnia roku kalendarzowego, w którym upływa 3-letni termin liczony od daty spłaty Kredytu ustalonej w Umowie kredytu; 11) oświadczenie Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji wydania rzeczy, o których mowa w pkt 3) — 6) w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 § 1 pkt 4) k.p.c., na pierwsze żądanie Banku; 12) oświadczenie o poddaniu się egzekucji złożone przez Poręczyciela w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 § 1 pkt 5 k.p.c., do wysokości 150 % kwoty kredytu, z możliwością wystąpienia przez BGK o nadanie klauzuli wykonalności w terminie do 31 grudnia roku kalendarzowego, w którym upływa 3-letni termin liczony od daty spłaty Kredytu ustalonej w Umowie kredytu;
Polski Fundusz Rozwoju	subwencja	1 750	0	0	0	brak oprocentowania		brak
Agencja Rozwoju Przemysłu S.A.	pożyczka	41 000	35 875	5 125	30 750	WIBOR 3M + marża	31.12.2031	1. Hipoteka umowna do kwoty 61.500.000,00 zł z najwyższym pierwszeństwem do zaspokojenia na nieruchomości gruntowej położonej w Zacerniu; 2. Pełnomocnictwo do rachunku bankowego Pożyczkobiorcy; 3. Złożone w formie aktu notarialnego oświadczenie Pożyczkodawcy o dobrowolnym poddaniu się na rzecz Pożyczkodawcy egzekucji wprost z tego tytułu egzekucyjnego, w trybie art. 777 par 1 pkt 5) KPC - co do obowiązku spłaty Pożyczki, Odsetek ewentualnych Odsetek za Opóźnienie lub odsetek dodatkowych oraz wszelkich innych należności ubocznych należnych Pożyczkodawcy zgodnie z umową oraz kosztów dochodzenia tych roszczeń na drodze sądowej i pozasądowej, do kwoty 61.500.000,00 zł, zawierające w swej treści uprawnienie dla Pożyczkodawcy do wystąpienia do sądu o nadanie klauzuli temu tytułowi egzekucyjnemu w terminie do 31.12.2033 roku, oraz uprawnienie Pożyczkodawcy do wielokrotnego występowania do sądu o nadanie klauzuli wykonalności. 4. przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia ryzyk budowy zawartej dla tej inwestycji; 5. przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia budynków i budowli położonych na Nieruchomości, od ognia i innych zdarzeń losowych, który być dokonany w terminie 14 dni od otrzymania decyzji w przedmiocie pozwolenia na użytkowanie Inwestycji, przy czym suma ubezpieczeniowa Nieruchomości nie może być niższa niż 41.000.000,00 zł
BNP Paribas Polska S.A.	karta kredytowa	15	0	0	0	brak oprocentowania		brak
Razem			98 334	44 659	53 675			

Nota 7. Otrzymane dotacje

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE I DOTACJE	30.09.2025	31.12.2024
1. DOTACJE - finansowanie rzeczowych aktywów trwałych		
Stan na koniec okresu	140 761	145 879
- długoterminowe	130 593	135 711
- krótkoterminowe	10 168	10 168
2. DOTACJE - wartości niematerialne		
Stan na koniec okresu	111	111
- długoterminowe	79	79
- krótkoterminowe	32	32
3. DOTACJE - B+R		
Stan na koniec okresu	1 424	3 014
- długoterminowe	1 250	2 376
- krótkoterminowe	174	638
4. Przychody przyszłych okresów		
Stan na koniec okresu	364	363
- długoterminowe	271	271
- krótkoterminowe	93	92
5. Inne		
Stan na koniec okresu	339	300
- długoterminowe	0	0
- krótkoterminowe	339	300
Razem rozliczenia międzyokresowe i dotacje	142 999	149 667
- długoterminowe	132 193	138 437
- krótkoterminowe	10 806	11 230
Dotacje ujęte w rachunku zysków i strat	6 206	13 332
- z rozliczenia proporcjonalnego do amortyzacji	6 206	13 211
- nakłady finansowane dotacją	0	121

Dotacje, których zasadniczym warunkiem jest nabycie lub wytworzenie przez Spółkę aktywów trwałych, ujmuje się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji rozliczeń międzyokresowych i odnosi w wynik finansowy systematycznie przez przewidywany okres użytkowania ekonomicznego tych aktywów – Spółka ujmuje dotacje w szyku rozwartym, aby wszystkie aktywa były ujmowane na podstawie jednolitych zasad.

Pozostałe dotacje ujmowane są systematycznie w przychodach, w okresie niezbędnym do skompensowania kosztów, które te dotacje miały w zamierzeniu kompensować. Dotacje należne jako rekompensata kosztów lub strat już poniesionych lub jako forma bezpośredniego wsparcia finansowego dla Spółki bez ponoszenia przyszłych kosztów ujmowane są w wyniku finansowym w okresie, w którym są należne.

Nota 8. Pozycje pozabilansowe

POZYCJE POZABILANSOWE	30.09.2025	31.12.2024
NALEŻNOŚCI WARUNKOWE		
Stan na koniec okresu	901	1 375
Pozostałe podmioty	901	1 375
z tytułu otrzymanych gwarancji i poręczeń	901	1 375

POZYCJE POZABILANSOWE	30.09.2025	31.12.2024
ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE		
Stan na koniec okresu	460 514	285 343
Powiązane podmioty	508	31 947
z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń	508	31 947
Pozostałe podmioty	460 006	253 396
z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń	138 221	10 695
inne (wekslowe)	321 785	242 701

Nota 8a. Udzielone poręczenia i gwarancje

Nazwa podmiotu	Wartość poręczenia/gwarancji na koniec okresu	Okres obowiązywania od - do		Wynagrodzenie Emitenta	Charakter powiązań
ML System + Sp. z o. o.	7 500	22.06.2021	22.06.2034	0,4558%/rok	jednostka zależna
ML System + Sp. z o. o.	85 600	30.07.2025	10.05.2027	0,4558%/rok	jednostka zależna
ML System + Sp. z o. o.	213	10.04.2023	14.07.2030	0,4558%/rok	jednostka zależna
ML System + Sp. z o. o.	1 282	30.06.2025	26.05.2026	0,288%/rok	jednostka zależna
ML System + Sp. z o. o.	2 875	03.09.2025	15.12.2025	0,288%/rok	jednostka zależna
ML System + Sp. z o. o.	8 000	17.01.2025	15.12.2025	0,288%/rok	jednostka zależna

Nota 9. Kapitał podstawowy

KAPITAŁ PODSTAWOWY	w sztukach	
	30.09.2025	31.12.2024
Akcje o wartości nominalnej 1,00 PLN za sztukę	7 381 091	7 381 091
	w sztukach	

AKCJE ZWYKŁE WYEMITOWANE I W PEŁNI OPŁACONE

	30.09.2025	31.12.2024
Na początek okresu	7 381 091	7 381 091
Na koniec okresu	7 381 091	7 381 091

Zysk przypadający na jedną akcję:

PODSTAWOWY	01.01.2025 – 30.09.2025	01.01.2024 – 30.09.2024
Zysk/strata netto	-43 632	-23 438
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w tys.)	7 381	7 381
Podstawowy zysk/strata na jedną akcję	-5,91	-3,18

ROZWODNIONY	01.01.2025 – 30.09.2025	01.01.2024 – 30.09.2024
Zysk/strata netto	-43 632	-23 438
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w tys.)	7 381	7 381
Korekty z tytułu:		
- warianty subskrypcyjne (w tys.)	0	0
Średnia ważona liczba akcji zwykłych dla potrzeb zysku na jedna akcję (w tys.)	7 381	7 381
Rozwodniony zysk/strata na akcję (w PLN na jedną akcję)	-5,91	-3,18

Opis programu motywacyjnego na lata 2024-2026

Uchwałą nr 16 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 28 czerwca 2023 roku („Uchwała”) został przyjęty program motywacyjny dla członków Zarządu Emitenta oraz członków kluczowego personelu Grupy na lata 2024 – 2026, oparty o konstrukcję warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Spółki w drodze emisji akcji serii G z wyłączeniem prawa poboru.

W ramach programu motywacyjnego osoby uprawnione będą miały prawo nieodpłatnego objęcia warrantów subskrypcyjnych serii II, które uprawniać będą do objęcia akcji serii G po cenie emisyjnej równej 1,00 zł za jedną akcję, tj. odpowiadającej wartości nominalnej akcji. Prawo objęcia warrantów uzależnione będzie od spełnienia określonych warunków, w szczególności osiągnięcia przez Grupę określonych skonsolidowanych przychodów ze sprzedaży oraz określonego skonsolidowanego wyniku EBITDA. Warranty mogą zostać zaoferowane w trzech równych transzach, po nie więcej niż 40.000 warrantów każda transza, należnych za poszczególne roczne okresy w (2024, 2025, 2026). Emisja wszystkich warrantów z transzy należnej za 2024 rok jest uzależniona od osiągnięcia następujących wyników finansowych: (1) łączna wysokość skonsolidowanych przychodów ze sprzedaży – co najmniej 440 mln złotych) oraz (2) skonsolidowany wynik EBITDA – co najmniej 85 mln złotych. Emisja wszystkich warrantów z transzy należnej za 2025 rok jest uzależniona od osiągnięcia następujących wyników finansowych: (1) łączna wysokość skonsolidowanych przychodów ze sprzedaży – co najmniej 600 mln złotych oraz (2) skonsolidowany wynik EBITDA – co najmniej 120 mln złotych. Emisja wszystkich warrantów z transzy należnej za 2026 rok jest uzależniona od osiągnięcia następujących wyników finansowych: (1) łączna wysokość skonsolidowanych przychodów ze sprzedaży – co najmniej 850 mln złotych oraz (2) skonsolidowany wynik EBITDA – co najmniej 170 mln złotych. Jeżeli w roku, za który należy dana transza warrantów, Grupa nie osiągnie w pełni założonych wyników finansowych, jednak zarówno wysokość skonsolidowanych przychodów ze sprzedaży, jak i skonsolidowany wynik EBITDA w danym roku odpowiada co najmniej 75% założonych na dany rok wartości, to liczba warrantów z danej transzy ustalana będzie według wzoru określonego w Uchwale.

Na 30.09.2025 r. Emitent nie dokonał wyceny programu motywacyjnego z uwagi na fakt, iż wyniki za III kwartał 2025 roku nie dają podstawy określenia z wystarczającym stopniem wiarygodności poziomu osiągnięcia kluczowych parametrów finansowych zapisanych w programie.

Nota 10. Pozostałe kapitały

POZOSTAŁE KAPITAŁY	30.09.2025	31.12.2024
1. Utworzony ustawowo	0	0
2. Utworzony zgodnie ze statutem/umową, ponad wymaganą ustawowo (nominalna) wartość	0	0
3. Ze zbycia zaktualizowanych środków trwałych	0	0
4. Z podziału zysku	-11 660	31 305
5. Inne zyski zatrzymane	0	0
6. Kapitał z emisji akcji	146 522	146 522
7. Kapitał rezerwowy (wycena programu motywacyjnego)	1 886	1 885
Pozostałe kapitały, razem	136 748	179 712

Nota 11. Kapitał rezerwowy

KAPITAŁ REZERWOWY	30.09.2025	31.12.2024
Wycena programu motywacyjnego	1 886	1 885
Kapitał rezerwowy, razem	1 886	1 885

Nota 12. Dywidendy otrzymane i wypłacone

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem finansowym nie wystąpiła wypłata dywidendy.

Nota 13. Przychody ze sprzedaży

PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY	01.01.2025 – 30.09.2025	01.01.2024 – 30.09.2024
a) Przychody ze sprzedaży produktów i usług	23 481	63 189
- od jednostek powiązanych	16 748	48 023
- krajowe	16 748	48 023
- zagraniczne	0	0
- od pozostałych jednostek	6 733	15 166
- krajowe	6 441	15 166
- zagraniczne	292	0
b) Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	13 545	31 711
- od jednostek powiązanych	10 869	28 708
- krajowe	10 869	28 708
- zagraniczne	0	0
- od pozostałych jednostek	2 676	3 003
- krajowe	1 133	3 003
- zagraniczne	1 543	0
Przychody ze sprzedaży, razem	37 026	94 900
- od jednostek powiązanych	27 617	76 731
- od pozostałych jednostek	9 409	18 169

PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY	01.01.2025 – 30.09.2025	01.01.2024 – 30.09.2024
a) Przychody ze sprzedaży produktów i usług (struktura rzeczowa)	23 481	63 189
- sprzedaż produkcji przemysłowej **	16 931	44 397
- sprzedaż usług kontraktów *	6 068	18 098
- sprzedaż usług pozostałych **	441	676
- sprzedaż usług badawczych **	41	21
b) Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów (struktura rzeczowa)	13 545	31 711
- towary **	13 545	31 370
Przychody ze sprzedaży, razem	37 026	94 900

Zgodnie z MSSF 15 przychody ze sprzedaży Spółki kwalifikuje do dwóch grup:

* rozkładanych w czasie, w sposób obrazujący wykonanie umowy przez jednostkę na podstawie wyceny stopnia jej zaawansowania lub jakiej jednostka oczekuje być uprawniona,

** ujmowanych jednorazowo, w momencie, gdy kontrola nad towarami lub usługami jest przeniesiona na klienta.

Nota 14. Koszty operacyjne i pozostałe

KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ ORAZ POZOSTAŁEJ	01.01.2025 – 30.09.2025	01.01.2024 – 30.09.2024
Amortyzacja	16 314	20 916
Zużycie materiałów i energii	15 454	29 368
Usługi obce	7 896	10 041
Podatki i opłaty	1 013	1 261
Wynagrodzenia	19 396	25 846
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	5 056	6 008
Pozostałe koszty rodzajowe	1 752	3 047
Koszt sprzedanych towarów i materiałów	13 567	31 022
Odpisy aktualizujące wartość należności	1 419	129
Odpisy aktualizujące wartość zapasów	0	104
Odpisy aktualizujące wartość aktywów trwałych	120	60
Rezerwy	409	0
Koszty reklamacji	0	0
Darowizny	0	115
Odszkodowania i kary	2	315
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0	0
Koszty projektów B+R	316	0
Inne	875	442
Łączne koszty działalności operacyjnej oraz pozostałej	83 589	128 674

W tym:

- koszty sprzedanych produktów i usług	43 839	65 743
- koszt sprzedanych towarów i materiałów	13 567	31 022
- koszty sprzedaży	3 338	6 362
- koszty ogólnego zarządu	19 704	24 275
- pozostałe koszty operacyjne	3 141	1 272

Nota 15. Segmenty operacyjne

Okres zakończony 30.09.2024

PRZYCHODY, WYNIKI ORAZ AKTYWA SEGMENTÓW	Fotowoltaika	Produkty nowej ery kwantowej i szkło powłokowe	B+R	Nieprzypisane	Działalność ogółem
Przychody segmentu, w tym:	13 991	4 966	107	2 884	21 948
Przychody ze sprzedaży	13 699	4 159	19	120	17 997
Pozostałe przychody	0	0	0	2 725	2 725
Przychody z tytułu odsetek	0	0	0	39	39
Przychody z dotacji	292	807	88	0	1 187
Koszty segmentu, w tym:	15 859	112	197	18 177	34 345
Koszty z tytułu odsetek	407	0	0	1 626	2 033
Amortyzacja	1 154	3 436	172	748	5 510
Aktualizacja rezerw na świadczenia pracownicze	0	0	0	111	111
Odpisy aktualizujące rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	60	0	0	0	60
Wynik segmentu	-1 868	4 854	-90	-15 293	-12 397
Wynik finansowy netto	-1 868	4 854	-90	-15 293	-12 397
Środki trwałe	127 236	207 389	7 896	1 061	343 582
Aktywa obrotowe segmentu	53 371	0	0	4 614	57 985
Aktywa ogółem	211 297	209 016	7 896	38 645	466 854
Rozliczenia międzyokresowe	31 516	100 807	14 525	1 168	148 016
Kredyty i pożyczki	20 516	0	0	82 065	102 581
Zobowiązania ogółem	116 140	100 807	14 525	103 651	335 123
Nakłady na aktywa trwałe	0	0	0	115	115

Zgodnie z MSSF 15 przychody ze sprzedaży Spółka kwalifikuje do dwóch grup:

* rozkładanych w czasie, w sposób obrazujący wykonanie umowy przez jednostkę na podstawie wyceny stopnia jej zaawansowania lub jakiej jednostka oczekuje być uprawniona,

** ujmowanych jednorazowo, w momencie, gdy kontrola nad towarami lub usługami jest przeniesiona na klienta.

Okres zakończony 30.09.2024

PRZYCHODY, WYNIKI ORAZ AKTYWA SEGMENTÓW	Fotowoltaika	Produkty nowej ery kwantowej i szkło powłokowe	B+R	Nie przypisane	Działalność ogółem
Przychody segmentu, w tym:	21 812	17 629	574	4 152	44 167
Przychody ze sprzedaży	18 589	15 395	6	102	34 092
Pozostałe przychody	2 365	0	0	3 993	6 358
Przychody z tytułu odsetek	0	0	0	57	57
Przychody z dotacji	858	2 234	568	0	3 660
Koszty segmentu, w tym:	24 906	9 957	822	3 602	39 287
Koszty z tytułu odsetek	354	0	0	1 415	1 769
Amortyzacja	1 383	3 810	907	567	6 667
Aktualizacja rezerw na świadczenia pracownicze	0	0	0	150	150
Odpisy aktualizujące rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	60	0	0	0	60
Wynik segmentu	-3 094	7 672	-248	550	4 880
Wynik finansowy netto	-3 094	7 672	-248	550	4 880
Środki trwałe	159 978	209 052	8 913	1 161	379 104
Aktywa obrotowe segmentu	86 956	0	0	9 446	96 402
Aktywa ogółem	251 523	209 503	8 913	38 421	508 360
Rozliczenia międzyokresowe	41 072	101 114	10 613	556	153 355
Kredyty i pożyczki	21 586	0	0	86 343	107 929
Zobowiązania ogółem	89 730	101 114	10 613	104 291	305 748
Nakłady na aktywa trwałe	5 134	18 200	0	0	23 334

Zgodnie z MSSF 15 przychody ze sprzedaży Spółka kwalifikuje do dwóch grup:

* rozkładanych w czasie, w sposób obrazujący wykonanie umowy przez jednostkę na podstawie wyceny stopnia jej zaawansowania lub jakiej jednostka oczekuje być uprawniona,

** ujmowanych jednorazowo, w momencie, gdy kontrola nad towarami lub usługami jest przeniesiona na klienta.

Nota 16. Przeciętne zatrudnienie

Przeciętne zatrudnienie w ML System S.A. wyniosło 306,2 osób w okresie od 01.01.2025 r. do 30.09.2025 r., natomiast w analogicznym okresie roku poprzedniego 324,7 osób.

Nota 17. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Wszystkie transakcje z jednostkami powiązanymi zostały zawarte na warunkach rynkowych.

	01.01.2025 – 30.09.2025	01.01.2024 – 30.09.2024
a) sprzedaż netto do:	29 115	76 738
j. zależnej	28 965	76 732
j. stowarzyszonej	0	0
kluczowego personelu kierowniczego	38	6
pozostałych podmiotów powiązanych	0	0
istotnych odbiorców	112	0
b) należności* od:	21 643	9 329
j. zależnej	21 643	9 319
j. stowarzyszonej	0	0
kluczowego personelu kierowniczego	268	10
pozostałych podmiotów powiązanych	0	0
istotnych odbiorców	7	0
c) odpisy na należności* od:	0	0
j. zależnej	0	0
j. stowarzyszonej	0	0
kluczowego personelu kierowniczego	0	0
pozostałych podmiotów powiązanych	0	0
istotnych odbiorców	0	0
d) zakupy netto od:	565	373
j. zależnej	535	373
j. stowarzyszonej	0	0
kluczowego personelu kierowniczego	0	0
pozostałych podmiotów powiązanych	30	0
istotnych dostawców	0	0
e) zobowiązania* do:	37 928	64
j. zależnej	32 278	64
j. stowarzyszonej	0	0
kluczowego personelu kierowniczego	5 650	0
pozostałych podmiotów powiązanych	0	0
istotnych dostawców	0	0

*bez pożyczek i wynagrodzeń

Akcje posiadane przez osoby zarządzające i nadzorujące Emitenta na dzień publikacji niniejszego raportu:

Nazwa jednostki/strony	Strona powiązana	Ogólna liczba akcji	Liczba głosów na Walnym Zgromadzeniu (ich udział %)
Edyta Stanek	Prezes Zarządu ML System S.A.	2 000 000	31,98%
Dawid Cycoń	Wiceprezes Zarządu ML System S.A.	2 017 139	32,16%
Piotr Solorz	Przewodniczący RN ML System S.A.	565	0,01%
Aneta Cwynar	Członek RN ML System S.A.	0	0,00%
Marek Dudek	Członek RN ML System S.A.	0	0,00%
Leszek Mierzwa	Członek RN ML System S.A.	0	0,00%
Radosław Krawczyk	Członek RN ML System S.A.	0	0,00%

Nie wystąpiły zmiany w stanie posiadania akcji przez osoby zarządzające i nadzorujące Emitenta od dnia publikacji poprzedniego raportu okresowego.

Nota 18. Pożyczki otrzymane od podmiotów powiązanych

Spółka otrzymała w 2025 r. pożyczki od jednostek powiązanych:

1. Dawid Cycoń (akcjonariusz) w kwocie 5 650 tys. PLN *),
2. ML System + Sp. z o.o. (jednostka zależna) w kwocie 15 530 tys. PLN.

Szczegółowe warunki pożyczek opisane zostały w nocy nr 6 – Kredyty i pożyczki.

*) Wierzytelność o zwrot pożyczki co do kwoty 2 900 tys. PLN została przelana na rzecz Edyty Stanek.

Nota 19. Świadczenia pracownicze dla Zarządu i Rady Nadzorczej i innego kluczowego personelu kierowniczego

ŚWIADCZENIA NA RZECZ PERSONELU KIEROWNICZEGO	01.01.2025 – 30.09.2025	01.01.2024 – 30.09.2024
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze, w tym:	897	1 644
- wynagrodzenie z tytułu pełnionej funkcji:	776	1 328
- Zarząd	508	1 129
- Rada Nadzorcza	268	199
- wynagrodzenie z tytułu umowy o pracę	0	141
- Zarząd	121	316
Pozostałe świadczenia krótkoterminowe (w związku z zatrudnieniem lub świadczeniem usług)	420	0
- Zarząd	420	0
- Rada Nadzorcza	0	0
Razem	1 317	1 644

II. Pozostałe informacje

- Informacja o wielkościach szacunkowych dotyczących rezerw, zobowiązań i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz dokonanych odpisach aktualizujących wartość składników aktywów Spółki ML System S.A.

Informacje o utworzeniu, wykorzystaniu i rozwiązaniu rezerw	01.01.2025 – 30.09.2025	01.01.2024- 31.12.2024
Stan na początek okresu	3 603	6 259
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0
Rezerwa na świadczenia pracownicze	1 364	900
Rezerwa na naprawy gwarancyjne	901	974
Pozostałe rezerwy	1 338	4 385
a) Zwiększenia	2 423	2 113
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0
Rezerwa na świadczenia pracownicze	222	600
Rezerwa na naprawy gwarancyjne	0	224
Pozostałe rezerwy	2 201	1 289
b) Zmniejszenia	25	4 769
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0
w tym wykorzystanie	0	0
Rezerwa na świadczenia pracownicze	0	136
w tym wykorzystanie	0	0
Rezerwa na naprawy gwarancyjne	0	297
w tym wykorzystanie	0	0
Pozostałe rezerwy	25	4 336
w tym wykorzystanie	25	4 336
Stan na koniec okresu	6 001	3 603
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0
Rezerwa na świadczenia pracownicze	1 586	1 364
Rezerwa na naprawy gwarancyjne	901	901
Pozostałe rezerwy	3 514	1 338

ODPISY AKTUALIZUJĄCE WARTOŚĆ AKTYWÓW	01.01.2025 – 30.09.2025	01.01.2024 - 31.12.2024
a) wartości niematerialne	968	968
b) rzeczowe aktywa trwałe	13 865	13 745
c) nieruchomości inwestycyjne	0	0
d) pozostałe aktywa finansowe	0	0
e) należności z tytułu dostaw i usług	3 608	3 043
f) należności pozostałe	4	4
g) udzielone pożyczki	0	0
h) zapasy	2 907	5 552
Odpisy aktualizujące wartość aktywów razem	21 352	23 312

ODPISY AKTUALIZUJĄCE WARTOŚĆ AKTYWÓW
01.01.2025 – 30.09.2025

	Wartości niematerialne	Rzeczowe aktywa trwałe	Należności z tyt. dostaw i usług	Należności pozostałe	Udzielone pożyczki	Zapasy	Razem
Wartość odpisu na początek okresu	968	13 745	3 045	4	0	5 552	23 313
Zwiększenia w tym z tytułu:	0	0	1 419	0	0	-1	1 418
- wątpliwa ściagalność	0	0	1 419	0	0	-1	1 418
- zmiana ceny rynkowej	0	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia w tym z tytułu:	0	0	855	0	0	2 644	3 499
- zbycie / upłynnienie	0	0	0	0	0	2 644	2 644
- zapłata	0	0	855	0	0	0	855
Wartość odpisu na koniec okresu	968	13 745	3 608	4	0	2 907	21 232

ODPISY AKTUALIZUJĄCE WARTOŚĆ AKTYWÓW
01.01.2024 - 31.12.2024

	Wartości niematerialne	Rzeczowe aktywa trwałe	Należności z tyt. dostaw i usług	Należności pozostałe	Udzielone pożyczki	Zapasy	Razem
Wartość odpisu na początek okresu 01.01.2024	0	1 412	785	4	0	4 501	6 702
Zwiększenia w tym z tytułu:	968	12 333	2 297	0	0	4 986	20 584
- wątpliwa ściagalność	0	0	2 297	0	0	0	2 297
- zalegania i małej rotacji	0	0	0	0	0	234	234
- zmiana ceny rynkowej	0	0	0	0	0	4 752	4 752
Zmniejszenia w tym z tytułu:	0	0	39	0	0	3 935	3 974
- ustanie przesłanek do utraty wartości	0	0	0	0	0	24	24
- zapłata	0	0	271	0	0	0	271
- zmiana ceny rynkowej	0	0	0	0	0	3 911	3 911
- wykorzystanie odpisu/nieściągalny	0	0	-232	0	0	0	-232
Wartość odpisu na 31.12.2024	968	13 745	3 043	4	0	5 552	23 312

2. Średnie kursy wymiany PLN w stosunku do EUR

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym oraz w okresie porównawczym notowania średnich kursów wymiany PLN w stosunku do EUR, ustalone przez Narodowy Bank Polski przedstawiały się następująco:

EUR/PLN	01.01 – 30.09.2025	01.01 – 30.09.2024	01.01 - 31.12.2024
	kurs	kurs	kurs
kurs średni	4,2544	4,3022	4,3042
kurs z dnia bilansowego	4,2692	4,3006	4,2730

3. Wybrane dane finansowe w przeliczeniu na EUR

	Okres obrotowy:			
	9 m-ce 2025	9 m-ce 2024	9 m-ce 2025	9 m-ce 2024
	tys. PLN		tys. EUR	
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów, materiałów i usług	37 026	94 900	8 717	22 059
Zysk brutto ze sprzedaży	-20 380	-1 865	-4 798	-434
Zysk operacyjny	-35 663	-16 459	-8 396	-3 826
Zysk/strata przed opodatkowaniem	-43 632	-23 438	-10 272	-5 448
Zysk/strata netto	-43 632	-23 438	-10 272	-5 448
Całkowite dochody ogółem	-43 632	-23 438	-10 272	-5 448
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-14 312	18 409	-3 369	4 279
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	645	-10 304	152	-2 395
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	11 862	-15 870	2 793	-3 689
Zmiana bilansowa stanu środków pieniężnych	-1 805	-7 765	-425	-1 805
Liczba akcji (w tys. szt.)	7 381	7 381	7 381	7 381
Średnia ważona liczba akcji (w tys. szt.)	7 381	7 381	7 381	7 381
Podstawowy zysk/strata na 1 akcję zwykłą (w PLN/EUR)	-5,91	-3,18	-1,39	-0,74
Rozwodniony zysk/strata na jedną akcję zwykłą (w PLN/EUR)	-5,91	-3,18	-1,39	-0,74
Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w PLN/EUR)	0,00	0,00	0,00	0,00

Stan na dzień:

	30.09.2025	31.12.2024	30.09.2025	31.12.2024
	tys. PLN		tys. EUR	
Aktywa razem	457 686	467 307	107 207	109 207
Zobowiązania długoterminowe	196 547	212 576	46 038	49 678
Zobowiązania krótkoterminowe	160 642	110 603	37 629	25 847
Kapitał własny	100 497	144 128	23 540	33 682
Kapitał zakładowy	100 497	144 128	23 540	33 682
Liczba akcji (w tys. szt.)	7 381	7 381	7 381	7 381
Średnia ważona liczba akcji (w tys. szt.)	7 381	7 381	7 381	7 381
Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/EUR)	13,62	19,53	3,19	4,56
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/EUR)	13,62	19,53	3,19	4,56

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

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów dla sprawozdania z sytuacji finansowej przeliczone są według średniego kursu ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego na dzień bilansowy:
w dniu 30 września 2025 roku 1 EUR = 4,2692
w dniu 31 grudnia 2024 roku 1 EUR = 4,2730
- poszczególne pozycje sprawozdania z całkowitych dochodów oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczone są według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w okresie sprawozdawczym:
w okresie od 1 stycznia 2025 roku do 30 września 2025 roku 1 EUR = 4,2477
w okresie od 1 stycznia 2024 roku do 30 września 2024 roku 1 EUR = 4,3022

4. Informacja dotycząca sezonowości działalności

Rodzaj działalności prowadzonej przez Spółkę nie należy do działalności sezonowych, jednakże wielkość przychodów podlega wahaniom sezonowym charakterystycznym dla budownictwa.

5. Informacje na temat instrumentów finansowych

W okresie objętym niniejszym skróconym sprawozdaniem nie nastąpiły zmiany w sposobie ustalania wyceny instrumentów finansowych. Nie nastąpiły też zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych. Wartość bilansowa instrumentów finansowych nie odbiega istotnie od ich wartości godziwej.

W dniu 3 marca 2020 r. Zarząd Spółki w związku z potencjalnie dużym wpływem zmiany stopy procentowej na wynik, podjął decyzję o zawarciu transakcji IRS – zabezpieczając stopę procentową dla kredytu inwestycyjnego w banku BNP Paribas Bank Polska S.A. w kwocie 15,366 mln zł na cały okres trwania umowy kredytowej, tj. do 3 lipca 2026 r. Saldo zobowiązania z tyt. powyższego kredytu na dzień zawarcia transakcji IRS wyniosła 14,1 mln zł.

W otoczeniu biznesowym nie nastąpiły istotne zmiany warunków prowadzenia działalności, które miałyby wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki.

6. Istotne rozliczenia z tytułu spraw sądowych

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2025 r. nie nastąpiły istotne rozliczenia z tytułu spraw sądowych. Za istotne rozliczenia Spółka uznaje takie sprawy, w których kwota sporna przekracza 10% skonsolidowanych przychodów ze sprzedaży.

7. Istotne postępowania sądowe

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2025 r. nie toczyły się istotne postępowania przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego ani organem administracji publicznej, dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Emitenta lub jego jednostki zależnej. Za istotne Spółka uznaje takie sprawy, w których wartość przedmiotu sporu przekracza 10% skonsolidowanych przychodów ze sprzedaży z ostatnich 4 kwartałów.

8. Istotne informacje dotyczące III kwartałów 2025 roku

Poniżej przedstawiono istotne zdarzenia, o których Spółka informowała w III kwartałach 2025 roku.

24 stycznia 2025 roku Zarząd Spółki poinformował, że zarejestrował zmianę statutu dokonaną na podstawie uchwały nr 5 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 8 października 2024 r. w sprawie zmiany § 22 Statutu Spółki i upoważnienia do przyjęcia tekstu jednolitego Statutu, na podstawie której w § 22 Statutu dodane zostały nowe ust. 5-6 w brzmieniu:

„5. W razie wygaśnięcia mandatu członka Rady Nadzorczej na skutek złożenia przez niego rezygnacji lub w razie jego śmierci, pozostali członkowie Rady Nadzorczej mogą w drodze uchwały o kooptacji powołać nowego członka, którego wybór wymaga jednakże zatwierdzenia przez najbliższe walne zgromadzenie Spółki. W skład Rady Nadzorczej nie może wchodzić więcej niż 2 (dwóch) członków powołanych na powyższych zasadach.

6. Tak długo, jak długo Spółka jest jednostką zainteresowania publicznego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach”), przynajmniej 2 (dwóch) członków Rady Nadzorczej powinno być członkami niezależnymi i spełniać kryteria niezależności określone w art. 129 ust. 3 Ustawy o biegłych rewidentach („Niezależni Członkowie Rady Nadzorczej”). Niespełnienie wymagania wskazanego w zdaniu 1. (m.in. wobec braku powołania w skład Rady Nadzorczej członków spełniających kryteria niezależności, utraty statusu Niezależnego Członka Rady Nadzorczej w trakcie trwania mandatu lub wygaśnięcia mandatu Niezależnego Członka Rady Nadzorczej) nie skutkuje utratą przez Radę Nadzorczą statusu organu Spółki ani nie stanowi przeszkody do podejmowania przez nią ważnych uchwał. Jeżeli Zarząd lub Rada Nadzorcza otrzyma oświadczenie Członka Rady Nadzorczej, że przestał on spełniać ustawowe kryteria niezależności lub uzyska taką informację z innego źródła, w ciągu 2 (dwóch) tygodni od otrzymania oświadczenia lub powzięcia wiadomości, zwoła Walne Zgromadzenie w celu powołania nowego Niezależnego Członka Rady Nadzorczej.”

21 marca 2025 roku Zarząd przyjął aktualizację strategii rozwoju. Zaktualizowana strategia zakłada w szczególności stopniowe zwiększanie udziału produktów standaryzowanych w przychodach Grupy, zwiększenie udziału eksportu, optymalizację wykorzystania potencjału produkcyjnego oraz poprawę dochodowości działalności.

10 kwietnia 2025 r. Pan Tomasz Grek, Członek Zarządu Spółki, złożył rezygnację z pełnienia funkcji z dniem 10 kwietnia 2025 r. Złożone oświadczenie nie wskazywało przyczyn rezygnacji.

Tego samego dnia Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o powołaniu od dnia 10 kwietnia 2025 r. Pana Dawida Cycoń w skład Zarządu Spółki na stanowisko Wiceprezesa Zarządu.

5 maja 2025 r. Spółka podpisała z Golen Energy Technology Co., Ltd. z siedzibą w Nankinie w Chinach („Golen Energy”) niewiążące porozumienie typu „Term sheet” („Term sheet”), którego przedmiotem jest potwierdzenie intencji powołania przez strony spółki celowej („SPV”), prowadzącej działalność w zakresie produkcji magazynów energii (zarówno małych i średnich – dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw, jak i dużych – dla dużych instalacji fotowoltaicznych oraz infrastruktury sieciowej należącej do zakładów energetycznych), z przeznaczeniem na rynek UE, Ukrainy oraz Stanów Zjednoczonych Ameryki Północnej.

W ramach planowanej współpracy Golen Energy zapewniłby dostęp do technologii magazynowania energii, w tym łączenia i zarządzania magazynami oraz systemów zarządzania energią, a ML System udostępniłby kanały dystrybucji, infrastrukturę produkcyjną oraz system zarządzania energią dedykowany do rozwiązań PV i BIPV, tak aby komponenty produktu wytwarzane na terenie UE stanowiły co najmniej 60% wartości produktu. Strony zadeklarowały chęć utworzenia SPV w ciągu 4 miesięcy od daty podpisania Term sheet i rozpoczęcia produkcji do końca 2025 roku.

W Term sheet strony zadeklarowały również, do momentu utworzenia SPV, wzajemną współpracę, w ramach której ML System będzie oferować produkty Golen Energy w ramach swojej dotychczasowej sieci handlowej i kanałów dystrybucji, a Golen Energy pokryje koszty związane z tymczasowym wykorzystaniem infrastruktury ML System oraz dystrybucją produktów za pośrednictwem istniejących kanałów dystrybucji ML System. Szczegóły tej współpracy zostaną określone w odrębnych umowach zawartych między stronami.

Term sheet nie stanowi prawnie wiążącej umowy, z wyjątkiem punktów dotyczących poufności oraz harmonogramu założenia SPV. Szczegółowe warunki współpracy zostaną określone w odrębnej umowie.

W ocenie Emitenta, ewentualne nawiązanie współpracy z Golen Energy może mieć istotne znaczenie dla Emitenta przede wszystkim ze względu na oczekiwane przychody z tego tytułu, które, według szacunków Emitenta, wynosić będą w 2026 r. co najmniej 20 mln euro netto. Produkt będący przedmiotem Term sheet jest komplementarnym wobec produktów Emitenta rozwiązaniem, mającym istotny dla Spółki potencjał sprzedażowy, dodatkowo wzmacniany systemami wsparcia dla inwestorów w Polsce i UE.

Korzyści wynikające z potencjalnej współpracy z Golen Energy zależą jednak od wielu czynników rynkowych, których zasięg, oddziaływanie i wpływ na perspektywy rozwoju i sytuację finansową Emitenta jest obecnie trudny do precyzyjnego oszacowania.

7 maja 2025 r. spółka zależna Emitenta, PHOTONROOF PROSTA SPÓŁKA AKCYJNA otrzymała informację o wyborze jako dostawcy ok. 2,5 tys. m² dachówek fotowoltaicznych o wartości ok. 290 tys. EUR dla klienta z obszaru Azji Południowo – Wschodniej.

Jest to pierwsza istotna, komercyjna dostawa dla klienta, nowego dla Grupy produktu jakim jest fotowoltaiczna dachówka – Photonroof oraz pierwsza dostawa tego produktu jako standaryzowanego, co było przedmiotem aktualizacji strategii w marcu 2025 r. W ocenie Emitenta pierwsze zamówienie może mieć istotne znaczenie dla rozwinięcia sprzedaży tego produktu dla Grupy Emitenta oraz potwierdzenia opłacalności zastosowania Photonroof również dla klientów komercyjnych, nie korzystających z systemów wsparcia.

16 maja 2025 roku do Spółki wpłynęło oświadczenie pana Wojciecha Armuły o rezygnacji z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki, z dniem 16 maja 2025 roku. Złożone oświadczenie nie wskazywało przyczyn rezygnacji.

9 maja 2025 r. Spółka zawarła z Korporacją Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A. z siedzibą w Warszawie Umowę generalną o udzielanie przez KUKĘ gwarantowanych przez Skarb Państwa gwarancji ubezpieczeniowych oraz Umowę generalną o udzielanie przez KUKĘ gwarantowanych przez Skarb Państwa płatniczych gwarancji ubezpieczeniowych.

Na podstawie Umowy o gwarancje płatnicze KUKĘ zobowiązało się do udzielania na rzecz podmiotów finansujących działalność bieżącą lub działalności eksportową Spółki i jej spółek: gwarancji spłaty kredytu, gwarancji spłaty zobowiązań związanych z dostawami do produkcji, w tym do produkcji przeznaczonej na eksport oraz gwarancji spłaty zobowiązań na finansowanie łańcucha dostaw, w tym w związku z produkcją przeznaczoną na eksport. Umowa została zawarta na czas nieokreślony, przy czym wysokość limitu odnawialnego na gwarancje została ustalona na kwotę 24.000.000,00 PLN z terminem obowiązywania od 8 maja 2025 r. do 28 kwietnia 2026 r. Maksymalna kwota pojedynczej gwarancji nie może przekroczyć kwoty limitu. Wskazany limit oznacza maksymalną kwotę jednocześnie obowiązujących gwarancji i ma charakter odnawialny, co oznacza, że w miejsce wygasłych gwarancji mogą zostać udzielone przez KUKĘ kolejne. Kwota poszczególnych gwarancji nie może przekroczyć 80% kwoty zobowiązania, które zabezpiecza. Zabezpieczeniami roszczeń KUKĘ wynikających lub związanych z Umową o gwarancje płatnicze są weksle własne in blanco, oświadczenie o poddaniu się egzekucji, hipoteka na nieruchomości gruntowej będącej własnością Spółki na kwotę 36.000.000,00 PLN oraz zastaw rejestrowy na maszynach o wartości 36.000.000,00 PLN wraz z przelewem wierzytelności na rzecz KUKĘ S.A. z umowy ubezpieczenia. Ustanowienie i utrzymywanie tych zabezpieczeń jest warunkiem wydania gwarancji.

Na podstawie Umowy o gwarancje kontraktowe KUKĘ zobowiązało się do udzielania na rzecz kontrahentów zagranicznych, banków lub zakładów ubezpieczeń („Beneficjenci”) gwarancji ubezpieczeniowych, stanowiących zabezpieczenie wykonania zobowiązań Spółki i jej spółek zależnych, w związku z eksportem rozumianym jako wymiana handlowa krajowych produktów lub usług realizowana z kontrahentami nie mającymi siedziby lub miejsca zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Gwarancje ubezpieczeniowe mogą mieć w szczególności charakter gwarancji zapłaty wadium, zwrotu zaliczki, należytego wykonania umowy, usunięcia wad i usterek i in. Umowa została zawarta na czas nieokreślony, przy czym wysokość limitu odnawialnego na gwarancje została ustalona na kwotę 2.200.000,00 EUR z terminem obowiązywania od 8 maja 2025 r. do 28 kwietnia 2026 r. Maksymalna kwota pojedynczej gwarancji nie może przekroczyć kwoty limitu. Wskazany limit oznacza maksymalną kwotę jednocześnie obowiązujących gwarancji i ma charakter odnawialny, co oznacza, że w miejsce wygasłych gwarancji mogą zostać udzielone przez KUKĘ kolejne. Kwota poszczególnych gwarancji nie może przekroczyć 80% kwoty zobowiązania, które zabezpiecza. Zabezpieczeniami roszczeń KUKĘ wynikających lub związanych z Umową o gwarancje kontraktowe są weksle własne in blanco, hipoteka na nieruchomości gruntowej będącej własnością Spółki na kwotę 3.300.000,00 EUR oraz zastaw rejestrowy na maszynach o wartości 3.300.000,00 EUR wraz z przelewem wierzytelności na rzecz KUKĘ S.A. z umowy ubezpieczenia. Ustanowienie i utrzymywanie tych zabezpieczeń jest warunkiem wydania gwarancji.

30 maja 2025 r. Spółka oraz jej spółka zależna ML System+ sp. z o.o. („ML+”) zawarły z konsorcjum wierzycieli finansowych, w skład którego wchodzi: BNP Paribas Bank Polska S.A., Bank Gospodarstwa Krajowego, Agencja Rozwoju Przemysłu S.A. oraz Millennium Leasing sp. z o.o. („Wierzyciele”), Umowę dotyczącą finansowania Grupy ML System („Umowa”). Umowa ma celu finalizację prac nad stworzeniem biznes planu przewidującego zwiększenie przychodów Spółki oraz spłatę zadłużenia finansowego zgodnie z uzgodnionym z Wierzycielami harmonogramem.

Na mocy Umowy Wierzyciele zobowiązali się do udostępniania Emitentowi i ML+, w okresie obowiązywania Umowy, istniejących instrumentów finansowych oraz dokonanie zmiany terminu dostępności lub spłaty instrumentów finansowych, w przypadku, gdy terminy te upływają w okresie obowiązywania Umowy. Jednocześnie Wierzyciele zobowiązali się do czasowego powstrzymania się od egzekwowania zobowiązań finansowych Emitenta oraz ML+ wynikających z obowiązujących umów kredytowych, pożyczkowych i leasingowych, jak również do niewypowiadania, nie postawienia w stan wymagalności, nie dokonywania przedterminowej spłaty ani przedterminowego rozliczenia istniejących instrumentów finansowych. Wierzyciele będący bankami, zobowiązali się ponadto do udostępniania Emitentowi oraz ML+, w okresie obowiązywania Umowy, kredytów odnawialnych, kredytów w rachunku bieżącym oraz do przekazywania niezwłocznie Emitentowi i jego spółce zależnej środki wpływające na ich rachunki bankowe, z zastrzeżeniem limitów i warunków określonych szczegółowo w Umowie, jak również zobowiązali się nie ograniczać Emitentowi i ML+ dostępu do udostępnionego finansowania.

Umowa określa również zasady regulowania odsetek od istniejącego zadłużenia finansowego, przewidując, że będą one naliczane według warunków określonych w odpowiednich dokumentach finansowania, z zastrzeżeniem, że:

w odniesieniu do zobowiązań wobec Millennium Leasing sp. z o.o. z tytułu umowy leasingu, w okresie obowiązywania Umowy płatna będzie część rat leasingowych (rat wynagrodzenia) netto w wysokości odpowiadającej zmiennej (finansowej) części raty naliczanej zgodnie z harmonogramem przewidzianym w umowie leasingu, natomiast w odniesieniu do niezapłaconych części rat wynagrodzenia naliczane będą odsetki za opóźnienie w wysokości dwukrotności ustawowych odsetek za opóźnienie, które staną się wymagalne w ostatnim dniu obowiązywania Umowy;

w odniesieniu do pozostałych Wierzycieli odsetki od niewymagalnej części zadłużenia finansowego z tytułu istniejących instrumentów finansowych będą naliczane według stopy procentowej regularnej (niepodwyższonej) wynikającej z danego dokumentu finansowania, natomiast odsetki od wymagalnej części zadłużenia finansowego będą naliczane według stopy podwyższonej, ale płatne w kwocie, która byłaby naliczona z

zastosowaniem stopy regularnej (niepodwyższonej); niespłacona część odsetek naliczonych według stopy podwyższonej stanie się wymagalna w ostatnim dniu obowiązywania Umowy.

Umowa weszła w życie z chwilą podpisania jej przez wszystkie strony.

Umowa obowiązuje do dnia 30 września 2025 r.,

W okresie obowiązywania Umowy, Emitent i jego spółka zależna zobowiązani są m.in. do:

niedokonywania spłat kapitału z tytułu istniejących instrumentów finansowych (z wyjątkami wskazanymi w Umowie),
przestrzegania ograniczeń korporacyjno-finansowych, w tym zakazu wypłaty dywidendy, udzielania pożyczek akcjonariuszom i zaciągania nowego finansowania bez zgody Wierzcicieli,
przestrzegania ograniczeń w zakresie zawierania transakcji oraz nabywania majątku,
realizacji obowiązków informacyjnych, obejmujących m.in. cykliczne raporty finansowe, informacje o kontraktach i negocjacjach dotyczących finansowania.

30 maja 2025 r. Spółka uzyskała informację o podpisaniu przez Bank Gospodarstwa Krajowego („BGK”) aneksu do Umowy kredytu otwartego w rachunku bieżącym nr WK19-000009 z dnia 21 marca 2019 r. („Umowa kredytu w rachunku bieżącym”), na podstawie którego okres kredytowania wynikający z Umowy kredytu w rachunku bieżącym został wydłużony do dnia 30 września 2025 r. (dotychczasowy termin zakończenia okresu kredytowania ustalony był na dzień 30 maja 2025 r.), z zastrzeżeniem postanowień, o których mowa poniżej. Wysokość limitu kredytowego udostępnianego przez BGK na podstawie Umowy kredytu w rachunku bieżącym nie uległa zmianie i wynosi 4.000.000 zł, przy czym na dzień sporządzenia niniejszego raportu limit ten jest wykorzystany w pełnej wysokości. BGK i ML System+ Sp. z o.o. („ML+”), spółka zależna Emitenta, zawarły odpowiedni aneks do umowy poręczenia zobowiązań Emitenta z tytułu Umowy kredytu w rachunku bieżącym, którego zawarcie stanowiło warunek wejścia w życie powyższego aneksu do Umowy kredytu w rachunku bieżącym.

Również w dniu 30 maja 2025 r. Spółka uzyskała informację o podpisaniu przez BGK aneksu do Umowy kredytu obrotowego w odnawialnej linii kredytowej nr 19/0801 i 23/1758 z dnia 21 marca 2019 r. („Umowa kredytu obrotowego”), zawartej z Emitentem i ML+, na podstawie którego:

(a) okres obowiązywania Umowy kredytu obrotowego został wydłużony do dnia 30 września 2025 r. (dotychczasowy termin zakończenia okresu obowiązywania ustalony był na dzień 30 maja 2025 r.), z zastrzeżeniem postanowień, o których mowa poniżej;
(b) wysokość limitu kredytowego na podstawie Umowy kredytu obrotowego, jak również wysokość limitów na poszczególne produkty udzielane w ramach tego limitu, została obniżona z kwoty 10.000.000 zł do kwoty 6.675.050,70 zł (tj. do wysokości kwoty aktualnego na dzień sporządzenia niniejszego raportu wykorzystania limitu).

Zgodnie z postanowieniami wskazanych powyżej aneksów do Umowy kredytu w rachunku bieżącym i Umowy kredytu obrotowego, okres kredytowania wynikający z Umowy kredytu w rachunku bieżącym oraz okres obowiązywania Umowy kredytu obrotowego zostały wydłużone do dnia 30 września 2025 r.

22 lipca 2025 r. pan Piotr Dziwok zrezygnował z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza w tym samym dniu powołała (w drodze kooptacji) od dnia 23 lipca 2025 r. w skład Rady Nadzorczej pana Radosława Krawczyka.

14 sierpnia 2025 r. pani Anna Sobol, Wiceprezes Zarządu Spółki, złożyła rezygnację z pełnienia funkcji z dniem 14 sierpnia 2025 r.

5 sierpnia 2025 r. Spółka oraz jej spółka zależna spółka ML System + sp. z o.o. (razem „Kredytobiorcy”) zawarły z BNP Paribas Bank Polska S.A. aneks do Umowy wielocelowej linii kredytowej nr WAR/8328/19/13/CB z dnia 21 marca 2019 r. (RB 24/2025). Na podstawie Aneksu kwota limitu kredytowego została podwyższona z 30.000.000 zł do 35.000.000 zł. W ramach podwyższonego Limitu udostępniona będzie Kredytobiorcom dodatkowa transza w wysokości 5.000.000 zł przeznaczona na finansowanie działalności bieżącej. Warunkiem uruchomienia linii w podwyższonej wysokości było m.in. ustanowienie zabezpieczeń oraz podwyższenie udzielonej przez Korporację Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A. gwarancji ubezpieczeniowej dla BNP Paribas.

We wrześniu Spółka została wybrana został głównym dostawcą zestawu przeszkleń fotowoltaicznych na fasadę drapacza chmur w Wiedniu. Łączna powierzchnia szyb, które dostarczyć ma spółka przekracza 18,9 tys. m², co czyni je największą elewacją fotowoltaiczną w Europie.

30 września 2025 r. Spółka oraz jej spółka zależna ML System+ sp. z o.o. („ML+”) zawarły z konsorcjum wierzycieli finansowych, w skład którego wchodzi: BNP Paribas Bank Polska S.A., Bank Gospodarstwa Krajowego, Agencja Rozwoju Przemysłu S.A. oraz Millennium Leasing sp. z o.o. („Wierzyciele”), Aneks Nr 1 do Umowy dotyczącej finansowania Grupy ML System („Umowa”). Zgodnie z podpisanym Aneksem nr 1 do Umowy, data końcowa obowiązywania Umowy została przesunięta na dzień 31 stycznia 2026 r. (dotychczasowy termin obowiązywania Umowy upływał w dniu 30 września 2025 r.), odroczone także do dnia 19 grudnia 2025 r. termin płatności odsetek od kredytów i pożyczek oraz rat leasingowych należnych Wierzycielom za okresy płatności do września 2025 r. włącznie. Aneksem nr 1 wprowadzono do Umowy także nowe zobowiązania informacyjne wobec Wierzycieli oraz rozszerzono katalog zdarzeń, których wystąpienie uprawnia Wierzycieli do rozwiązania Umowy o przypadek, gdy Spółka w określonym terminie nie pozyska dodatkowego finansowania od innego podmiotu niż Wierzyciele. Pozostałe postanowienia Umowy pozostają bez zmian. Zarząd Spółki uznaje zawarcie Aneksu nr 1 do Umowy za kontynuację istotnego porozumienia z głównymi wierzycielami finansowymi, mającego na celu stabilizację sytuacji płynnościowej i umożliwienie dalszej działalności.

W dniu 30 września 2025 r. zostały zawarte przez Spółkę i jej spółkę zależną z Bankiem Gospodarstwa Krajowego („BGK”):

- 1) aneks do zawartej ze Spółką Umowy kredytu w rachunku bieżącym nr WK19-000009 z dnia 21 marca 2019 r. („Umowa kredytu w rachunku bieżącym”), na podstawie którego okres kredytowania wynikający z Umowy kredytu w rachunku bieżącym został wydłużony do dnia 31 stycznia 2026 r. (dotychczasowy termin zakończenia okresu kredytowania ustalony był na dzień 30 września 2025 r.);

- 2) aneks do zawartej ze Spółką i jej spółką zależną, ML System+ sp. z o.o., Umowy kredytu obrotowego w odnawialnej linii kredytowej nr 19/0801 i 23/1758 z dnia 21 marca 2019 r. („Umowa kredytu obrotowego”), na podstawie którego okres obowiązywania Umowy kredytu obrotowego został wydłużony do dnia 31 stycznia 2026 r. (dotychczasowy termin zakończenia okresu obowiązywania ustalony był na dzień 30 września 2025 r.).

9. Zdarzenia po dniu bilansowym

28.11.2025 r. Spółka zależna Emitenta – ML System + Sp. z o.o. – otrzymała informację wyborze jej oferty przez Miejskie Przedsiębiorstwo Komunikacyjne „Świdnica” Sp. z o.o. z siedzibą w Świdnicy („Zamawiający”), jako najkorzystniejszej w przetargu nieograniczonym (zamówienie sektorowe).

Przedmiotem oferty jest „Budowa Instalacji OZE działającej w ramach sieci wypowej, tj. off grid (fotowoltaiczna i pionowych turbin wiatrowych) o łącznej nominalnej mocy wyjściowej AC 1,63 MW, z magazynem energii elektrycznej o pojemności 6 MWh i systemem zarządzania energią na terenie bazy MPK w Świdnicy przy ul. Inżynierskiej 6, na potrzeby zabezpieczenia „zielonej energii” dla stacji ładowania pojazdów.

Maksymalna łączna wartość przedmiotu oferty wynosi 45 191 471,83 zł brutto, tj. 36 741 034,01 zł netto.

Oferta składa się z trzech zadań, z czego dwa pierwsze zadania z terminem realizacji do 30 czerwca 2026 r. Trzecie zadanie z terminem realizacji – 1 rok od daty zawarcia umowy.

W przypadku braku odwołań ze strony pozostałych uczestników postępowania co do wyboru oferty złożonej przez ML System+ Sp. z o.o. w terminie przewidzianym przepisami prawa, zostanie zawarta umowa z Zamawiającym na wykonanie zadania określonego w ofercie.

10. Inne istotne informacje.

Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe zdaniem Emitenta prezentuje wszystkie informacje istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez Emitenta.

11. Czynniki mające wpływ na wyniki w kolejnych okresach.

W kolejnych okresach, w tym w najbliższym kwartale, kluczowym czynnikiem wpływającym na wyniki Emitenta pozostanie dostępność kapitału obrotowego. Zapewnienie stabilnych źródeł finansowania zakupu surowców niezbędnych do realizacji planów produkcyjnych będzie determinować poziom wykorzystania mocy produkcyjnych Spółki, a tym samym osiągnięty wolumen sprzedaży oraz marżowość operacyjną. Ewentualne ograniczenia w pozyskaniu finansowania mogą wpłynąć na obniżenie tempa produkcji, co przełoży się na wyniki finansowe Emitenta.

Na wyniki w kolejnych okresach wpływ mogą mieć również czynniki makroekonomiczne znajdujące się poza bezpośrednią kontrolą Emitenta, w szczególności: dynamika wzrostu gospodarczego, poziom inflacji oraz związane z nim zmiany cen surowców i kosztów operacyjnych, a także kształtowanie się stóp procentowych wpływających na koszty finansowania. Istotne mogą być również wahania kursów walut, poziom popytu krajowego i zagranicznego, jak również ogólna sytuacja rynkowa i warunki prowadzenia działalności w sektorze. Zmiany tych parametrów mogą oddziaływać na zdolność Spółki do utrzymania marż, płynności finansowej oraz realizowania planów sprzedażowych.

Szczegółowe informacje dotyczące czynników wpływających na płynność finansową Spółki zostały przedstawione w notce dotyczącej kontynuacji działalności, tj. w pkt 1 Informacji dodatkowej do skróconego sprawozdania finansowego Spółki: Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego.

12. Zatwierdzenie śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego ML System S.A.

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń wykonawczych Komisji Europejskiej (dalej zwanych „MSSF”) mającymi zastosowanie do śródrocznej sprawozdawczości finansowej w kształcie zatwierdzonym przez Unię Europejską, (MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”), opublikowanymi i obowiązującymi w czasie przygotowywania niniejszego skróconego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe ML System S.A. za okres 9 miesięcy zakończonych dnia 30 września 2025 roku zawiera: sprawozdanie z sytuacji finansowej, sprawozdanie z całkowitych dochodów, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, sprawozdanie z przepływów pieniężnych oraz informacje dodatkowe do sprawozdania finansowego.

Według naszej najlepszej wiedzy, śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe ML System S.A. za okres 9 miesięcy zakończonych 30 września 2025 roku i dane porównawcze sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową ML System S.A. oraz jej wynik finansowy.

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Spółki ML System S.A. za okres 9 miesięcy zakończonych 30 września 2025 roku zostało zatwierdzone przez Zarząd Spółki 28 listopada 2025 roku, do publikacji w dniu 28 listopada 2025 roku.

W imieniu Zarządu ML System S.A.:

Edyta Stanek- Prezes Zarządu

Dawid Cychoń - Wiceprezes Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Czerny-Cudowska - Główna księgowa

Zaczernie, dnia 28 listopada 2025 roku